

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1956-1957.

VERGADERING VAN 20 FEBRUARI 1957.

Verslag van de Commissie van Financiën, belast met het onderzoek van :

1^o het wetsontwerp tot wijziging van de samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen, wat de mobiliënbelasting aangaat en van de samengeordende wetten betreffende de nationale crisisbelasting in verband met de inkomsten uit belegde kapitalen;

2^o het wetsvoorstel tot interpretatie en aanvulling van de artikelen 18 en 22 van de wetten betreffende de inkomstenbelastingen, samengeschied bij Regentsbesluit van 15 Januari 1948.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1956-1957.

SÉANCE DU 20 FÉVRIER 1957.

Rapport de la Commission des Finances chargée d'examiner :

1^o le projet de loi modifiant les lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus en matière de taxe mobilière, et les lois coordonnées relatives à la contribution nationale de crise, en ce qui concerne les revenus de capitaux investis :

2^o la proposition de loi interprétant et complétant les articles 18 et 22 des lois relatives aux impôts sur les revenus, coordonnées par arrêté du Régent du 15 janvier 1948.

Aanwezig : de hh. Pierre DE SMET, voorzitter; E. ADAM, BREYNE, BRIOT, Baron DE DORLODOT, DE MAERE, DOUTREPONT, HARMEGNIES, LACROIX, LEEMANS, LIGOT. MOLTER, PARMENTIER, LÉON SERVAIS, VAN HOUTTE, VAN LAEYS, VREVEN, WIARD en MOLTER, verslaggever.

MEVROUWEN, MIJNE HEREN,

Uw Commissie heeft zich beperkt tot het onderzoek van het door de Kamer overgezonden wetsontwerp, daar het onderwerp van het wetsvoorstel van de h. De Baeck c.s. er in vervat is.

* *

Het ontwerp heeft een driedelig doel en de leden van de Commissie betreurden het dat het onderzoek er niet gemakkelijker door geworden is.

R. A 5232.

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

349 (Zitting 1955-1956) : Ontwerp overgezonden door de Kamer der Volksvertegenwoordigers.

R. A 4971.

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

133 (Zitting 1954-1955) : Wetsvoorstel.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre Commission s'est concentrée sur l'examen de projet de loi transmis par la Chambre, l'objet de la proposition de loi de MM. De Baeck et consorts étant repris dans le projet de loi.

* *

Le projet a trois objets distincts et les membres de la Commission ont regretté que, de ce fait, son examen soit devenu plus difficile.

R. A 5232.

Voir :

Document du Sénat :

349 (Session de 1955-1956) : Projet transmis par la Chambre des Représentants

R. A 4971.

Voir :

Document du Sénat :

133 (Session de 1954-1955) : Proposition de loi.

Het ontwerp wil :

1^o het toepassingsgebied preciseren van artikel 18 der samengeschatelde wetten betreffende de inkomstenbelastingen ;

2^o het toepassingsgebied preciseren van artikel 22 derzelfde wetten ;

Die twee oogmerken werden nagestreefd door de artikelen 1, 2 en 4 van het ontwerp.

3^o de tarieven van de belasting op inkomsten uit roerend kapitaal vereenvoudigen en uniformiseren.

Dit doel wordt verwezenlijkt voor de mobiliënbelasting door artikel 3 van het ontwerp en voor de nationale crisisbelasting door artikel 5.

Artikels 1, 2 en 4.

In de eerste plaats wil het ontwerp een eind maken aan de betwisting over de draagwijdte van artikel 18 van de samengeschatelde wetten, welke betwisting ontstaan is uit de wijziging die daarin is gebracht door artikel 15 van de wet van 13 Juli 1930 tot wijziging van de wetgeving inzake directe belastingen.

Dat artikel 15 van de wet van 13 Juli 1930 moest, volgens de toenmalige regering, dienen om inkomsten uit schuldvorderingen en deposito's welke voor de verkrijgers van die inkomsten een *bedrijfskarakter* droegen, in het algemeen aan de mobiliënbelasting te onttrekken en voortaan aan de bedrijfsbelasting te onderwerpen.

De toenmalige wetgever beperkte er zich evenwel toe, artikel 18 van de samengeschatelde wetten betreffende de inkomstenbelastingen aan te vullen. Zulks had ten gevolge dat, aangezien artikel 18 slechts een commentaar is op artikel 14, § 1, 3^o, en aldus de kapitalen belegd in door vennootschappen op aandelen in bedrijf genomen handels-, nijverheids- en landbouwzaken en de schuldvorderingen en leningen ten laste van vennootschappen op aandelen niet in zijn werkingssfeer opneemt, sommigen, wanneer het voordeliger wordt aan de mobiliënbelasting te zijn onderworpen dan aan bedrijfsbelasting, op grond van een letterlijke uitlegging van artikel 18 hebben beweerd dat het geen toepassing vindt ten aanzien van inkomsten uit schuldvorderingen op vennootschappen op aandelen of van inkomsten uit deposito's bij zodanige vennootschappen, zelfs wanneer die inkomsten voor hen een bedrijfskarakter hebben.

Het geschil kwam voor de rechtbanken en een Cassatie-arrest van 23 Maart 1955 aanvaardde deze thesis.

Volgens die rechtspraak moeten de inkomsten uit schuldvorderingen betaald door vennootschappen op aandelen in de mobiliënbelasting van 11 of 18 pct. worden aangeslagen, met het rechtstreekse gevolg dat de belastingplichtige die deze inkomsten geniet, ze kon beschouwen als reeds belaste inkomsten, welke hij van zijn bedrijfsinkomsten mag aftrekken.

Le projet tend :

1^o à préciser le champ d'application de l'article 18 des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus ;

2^o à préciser le champ d'application de l'article 22 des mêmes lois ;

Ce double objectif est réalisé par les articles 1^{er}, 2 et 4 du projet.

3^o à simplifier et à uniformiser les tarifs de l'impôt sur les revenus des capitaux mobiliers.

Cet objectif est atteint par l'article 3 du projet, en ce qui concerne la taxe mobilière, et par l'article 5 pour ce qui est de la taxe nationale de crise.

Articles 1^{er}, 2 et 4.

En premier lieu le projet tend à mettre fin à une controverse concernant la portée de l'article 18 des lois coordonnées, née de la modification qu'apporta à cet article l'article 15 de la loi du 13 juillet 1930, modifiant la législation en matière d'impôts directs.

Cet article 15 de la loi du 13 juillet 1930 visait, selon le gouvernement de l'époque, à soustraire d'une manière générale à la taxe mobilière les revenus de créances et de dépôts ayant un caractère *professionnel* dans le chef des bénéficiaires de ces revenus pour les soumettre à la taxe professionnelle à laquelle ils échappaient.

Le législateur de l'époque se borna toutefois à compléter l'article 18 des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus. Ce qui eut pour effet que, l'article 18 n'étant qu'un commentaire de l'article 14, § 1^{er}, 3^o, et écartant ainsi de son champ d'application les capitaux investis dans les affaires commerciales, industrielles et agricoles exploitées par les sociétés par actions, de même que les créances et les prêts, à charge des sociétés par actions, il s'est trouvé des personnes, lorsqu'il devient plus avantageux d'être soumis à la taxe mobilière qu'à la taxe professionnelle, pour prétendre, en se fondant sur la lettre de l'article 18, que cet article ne pouvait s'appliquer, même s'ils avaient un caractère professionnel dans leur chef, aux revenus de créances sur des sociétés par actions ou aux revenus de dépôts auprès de telles sociétés.

Le litige porté devant les tribunaux, un arrêt de Cassation du 23 mars 1955 a admis cette thèse.

Cette jurisprudence veut qu'il y a lieu de taxer à la taxe mobilière de 11 ou 18 p. c. les revenus de créances payées par des sociétés par actions, avec comme conséquence directe que le contribuable bénéficiaire de ces revenus pouvait les considérer comme des revenus déjà taxés, déductibles de ses revenus professionnels.

Volgens de Regering is uit deze rechtspraak een ongelijkheid ontstaan, aangezien een belastingplichtige die dergelijke ontvangsten geniet, voortaan 25 tot 30 pct. belasting zal betalen wanneer het een natuurlijk persoon of een personenvennootschap betreft, en slechts 11 of 18 pct. wanneer het een vennootschap op aandelen betreft.

Het ontwerp heeft tot doel de wet in overeenstemming te brengen met de administratieve praktijk die sinds 30 jaar wordt toegepast, d.w.z. al die inkomens in de bedrijfsbelasting aan te slaan, zonder onderscheid tussen de verkrijgers.

* * *

Artikel 22 van de samengeschaalde wetten bepaalt dat de intresten van door een hypotheek gewaarborgde schuldvorderingen op een in België gelegen onroerend goed worden vrijgesteld van de mobiliënbelasting ten bedrage van het kadastraal inkomen uit dat onroerend goed.

Tot in 1950 maakte de Administratie geen onderscheid in haar administratieve praktijk naargelang die intresten al dan niet een bedrijfskarakter hadden voor de verkrijgers en op grond van artikel 22 van de samengeschaalde wetten beschouwde zij die inkomsten slechts als belastbaar voor zover zij hoger waren dan het kadastrale inkomen uit de onroerende goederen waarop de hypotheekaire waarborg rustte. Het bedrag boven het kadastraal inkomen werd in de mobiliënbelasting aangeslagen, wanneer het particuliere leners betrof, en in de bedrijfsbelasting, wanneer het beroepsleners betrof. Hoewel van de mobiliënbelasting vrijgesteld, waren de inkomsten overeenstemmend met het kadastraal inkomen uit die onroerende goederen, toch aftrekbaar van de bedrijfswinsten van de verkrijger, aangezien men ze beschouwde als reeds aangeslagen (in de grondbelasting).

Doch bij arrest van 17 October 1950 besliste het Hof van Cassatie :

a) dat artikel 22 van de samengeschaalde wetten enkel geldt voor particuliere leners;

b) en dat de intresten van hypotheekaire schuldvorderingen *met bedrijfskarakter* onder artikel 18 van de samengeschaalde wetten vallen en dat de verkrijger die intresten derhalve niet bij de reeds aangeslagen en van zijn bedrijfswinst aftrekbare intresten mag rekenen.

De Administratie past dit arrest van het Hof sinds 1950 toe en volgens haar wijzigt het huidig ontwerp de wet in dat opzicht alleen om de tekst duidelijker in overeenstemming te brengen met de voormelde rechtspraak.

De Administratie merkt op dat, doordat dit arrest haar verplicht heeft met een sinds jaren gevolgde administratieve praktijk af te breken, men de vraag zou kunnen stellen of er geen wet nodig is om tot de oude administratieve praktijk terug te kunnen keren. Zij merkt op dat er beweerd is dat het arrest van 1950 zonder meer tot een verzwaring leidt van de belastingdruk en dat het in de wet-

Selon le Gouvernement, cette jurisprudence crée une inégalité puisqu'un contribuable bénéficiaire de tels revenus paierait dorénavant 25 à 30 p. c. d'impôts lorsqu'il s'agit d'une personne physique ou d'une société de personnes, tandis que la société par action ne subirait qu'un taux de 11 ou 18 p. c.

Le projet a pour but de mettre la loi en concordance avec la pratique administrative suivie depuis 30 ans, c'est-à-dire de taxer tous ces revenus à la taxe professionnelle, sans distinction entre les bénéficiaires.

* * *

L'article 22 des lois coordonnées dispose que les intérêts de créances garanties par une hypothèque sur un immeuble sis en Belgique, sont exonérés de la taxe mobilière à concurrence du revenu cadastral de cet immeuble.

Jusqu'en 1950, l'Administration ne faisait aucune distinction dans sa pratique administrative selon que ces intérêts avaient un caractère professionnel dans le chef des bénéficiaires ou non, et considérait, en vertu de l'article 22 des lois coordonnées, que ces revenus n'étaient taxables que pour autant qu'ils dépassaient le revenu cadastral des immeubles sur lesquels pesait la garantie hypothécaire. Le montant dépassant le revenu cadastral était taxé à la taxe mobilière quand il s'agissait de prêteurs particuliers et à la taxe professionnelle quand il s'agissait de prêteurs professionnels. Bien qu'exonérés de la taxe mobilière les revenus correspondant au revenu cadastral des immeubles étaient en outre déductibles des bénéfices professionnels du bénéficiaire, puisqu'on les considérait comme des revenus déjà taxés (à la contribution foncière).

Mais par arrêt de cassation du 17 octobre 1950, la Cour a décrété :

a) que l'article 22 des lois coordonnées ne concerne que les prêteurs particuliers;

b) et que les intérêts de créances hypothécaires à caractère *professionnel* tombaient dans les prévisions de l'article 18 des lois coordonnées et que, par conséquent, le bénéficiaire ne peut comprendre ces intérêts parmi les revenus déjà taxés déductibles de son bénéfice professionnel.

Depuis 1950, l'Administration applique cet arrêt de la Cour et elle estime que si l'actuel projet suggère une modification de la loi en cette matière, c'est uniquement afin de rendre le texte plus clairement en concordance avec la jurisprudence précitée.

L'Administration fait observer que par le fait que cet arrêt lui a imposé de rompre avec une pratique administrative suivie depuis de longues années, on pourrait se poser la question s'il ne faut pas légiférer afin de permettre de revenir à l'ancienne pratique administrative. Elle remarque qu'on a prétendu que l'arrêt de 1950 constituerait une aggravation pure et simple de notre fiscalité et

geving een blijvende oorzaak van verhoging van de huur van het geld op de hypotheekmarkt zal brengen.

Deze critiek is in haar ogen geenszins gegrond, want zelfs indien de woorden « (schuldvorderingen), zelfs hypothecaire », niet in artikel 1 van het wetsontwerp werden opgenomen, zou de Administratie de haar sedert 1950 door voornoemd arrest opgelegde praktijk toch nog niet mogen wijzigen. De verzwaring van de belastingdruk die volgens sommigen daaruit voortvloeit, is volgens haar geen nieuw feit; deze bestaat sinds 1950.

De Administratie merkt op dat de intrestvoet van het geld op de hypotheekmarkt veel meer wordt beïnvloed door factoren die geen verband houden met het op de inkomsten uit hypothecaire vorderingen toepasselijke belastingstelsel dan wel door dit laatste zelf, en het is niet zeker dat de terugkeer tot de toestand van vóór 1950 van invloed zou zijn op de hypothecaire rentevoet.

De Minister wijst er op dat niemand de verzekering durft geven dat de terugkeer tot de toestand van vóór 1950 enige invloed zou hebben op de hypothecaire rentevoet.

Hij stipt aan dat slechts vijf vennootschappen er baat bij zullen hebben.

Die vijf vennootschappen hebben onder de vorige regering een echte campagne gevoerd om volvoering te krijgen.

De vorige regering heeft geen gevolg gegeven aan de eisen van bedoelde vennootschappen, aangezien, volgens haar, het door het Hof van Cassatie uitgesproken beginsel gezond en logisch is, en een ontheffing ten gunste van de vijf vennootschappen niet anders uitgelegd zou kunnen worden dan als de schepping, door een fiscale bepaling, van een oneerlijk concurrentiemiddel tegen al de andere betrokken vennootschappen.

Deze thesis werd door verschillende leden bestreden.

Eerste artikel.

Bij dit artikel hebben drie leden de volgende amendementen ingediend:

« 1. Het tweede lid van dit artikel te doen luiden als volgt:

« § 3. De belasting uit het inkomen op roerend kapitaal is niet van toepassing op de in België of in het buitenland verkregen inkomsten van schuldvorderingen, van leningen, van andere dan de in artikel 34, § 2, bedoelde deposito's, wanneer deze inkomsten geïnd worden door in België gevestigde ondernemingen, die, hoofdzakelijk of gewoonlijk, het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel te hebben. »

2. Tussen het tweede en het derde lid van dit artikel een lid in te voegen, luidende:

« De inkomsten uit hypothecaire schuldvorderingen worden slechts onder de in het vorenstaande lid

introduit in la législation une cause permanente de renchérissement du loyer de l'argent sur le marché hypothécaire.

Cette critique n'est à ses yeux nullement fondée, car même si les mots « (créances) même hypothécaires », n'étaient pas insérés à l'article 1^{er} du projet de loi, rien ne permettrait à l'Administration de modifier la pratique qui lui est imposée depuis 1950 par la jurisprudence précitée. L'aggravation de la fiscalité qui, selon certains, en résulte ne constitue pas d'après elle un fait nouveau; elle existe depuis 1950.

L'Administration observe que le taux de l'argent sur le marché hypothécaire est influencé beaucoup plus par des éléments étrangers au régime fiscal applicable aux revenus de créances hypothécaires que par cet élément, et il n'est pas certain que le retour à la situation existant avant 1950 aurait une incidence sur le taux des intérêts hypothécaires.

Le Ministre a relevé que personne n'ose donner l'assurance que le retour à la situation existant avant 1950 aurait une incidence sur le taux des intérêts hypothécaires.

Il note qu'il n'y a que cinq sociétés qui y trouveront avantage.

Ces cinq sociétés ont mené sous le gouvernement précédent une véritable campagne pour obtenir satisfaction.

Le gouvernement précédent n'a réservé aucune suite aux revendications des sociétés en cause, le principe énoncé par la Cour de Cassation étant, selon le gouvernement, sain et logique et une dérogation en faveur des cinq sociétés ne pouvant s'interpréter autrement que constituant la création, par une disposition fiscale, d'un moyen de concurrence déloyal contre toutes les autres sociétés en cause.

Cette thèse a été combattue par différents commissaires.

Article premier.

A cet article, trois commissaires ont déposé les amendements suivants:

« 1. Remplacer le second alinéa de cet article par ce qui suit:

« § 3. L'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers ne s'applique pas aux revenus, recueillis en Belgique ou à l'étranger, de créances, de prêts, de dépôts, autres que ceux visés à l'article 34, § 2, lorsque ces revenus sont perçus par des entreprises établies en Belgique, qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières. »

2. Insérer entre le second et le troisième alinéa de cet article, un alinéa libellé comme suit:

« Les revenus provenant de créances hypothécaires ne sont compris parmi les revenus cités à l'alinéa

bedoelde inkomsten opgenomen, voor zover zij groter zijn dan het kadastraal inkomen van de gehypotheceerde onroerende goederen. Ten belope van het kadastraal inkomen vallen de renten van deze schuldvorderingen onder toepassing van artikel 22. »

Er werd opgemerkt dat men ons gehele stelsel van gesplitste inkomstenbelastingen in de war zou sturen door, zonder klaarblijkelijke noodzaak, inkomsten uit mobiliën te onttrekken aan de mobiliënbelasting, waaraan zij normaal onderworpen moeten zijn. De indieners van de amendementen willen echter de ontheffing beperken tot het enige geval waarin zij verantwoord lijkt, nl. dat van de in de tekst opgenoemde inkomsten uit mobiliën, geïnd door Belgische ondernemingen die *hoofdzakelijk en gewoonlijk* het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben. De ingediende amendementen willen tevens de dubbele belasting van interesten van hypothecaire schuldvorderingen vermijden wanneer de schuldeiser een hypothecaire kredietmaatschappij is. Volgens de indieners zou die dubbele belasting feitelijk de schuldenaar treffen. Het ware niet billijk, zo merken zij op, het voordeel van artikel 22 van de samengeschatte wetten betreffende de inkomstenbelastingen op de schuldeiser slechts toe te passen wanneer hij een niet beroepsmatig handelend particulier is.

De Minister merkt op dat niet alleen de ondernemingen die hoofdzakelijk financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben, hypothecaire leningen toestaan. Hij noemt het voorbeeld van de brouwerijen, de benzineverdelers. Hierop is geantwoord dat normaal hun maatschappelijke activiteit niet gewoonlijk en hoofdzakelijk bestaat in het lenen van geld en dat deze gevallen normaal niet onder de toepassing van het amendement vallen.

Twee leden twijfelen aan de invloed van het amendement op de rentevoet van het geleende geld. Er is geen uitdrukkelijke verbintenis van de leners. Een lid verklaart dat de grootste hypotheekmaatschappij schriftelijk heeft bevestigd dat het mogelijk zou zijn de rentevoet van 5,60 pct. tot 5,35 pct. terug te brengen.

Sommige leden legden er de nadruk op dat de belastingen altijd ten laste van de hypothecaire geldopnemer zijn geweest en dat hij het per slot van rekening zal zijn die de zwaardere belasting zal betalen welke de Regering wil invoeren. Verder merkt hij op dat de bedrijfsbelasting voordeliger is voor de Staat in een periode van hoogconjunctuur, doch niet meer bij laagconjunctuur. De mobiliënbelasting is dan een appeltje voor de dorst, want zij moet betaald worden, zelfs als de vennootschappen verlies boeken.

* * *

précédent que pour autant qu'ils dépassent le revenu cadastral des immeubles hypothéqués. A concurrence du revenu cadastral les intérêts de ces créances sont régis par l'article 22. »

Il a été observé que l'on désorganiserait tout notre système d'impôts cédulaires sur les revenus, si l'on devait soustraire, sans nécessité évidente, des revenus mobiliers à la taxe mobilière, qui doit normalement les frapper. Les auteurs des amendements estiment cependant limiter la dérogation au seul cas où elle paraît justifiée, celui des revenus mobiliers, énumérés au texte, perçu par des entreprises belges qui ont *principalement ou habituellement* pour objet social d'effectuer des opérations financières. Les amendements présentés ont encore pour objet d'éviter la double taxation des intérêts de créances hypothécaires lorsque le créancier est une société de crédit hypothécaire. Selon les auteurs des amendements cette double taxation frapperait en fait le débiteur. Il ne serait pas équitable, observent-ils, de ne lui accorder le bénéfice de l'article 22 des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus, que si son créancier est un particulier, non professionnel.

Le Ministre a fait observer qu'il n'y a pas seulement des entreprises qui ont principalement pour objet social d'effectuer des opérations financières, qui font des prêts hypothécaires. Il cite en exemple les brasseries, les distributeurs d'essence. Il a été répondu que, normalement, prêter de l'argent n'est pas leur activité sociale principale ou habituelle et que, normalement, ces cas ne tomberont pas sous l'application de l'amendement.

Deux membres ont émis des doutes quant à l'effet de l'adoption de l'amendement sur le taux du loyer de l'argent prêté. De la part des prêteurs il n'existe pas d'engagement formel. Un commissaire a affirmé qu'il existe de la part de la plus forte société hypothécaire une promesse confirmée par écrit, qu'il serait possible de ramener le taux de l'intérêt de 5,60 p. c. à 5,35 p. c.

Des commissaires ont insisté sur le fait que les impôts ont toujours été mis à charge de l'emprunteur hypothécaire et qu'en définitive c'est lui qui payera la taxation plus lourde que le Gouvernement entend établir. Par ailleurs ils font remarquer que la taxe professionnelle est plus avantageuse pour l'Etat dans une période de haute conjoncture, mais ce n'est plus le cas en basse conjoncture. A ce moment la taxe mobilière est une pomme pour la soif, car elle doit être payée, même lorsque les sociétés sont en perte.

* * *

Bij hetzelfde artikel heeft een ander lid het volgende amendement ingediend :

« Het eerste artikel te vervangen als volgt :

« Artikel 14 van de op 15 Januari 1948 samengeordende wetten betreffende de inkomstenbelastingen wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende :

« § 3. De belasting op het inkomen uit roerend kapitaal is niet van toepassing op de in België of in het buitenland verkregen inkomsten van schuldverordeningen, (...), van leningen en van deposito's andere dan deze bedoeld bij artikel 34, § 2, (...), wanneer deze inkomsten (...) in hoofde van de in België gelegen genothebende exploitaties een bedrijfskarakter hebben en, als dusdanig, in hun boekhouding moeten begrepen zijn.

« De intresten van de hypotheaire schuldverordeningen op de in België gelegen onroerende goederen worden nochtans in voorgaand lid slechts bedoeld in de mate dat zij niet zijn vrijgesteld door artikel 22.

« De belasting op het inkomen uit roerend kapitaal is evenmin van toepassing op de door de Staat, de provinciën, de gemeenten, de openbare instellingen of openbare organismen, in België of in het buitenland behaalde inkomsten van schuldverordeningen, leningen en deposito's. »

Dit amendement, gesubamendeerd door drie commissieleden, wordt bij eenparigheid aangenomen, met dien verstande dat de inkomsten uit roerend kapitaal principieel onderworpen moeten worden aan de mobiliënbelasting en slechts bij uitzondering in de bedrijfsbelasting aangeslagen mogen worden, wanneer ze een bedrijfskarakter krijgen. Anders gezegd, niet de hoedanigheid van de geldopnemer is bepalend. Van hoofdzakelijk belang is dat het toekennen van leningen het beroep van de lener is. Een lid wijst er op, dat het bedoelde subamendement de werkingssfeer van het ontwerp dus wel beperkt en dat er geen twijfel is dat een brouwerij of een benzinleverancier, bij voorbeeld, die gewoonlijk leningen aan zijn klanten toestaat, onder de toepassing van de bedrijfsbelasting valt.

Het aldus geamendeerde artikel wordt eenparig aangenomen.

Artikel 2.

Aangenomen zonder opmerkingen.

Artikel 4.

Ten einde dit artikel in overeenstemming te brengen met het geamendeerde artikel 1, worden *in fine* van het artikel de woorden « en opbrengsten » weggelaten.

Het geamendeerde artikel wordt eenparig aangenomen.

Artikelen 3 en 5.

Artikel 3.

Een amendement dat ondertekend is door een op de vergadering aanwezig Senaatslid, wil de aanvankelijk door de Regering bij de Kamer

Au même article, un autre membre a proposé l'amendement suivant :

« Remplacer l'article premier comme suit :

« L'article 14 des lois relatives aux impôts sur les revenus, coordonnées le 15 janvier 1948, est complété par un paragraphe 3 rédigé ainsi qu'il suit :

« § 3. L'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers ne s'applique pas aux revenus, recueillis en Belgique ou à l'étranger, de créances, (...), de prêts et de dépôts autres que ceux visés à l'article 34, § 2, (...), lorsque ces revenus (...) ont un caractère professionnel dans le chef des exploitations bénéficiaires établies en Belgique et qu'ils doivent, à ce titre, être compris dans leur comptabilité.

« Les intérêts des créances hypothécaires sur les immeubles sis en Belgique ne sont toutefois visés à l'alinéa précédent que dans la mesure où ils ne sont pas exonérés par l'article 22.

« L'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers ne s'applique pas non plus aux revenus de créances, de prêts et de dépôts, recueillis en Belgique ou à l'étranger, par l'État, les provinces, les communes, les établissements ou organismes publics. »

Cet amendement, sous-amendé par 3 commissaires, est adopté à l'unanimité, étant entendu que les revenus de capitaux mobiliers doivent être soumis en principe à la taxe mobilière et ne peuvent être soumis qu'exceptionnellement à la taxe professionnelle, lorsqu'ils acquièrent un caractère professionnel. En d'autres termes, ce n'est pas la qualité du prêteur qui est déterminante. Il est d'intérêt primordial que le fait d'accorder des prêts constitue l'exercice de la profession du prêteur. Un commissaire souligne que le sous-amendement en question restreint donc bien le champ d'application du projet et qu'il n'y a pas de doute qu'une brasserie, ou un fournisseur d'essence, par exemple, qui consent habituellement des prêts à ses clients, tombe sous l'application de la taxe professionnelle.

L'article ainsi amendé est adopté à l'unanimité.

Article 2.

Adopté sans observations.

Article 4.

Afin de mettre cet article en concordance avec l'article 1^{er} amendé, les mots « et produits » sont supprimés *in fine* de l'article.

L'article, ainsi amendé, est adopté à l'unanimité.

Articles 3 et 5.

Article 3.

Un amendement signé par un membre du Sénat assistant à la réunion, tend à rétablir le texte primitivement introduit par le Gouvernement à

ingediende tekst opnieuw overnemen en de administratieve praktijk opnieuw invoeren.

Een lid verdedigt de door de Kamer gewijzigde tekst, die volgens hem meer gelijkheid brengt. In de oude regeling waren de hypotheekmaatschappijen fiscaal te gunstig behandeld. Er werd opgemerkt dat de controle en de voorschriften inzake de hypotheekmaatschappijen zeer streng zijn. Een fiscaal voorkeurtarief beoogt te beletten dat de hypotheicaire intresten te hoog worden. Volgens de indiener van het amendement ware het verkieslijk het voorkeurtarief ook tot de spaarkassen uit te breiden in plaats van het tot de hypotheicaire kassen te beperken.

Hierop wordt geantwoord dat, hoewel de spaarkassen een zwaardere belasting hebben te dragen dan de hypotheekkassen, zij toch in staat zijn de hypotheekmaatschappijen concurrentie aan te doen.

De Commissie heeft het amendement bij eenparigheid, op 3 onthoudingen na, afgewezen.

* * *

Bij artikel 3, 2^o, wordt een amendement eenparig aangenomen. Hierbij worden de woorden 3.000 fr. vervangen door de woorden 4.500 frank.

De grens vanaf welke de intresten van inlagen in spaarkassen, behoudens in de Algemene Spaar- en Lijfrentekas, belastbaar worden in de mobiliënbelasting tegen de gewone aanslagvoet (11 of 18 pct.), wordt bij de nieuwe tekst aangepast aan de huidige toestand. Die grens, die op 3.000 frank per jaar was gesteld toen de Algemene Spaar- en Lijfrentekas een intrest van 3 pct. toekende tot een beloop van 100.000 frank als inlage, moet thans op 4.500 frank worden gesteld, aangezien dit maximumbedrag van 100.000 frank onlangs op 150.000 frank is gebracht.

Het geamendeerde artikel 3 wordt eenparig aangenomen.

Artikel 5.

Aangenomen zonder opmerkingen.

Artikel 6.

(Inwerkingtreding.)

Twee leden verdedigen een amendement volgens hetwelk de wet eerst toepasselijk zal zijn op de inkomsten waarvan de toewijzing of de betaalbaarstelling normaal heeft plaats gehad in de loop van het dienstjaar 1956.

Dit amendement is gegrond op de billijkheid. Het beoogt de voordelen van de wet gedurende het *gehele* jaar 1956 aan de spaarkassen toe te kennen. Het geeft de indruk terugwerkende kracht te willen verlenen, doch zulks is niet het geval. De spaarkassen moeten hun aangifte doen vóór 15 Ja-

la Chambre et de rétablir la pratique administrative.

Un commissaire défend le texte modifié par la Chambre, celui-ci établissant plus d'égalité. Dans l'ancien système les sociétés hypothécaires étaient traitées trop avantageusement du point de vue fiscal. Il a été observé que les sociétés hypothécaires sont soumises à un contrôle et à des prescriptions très sévères. Un tarif fiscal de faveur veut empêcher que les intérêts hypothécaires deviennent trop élevés. Il serait, selon l'auteur de l'amendement, préférable d'étendre le tarif de faveur aux caisses d'épargne que de le retenir aux caisses hypothécaires.

A cela, il a été répondu que bien que les caisses d'épargne subissent des charges fiscales plus lourdes que les caisses hypothécaires, elles sont en mesure de concurrencer les sociétés hypothécaires.

La Commission a repoussé l'amendement à l'unanimité moins 3 abstentions.

* * *

A l'article 3, 2^o, un amendement est admis à l'unanimité. Il remplace les mots 3.000 francs, par les mots 4.500 francs.

Le nouveau texte adapte à la situation actuelle la limite à partir de laquelle les intérêts des dépôts dans les Caisses d'Epargne autres que la Caisse Générale d'Epargne et de Retraite, deviennent taxables à la taxe mobilière au taux de droit commun (11 ou 18 p. c.). Cette limite, qui avait été fixée à 3.000 francs par an au moment où la Caisse Générale d'Epargne et de Retraite attribuait un intérêt de 3 p. c. jusqu'à concurrence de 100.000 fr. de dépôt, doit actuellement être fixée à 4.500 francs, ce plafond de 100.000 francs venant d'être porté à 150.000 francs.

L'article 3, ainsi amendé, est adopté à l'unanimité.

Article 5.

Adopté sans observations.

Article 6.

(Entrée en vigueur.)

Deux commissaires défendent un amendement disant que la loi sera applicable pour la première fois aux revenus dont l'attribution ou la mise en paiement a normalement été effectuée au cours de l'exercice 1956.

Cet amendement est inspiré par l'équité. Il vise à faire bénéficier les caisses d'épargne des avantages de la loi pendant *toute* l'année 1956. Il donne l'impression de vouloir établir la rétroactivité, mais cela n'est pas le cas. Les sociétés d'épargne doivent faire leur déclaration avant le 15 janvier.

nuari. In de praktijk storten zij een provisie en de definitieve regeling komt pas veel later.

Het amendement wordt met 9 stemmen bij 5 onthoudingen aangenomen.

Slotbemerking.

Er zij speciaal opgemerkt dat de amendementen waarbij artikel 1 wordt gewijzigd, aangenomen werden op een vergadering waarop de Minister van Financiën niet aanwezig was.

Hoewel de Commissie niet op haar besluit kon terugkomen, aangezien de stemming regelmatig was, verklaarde de Minister, tijdens de laatste commissievergadering, dat de tekst van het ontwerp gehandhaafd moest blijven zoals hij van de Kamer komt.

De Minister legde vooral de nadruk op de ongelijkheid van de aanslagvoeten voor de bedrijfsbelasting, die 48 pct. kan bereiken, en voor de mobilienbelasting op de inkomsten uit schuldvorderingen en leningen, die slechts 11 of 18 pct. belooft, naargelang de belasting gedragen wordt door de schuldenaar of door de verkrijger van de inkomsten. Hij verklaarde dat deze ongelijkheid de belastingontduiking te zeer in de hand werkt, terwijl hij tracht ze te bestrijden op andere gebieden waar ze eveneens voorkomt. De financiële weerslag van de amendementen op de begroting zal zowat 40 miljoen bedragen, althans indien artikel 14 van de samengeschatte wetten slechts van toepassing is wanneer de inkomsten geïnd zijn door ondernemingen die hoofdzakelijk of gewoonlijk financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben.

* *

Aangezien het ontwerp technisch ingewikkeld is, wensten sommige leden in het bezit te worden gesteld van een vergelijkende tabel waaruit de draagwijdte van de tegenwoordige wetgeving en rechtspraak, van de door de Kamer aangenomen tekst en van de in de Commissie voorgedragen amendementen blijkt.

Bedoelde tabel is als bijlage bij dit verslag gevoegd.

* *

Het geamendeerde ontwerp is eenparig aangenomen.

Dit verslag is eenparig goedgekeurd.

De Verslaggever,
A. MOLTER.

De Voorzitter,
P. DE SMET.

En pratique elles versent une provision et le règlement définitif ne se fera que beaucoup plus tard.

L'amendement est adopté par 9 voix et 5 abstentions.

Observation finale.

Il convient de relever en particulier que les modifications apportées par les amendements à l'article 1^{er} l'ont été à une séance à laquelle le Ministre des Finances n'assistait pas.

Bien que la Commission ne pouvait revenir sur son vote, celui-ci ayant été acquis régulièrement, le Ministre a déclaré, lors de la dernière séance, que le texte du projet tel qu'il a été transmis par la Chambre aurait dû être maintenu.

Le Ministre a surtout insisté sur la disparité des taux de la taxe professionnelle qui peut atteindre 48 p. c. et de la taxe mobilière sur les revenus de créances et prêts qui n'est que de 11 ou 18 p. c., suivant que la charge de l'impôt soit supportée par le débiteur ou par le bénéficiaire des revenus. Il a déclaré que cette disparité ouvre la porte à une évasion fiscale trop facile, alors qu'il s'efforce de la combattre dans d'autres domaines où elle se produit également. L'incidence budgétaire des amendements sera de l'ordre de 40 millions, au moins si l'article 14 des lois coordonnées ne s'applique que lorsque les revenus sont encaissés par des entreprises qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières.

* *

Etant donné la complexité technique du projet de loi, des membres ont exprimé le désir d'être mis en possession d'un tableau comparatif faisant ressortir la portée des législations et jurisprudences actuelles, du texte adopté par la Chambre et des amendements présentés en Commission.

Ce tableau est annexé au présent rapport.

* *

Le projet amendé a été adopté à l'unanimité.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité.

Le Rapporteur,
A. MOLTER.

Le Président,
P. DE SMET.

TEKST VOORGEDRAGEN
DOOR DE COMMISSIE.

EERSTE ARTIKEL.

Artikel 14 van de op 15 Januari 1948 samengeschatte wetten betreffende de inkomstenbelastingen, wordt aangevuld met een § 3, luidende :

» § 3. De belasting op het inkomen uit roerend kapitaal is niet van toepassing op de in België of in het buitenland verkregen inkomsten van schuldvorderingen, van leningen en van deposito's andere dan bedoeld bij artikel 34, § 2, wanneer deze inkomsten geïnd worden door in België gevestigde ondernemingen die, hoofdzakelijk of gewoonlijk, financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben.

» De intresten van de hypothecaire schuldvorderingen op de in België gelegen onroerende goederen worden evenwel in het voorgaande lid slechts bedoeld voor zover zij niet zijn vrijgesteld door artikel 22.

» De belasting op het inkomen uit roerend kapitaal is evenmin van toepassing op de door de Staat, de provinciën, de gemeenten, de openbare instellingen of openbare organismen, in België of in het buitenland behaalde inkomsten uit schuldvorderingen, leningen en deposito's. »

ART. 2.

In artikel 18 van dezelfde samengeschatte wetten worden de woorden « met uitzondering echter van de schuldvorderingen of deposito's die een bedrijfskarakter hebben, voor zover het behoorlijk vastgesteld wordt dat de daaraan verbonden intresten begrepen zijn in de comptabiliteit van de in België gelegen exploitaties, waaraan die inkomsten ten goede komen » geschrapt.

ART. 3.

Artikel 34 van dezelfde samengeschatte wetten wordt gewijzigd als volgt :

1^o § 1, 5^o, littera c), wordt opgeheven;

2^o § 1, 6^o, littera c), wordt vervangen door de volgende bepalingen :

« c) uit de deposito's bij spaarkassen welke van een andere openbare instelling dan het Centraal Bureau voor de Kleine Spaarders afhangen; uit de deposito's bij particuliere spaarkassen, mits deze laatste een eigen beheer hebben, de beheerders hun functie kosteloos uitoefenen en het aan de leden op het door hen gestorte gedeelte van het kapitaal

TEXTE PRÉSENTÉ
PAR LA COMMISSION.

ARTICLE PREMIER.

L'article 14 des lois relatives aux impôts sur les revenus, coordonnées le 15 janvier 1948, est complété par un § 3 rédigé ainsi qu'il suit :

» § 3. L'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers ne s'applique pas aux revenus, recueillis en Belgique ou à l'étranger, de créances, de prêts et de dépôts autres que ceux visés à l'article 34, § 2, lorsque ces revenus sont perçus par des entreprises établies en Belgique, qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières.

» Les intérêts des créances hypothécaires sur des immeubles sis en Belgique ne sont toutefois visés à l'alinéa précédent que dans la mesure où ils ne sont pas exonérés par l'article 22.

» L'impôt sur le revenu des capitaux mobiliers ne s'applique pas non plus aux revenus de créances, de prêts et de dépôts, recueillis en Belgique ou à l'étranger, par l'Etat, les provinces, les communes, les établissements ou organismes publics. »

ART. 2.

A l'article 18 des mêmes lois coordonnées, les mots « à l'exception toutefois des créances ou dépôts d'un caractère professionnel, pour autant qu'il soit dûment établi que les intérêts y afférents sont compris dans la comptabilité des exploitations bénéficiaires situées en Belgique » sont supprimés.

ART. 3.

L'article 34 des mêmes lois coordonnées est modifié comme suit :

1^o le § 1^{er}, 5^o, littéra c), est abrogé;

2^o le § 1^{er}, 6^o, littéra c), est remplacé par les dispositions suivantes :

« c) des dépôts aux caisses d'épargne relevant d'un établissement public autre que l'Office central de la Petite Epargne, des dépôts aux caisses d'épargne privées à condition que ces dernières aient une administration propre, que les administrateurs exercent leurs fonctions gratuitement et que le dividende payé aux membres sur la part de capital versé

uitgekeerde dividend 5 pct. netto niet te boven gaat, alsmede uit de deposito's die voor een termijn van minder dan twee jaar toevertrouwd worden aan de onder littera's e) en f) bedoelde vennootschappen.

» De aanslagvoet van 2 pct. is evenwel slechts van toepassing voor zover de uitgekeerde intresten per deponent niet meer bedragen dan 4.500 frank per jaar. Boven deze grens wordt de aanslagvoet van 10 of van 15 pct. op de intresten toegepast naargelang de belastingdrager de debiteur of de beneficiant der inkomsten is. »

3^o in § 1, 6^o, littera's e) en f), na de woorden « deposito's toevertrouwd », worden de woorden « voor een termijn van twee jaar of meer » toegevoegd.

4^o in § 2, eerste lid, worden de woorden « bij 5^o, littera c), en » weggelaten en de woorden « 25, 50 of 100 frank respectievelijk per trimester, per semester of per jaar » vervangen door de woorden « 400 frank per jaar ».

ART. 4.

In artikel 52, § 2, b), van dezelfde samengeschaelde wetten, worden de woorden « met uitzondering van de interesten van schuldvorderingen en deposito's welke een bedrijfskarakter hebben en waarvan sprake in artikel 18 » vervangen door de woorden « met uitsluiting van de in artikel 14, § 3, bedoelde inkomsten ».

ART. 5.

Artikel 3 der wetten betreffende de nationale crisisbelasting, samengeordend bij besluit van de Regent van 16 Januari 1948, wordt aangevuld als volgt :

« § 4. De nationale crisisbelasting is verschuldigd tegen de eenvormige aanslagvoet van 2 pct. naar rato van de inkomsten uit kapitalen belegd in de vennootschappen bedoeld in artikel 34, § 1, 6^o, littera g), der samengeschaelde wetten betreffende de inkomstenbelastingen, die de vorm hebben aangenomen van vennootschappen andere dan op aandelen of van personenvennootschappen met beperkte aansprakelijkheid. »

ART. 6.

Deze wet is voor het eerst toepasselijk op de inkomsten waarvan de toewijzing of de betaalbaarstelling normaal heeft plaats gehad in de loop van het dienstjaar 1956.

par eux ne dépasse par 5 p. c. net, ainsi que des dépôts effectués pour un terme de moins de deux ans dans les sociétés visées aux littéras e) et f).

» Le taux de 2 p. c. ne s'applique toutefois que dans le mesure où les intérêts bonifiés par déposant ne dépassent pas 4.500 francs par an. Au-delà de cette limite, les intérêts restent soumis au taux de 10 ou de 15 p. c., suivant que la charge de l'impôt est supportée par le débiteur ou par le bénéficiaire des revenus. »

3^o au § 1^{er}, 6^o, littéras e) et f), sont ajoutés les mots « pour un terme de deux ans ou plus » après les mots « dépôts confiés ».

4^o au § 2, premier alinéa, les mots « au 5^o, littéra c) et » sont supprimés et les mots « 25, 50 ou 100 francs respectivement pour un trimestre, un semestre ou un an » sont remplacés par les mots « 400 francs par an ».

ART. 4.

A l'article 52, § 2, b), des mêmes lois coordonnées, les mots « à l'exclusion des intérêts de créances et de dépôts à caractère professionnel visés à l'article 18 » sont remplacés par les mots « à l'exclusion des revenus visés à l'article 14, § 3 ».

ART. 5.

L'article 3 des lois relatives à la contribution nationale de crise, coordonnées par l'arrêté du Régent du 16 janvier 1948, est complété par la disposition suivante :

« § 4. La contribution nationale de crise est due au taux uniforme de 2 p. c., à raison des revenus de capitaux investis dans les sociétés visées à l'article 34, § 1^{er}, 6^o, littéra g), des lois coordonnées relatives aux impôts sur les revenus, qui revêtent la forme de sociétés autres que par actions, ou de sociétés de personnes à responsabilité limitée. »

ART. 6.

La présente loi est applicable pour la première fois aux revenus dont l'attribution ou la mise en paiement a normalement été effectuée au cours de l'exercice 1956.

BIJLAGE

ANNEXE

Stelsel van de inkomsten uit roerende kapitalen die in hoofde van de genothebbende exploitaties een bedrijfskarakter hebben en derhalve onder de bedrijfsbelasting (aanslagvoet 48 pct.) in plaats van onder de mobiliënbelasting (aanslagvoet 11 of 18 pct.) vallen.

Vergelijking van de draagwijdte van de verschillende teksten.

	Volgens de thans geldende wetgeving en rechtspraak	Volgens de tekst van het door de Kamer overgezonden wetsontwerp (zie Gedr. St. Senaat n° 349, zitting 1955-1956)	Volgens het eerste amendement op artikel 1 (zie blz. 4 van dit verslag)	Volgens het tweede amendement op artikel 1 (zie blz. 6 van dit verslag)
de inkomsten....	uit niet-hypothecaire schuldvorderingen; uit hypothecaire schuldvorderingen; uit leningen; uit deposito's;	uit niet-hypothecaire schuldvorderingen; uit hypothecaire schuldvorderingen; uit leningen; uit deposito's; <i>uit in het buitenland gelegen onroerende goederen; uit de verhuring, enz., van roerende goederen.</i>	uit niet-hypothecaire schuldvorderingen; uit hypothecaire schuldvorderingen, doch enkel voor het gedeelte dat het kadastraal inkomen van de gehypothekeerde onroerende goederen te boven gaat; uit leningen; uit deposito's;	uit niet-hypothecaire schuldvorderingen; uit hypothecaire schuldvorderingen (<i>gedeelte dat het kadastraal inkomen te boven gaat</i>); uit leningen; uit deposito's;
geïnd door	de handels-, nijverheids- of landbouwondernemingen van welke aard ook (particulieren of vennootschappen); de ondernemingen die, hoofdzakelijk of gewoonlijk, het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben; de personen die vrije beroepen, ambten, posten of winstgevend bezigheden uitoefenen.	de handels-, nijverheids- of landbouwondernemingen van welke aard ook (particulieren of vennootschappen); de ondernemingen die, hoofdzakelijk of gewoonlijk, het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben; de personen die vrije beroepen, ambten, posten of winstgevend bezigheden uitoefenen.	de handels-, nijverheids- of landbouwondernemingen van welke aard ook (particulieren of vennootschappen); de ondernemingen die, hoofdzakelijk of gewoonlijk, het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben; de personen die vrije beroepen, ambten, posten of winstgevend bezigheden uitoefenen.	de ondernemingen die, gewoonlijk of hoofdzakelijk, het uitvoeren van financiële verrichtingen tot maatschappelijk doel hebben;
ten laste van....	natuurlijke personen; personenvennootschappen;	natuurlijke personen; personenvennootschappen; <i>vennootschappen op aandelen.</i>	natuurlijke personen; personenvennootschappen; <i>vennootschappen op aandelen.</i>	natuurlijke personen; personenvennootschappen; <i>vennootschappen op aandelen.</i>
<i>Wat de intresten van hypothecaire schuldvorderingen betreft zou als reeds belast inkomen van de bedrijfswinst worden afgetrokken</i>	nihil	nihil	het gedeelte van die intresten dat overeenstemt met het kadastraal inkomen van het gehypothekeerde onroerend goed.	het gedeelte van die intresten dat overeenstemt met het kadastraal inkomen van het gehypothekeerde onroerend goed.
<i>Feitelijk zou de strekking van artikel 14 S.W. (aanslag in de B.B. en niet in de M.B.) in vergelijking met het thans van kracht zijnde stelsel worden :</i>		<i>uitgebreid</i> , wat betreft : de inkomsten uit schuldvorderingen, leningen of deposito's geïnd ten laste van vennootschappen op aandelen; de inkomsten uit in het buitenland gelegen onroerende goederen en de opbrengsten van de verhuring, enz., van roerende goederen, ongeacht de hoedanigheid van degene die bedoelde inkomsten en opbrengsten verschuldigd is.	<i>uitgebreid</i> , wat betreft : de inkomsten uit niet-hypothecaire schuldvorderingen, leningen en deposito's geïnd ten laste van vennootschappen op aandelen; <i>beperkt</i> , wat betreft : de inkomsten uit hypothecaire schuldvorderingen geïnd ten laste van natuurlijke personen of personenvennootschappen.	<i>uitgebreid</i> , wat betreft : de inkomsten uit niet-hypothecaire schuldvorderingen, leningen en deposito's, geïnd door financiële ondernemingen ten laste van vennootschappen op aandelen; <i>beperkt</i> , wat betreft : de inkomsten uit hypothecaire schuldvorderingen geïnd door financiële ondernemingen ten laste van natuurlijke personen of personenvennootschappen; de inkomsten uit schuldvorderingen, leningen en deposito's geïnd door handels-, nijverheids- of landbouwondernemingen en door personen die vrije beroepen, enz., uitoefenen, ten laste van natuurlijke personen of personenvennootschappen.

Régime des revenus de capitaux mobiliers ayant un caractère professionnel dans le chef des exploitations bénéficiaires et subissant par conséquent la taxe professionnelle (taux atteignant 48 p. c.) au lieu de la taxe mobilière (taux de 11 ou de 18 p. c.).

Comparaison entre la portée des différents textes en présence.

	Suivant la législation et la jurisprudence actuellement en vigueur	Suivant le texte du projet de loi transmis par la Chambre des Représentants (voir Doc. Sénat n° 349, session 1955-1956)	Suivant le premier amendement déposé à l'article 1 ^{er} (voir page 4 du présent rapport)	Suivant le second amendement déposé à l'article 1 ^{er} (voir page 6 du présent rapport)
les revenus	de créances non hypothécaires; de créances hypothécaires; de prêts; de dépôts;	de créances non hypothécaires; de créances hypothécaires; de prêts; de dépôts; <i>de biens immobiliers situés à l'étranger; de la location, etc., de biens mobiliers.</i>	de créances non hypothécaires; de créances hypothécaires, mais seulement pour la <i>partie dépassant le revenu cadastral</i> des immeubles hypothéqués; de prêts; de dépôts;	de créances non hypothécaires; de créances hypothécaires (<i>partie dépassant le revenu cadastral</i>); de prêts; de dépôts;
encaissés par ...	les entreprises industrielles, commerciales ou agricoles quelconques (particuliers ou sociétés); les entreprises qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières; les personnes exerçant des professions libérales, charges, offices ou occupations lucratives.	les entreprises industrielles, commerciales ou agricoles quelconques (particuliers et sociétés); les entreprises qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières; les personnes exerçant des professions libérales, charges, offices ou occupations lucratives.	les entreprises industrielles, commerciales ou agricoles quelconques (particuliers et sociétés); les entreprises qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières; les personnes exerçant des professions libérales, charges, offices ou occupations lucratives.	les entreprises qui ont principalement ou habituellement pour objet social d'effectuer des opérations financières;
à charge de	personnes physiques; sociétés de personnes;	personnes physiques; sociétés de personnes; <i>sociétés par actions.</i>	personnes physiques; sociétés de personnes; <i>sociétés par actions.</i>	personnes physiques; sociétés de personnes; <i>sociétés par actions.</i>
<i>En ce qui concerne les intérêts de créances hypothécaires, serait déduit des bénéfices professionnels, au titre de revenus déjà taxés.</i>	rien	rien	la partie de ces intérêts qui correspond au revenu cadastral de l'immeuble hypothéqué.	la partie de ces intérêts qui correspond au revenu cadastral de l'immeuble hypothéqué.
<i>En fait, la portée de l'article 14, L.C. (taxation à la T.P. et non à la T.M.) serait par rapport au régime actuellement en vigueur :</i>		<i>étendue</i> , en ce qui concerne : les revenus de créances, de prêts et de dépôts encaissés à charge de sociétés par actions; les revenus de biens immobiliers situés à l'étranger et les produits de la location, etc., de biens mobiliers, quelle que soit la qualité du débiteur de ces revenus et produits.	<i>étendue</i> , en ce qui concerne : les revenus de créances non hypothécaires, de prêts et de dépôts encaissés à charge de sociétés par actions; <i>restreinte</i> , en ce qui concerne : les revenus de créances hypothécaires encaissés à charge de personnes physiques ou de sociétés de personnes.	<i>étendue</i> , en ce qui concerne : les revenus de créances non hypothécaires, de prêts et de dépôts encaissés par les entreprises financières à charge de sociétés par actions; <i>restreinte</i> , en ce qui concerne : les revenus de créances hypothécaires encaissés par les entreprises financières à charge de personnes physiques ou de sociétés de personnes; les revenus de créances, de prêts et de dépôts encaissés par les entreprises industrielles, commerciales ou agricoles et par les titulaires de professions libérales, etc., à charge de personnes physiques et de sociétés de personnes.