

SENAT DE BELGIQUE**BELGISCHE SENAAT**

SESSION DE 1985-1986

ZITTING 1985-1986

9 JUILLET 1986

9 JULI 1986

**Projet de loi
portant des dispositions fiscales
(Articles 1^{er} à 50)**

**Ontwerp van wet
houdende fiscale bepalingen
(Artikelen 1 tot en met 50)**

**RAPPORT
FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES
PAR MM. DE CLERCQ ET HATRY**

**VERSLAG
NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIEN UITGEBRACHT
DOOR DE HEREN DE CLERCQ EN HATRY**

SOMMAIRE**INHOUD**

N°	Pages
I. Exposé du Ministre des Finances	3
II. Discussion générale	8
III. Discussion des articles	25
1. Régime fiscal des sociétés de personnes : articles 1 ^{er} à 5, 10, 1°, 17 à 19, 21, 22, 30, 31, 33, 35 et 36 . .	25
2. Taxation des revenus de remplacement : articles 6, 13, 14, 1°, 2°, 6° à 9°	31

	Bladz.
I. Uiteenzetting van de Minister van Financiën	3
II. Algemene bespreking	8
III. Artikelsgewijze bespreking	25
1. Fiscaal stelsel van de personenvennootschappen : artikelen 1 tot 5, 10, 1°, 17 tot 19, 21, 22, 30, 31, 33, 35 en 36	25
2. Belasting van de vervangingsinkomens : artikelen 6, 13, 14, 1° 2° 6° tot 9°	31

Ont participé aux travaux de la Commission :

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen :

1. Membres effectifs : MM. de Clippele, président; Basecq, Mme Buyse, MM. Chabert, Cooreman, De Bremaeker, Desmarets, De Smeyter, de Wasseige, Deworme, Evers, Friederichs, A. Geens, Kenzeler, Moens, Ottenbourg, Paque, Vanhaverbeke, Van houtte, Wintgens, De Clercq et Hatry, rapporteurs.

1. Vaste leden : de heren de Clippele, voorzitter; Basecq, mevr. Buyse, de heren Chabert, Cooreman, De Bremaeker, Desmarets, De Smeyter, de Wasseige, Deworme, Evers, Friederichs, A. Geens, Kenzeler, Moens, Ottenbourg, Paque, Vanhaverbeke, Van houtte, Wintgens, De Clercq en Hatry, rapporteurs.

2. Membres suppléants : MM. Boël, Bourgois, Content, De Seranno, De Wulf, Didden, Henrion, Laverge, Moureaux, Mouton, Saulmont, Sondag, Taminiaux, Mme Truffaut, MM. V. Van Eetvelt et Van In.

2. Plaatsvervangers : de heren Boël, Bourgois, Content, De Seranno, De Wulf, Didden, Henrion, Laverge, Moureaux, Mouton, Saulmont, Sondag, Taminiaux, mevr. Truffaut, de heren V. Van Eetvelt en Van In.

3. Autres sénateurs : MM. Collignon, De Kerpel, Mme Delruelle-Ghobert, MM. Eicher, Egelmeers, Hotyat, Lagasse, Lallemand, Langendries, Meyntjens, Pataer, Mme Rifflet-Knauer, MM. Trussart, Vaes et Wynincx.

3. Andere senatoren : de heren Collignon, De Kerpel, mevr. Delruelle-Ghobert, de heren Eicher, Egelmeers, Hotyat, Lagasse, Lallemand, Langendries, Meyntjens, Pataer, mevr. Rifflet-Knauer, de heren Trussart, Vaes en Wynincx.

R. A 13620**R. A 13620***Voir :**Zie :***Document du Sénat :****Gedr. St. van de Senaat :****310 (1985-1986) : N° 1 : Projet de loi.****310 (1985-1986) : N° 1 : Ontwerp van wet.**

N°	Pages	Bladz.
3. Déduction pour investissement concernant les voitures des écoles de conduite : article 7	39	3. Investeringsaftrek voor auto's in autorijscholen : artikel 7 39
4. Suppression de la déduction des avantages sociaux. Réduction de l'impôt des sociétés : articles 8, 10, 2° (<i>partim</i>), 20, 23 à 29 et 32	41	4. Opheffing van de aftrek van de sociale voordelen. Verlaging van de vennootschapsbelasting : artikelen 8, 10, 2° (<i>partim</i>), 20, 23 tot 29 en 32 41
5. Amortissement échelonné des frais accessoires (voitures) : article 9	56	5. Gespreide afschrijving van bijkomende kosten (wagens) : artikel 9 56
6. Sale Lease back (amortissements) : article 10, 2° (<i>partim</i>)	58	6. Sale Lease back (afschrijvingen) : artikel 10, 2° (<i>partim</i>) 58
7. Limitation de la déduction fiscale des cotisations d'assurance libre : article 11	59	7. Bepanking van de fiscale aftrek van de bijdragen voor de vrije verzekering : artikel 11 59
8. a) Mesures en faveur du secteur de la construction : article 12	67	8. a) Maatregelen ten gunste van de bouwsector : artikel 12 67
b) Promotion de l'emploi dans le secteur du personnel domestique	82	b) Bevordering van de werkgelegenheid in de huishoudelijke sector 82
9. Régime fiscal des prévisions : article 14, 3° à 5°	87	9. Belastingstelsel van de brugpensioenen : artikel 14, 3° tot 5° 87
10. Impôts sur les allocations de chômage : articles 15, 16, 34 et 39	91	10. Belasting op de werkloosheidsuitkeringen : artikelen 15, 16, 34 en 39 91
11. Intérêts de retard et intérêts moratoires : articles 37, 38 et 44	92	11. Nalatigheids- en moratoriuminteressen : artikelen 37, 38 en 44 92
12. Centres de coordination : articles 40 et 43	94	12. Coördinatiecentra : artikelen 40 en 43 94
13. Droits d'enregistrement en cas de revente d'un immeuble : article 45	97	13. Registratierechten bij wederverkoop van een onroerend goed : artikel 45 97
14. Monnaie scripturale : article 46	101	14. Giraal geld : artikel 46 101
15. Dispositions en matière d'emprunt : article 47	103	15. Bepalingen inzake leningen : artikel 47 103
16. Entrée en vigueur : article 49	107	16. Inwerkingtreding : artikel 49 107
17. Dispositions d'habilitation : articles 48 et 50	108	17. Machtigingsbepalingen : artikelen 48 en 50 108
<i>Annexes :</i>		<i>Bijlagen :</i>
I. Avis de la Commission des Affaires sociales concernant l'article 50	128	I. Advies uitgebracht door de Commissie voor de Sociale Aangelegenheden over artikel 50 128
II. Liste des avantages sociaux	130	II. Lijst van de sociale voordelen 130
III. Avis du Conseil d'Etat sur les amendements du Gouvernement relatifs aux mesures en faveur du secteur immobilier et relatifs au personnel domestique	132	III. Adviezen van de Raad van State over de Regeringsamendementen ten gunste van de bouwsector en betreffende het huispersoneel 132

Le projet, qui vous est soumis, a été renvoyé à différentes Commissions, selon le sujet traité.

Les chapitres I^{er} et II (articles I^{er} à 50) ont été renvoyés à la Commission des Finances. Au sujet de l'article 50 du chapitre II, la Commission des Affaires sociales a donné un avis dont le texte est joint en annexe 1 au présent rapport.

Le chapitre III (articles 51 à 115) a été renvoyé aux Commissions réunies de la Justice et des Finances. Ce chapitre fait l'objet d'un rapport distinct fait par MM. Cooreman et Hatry (cf. doc. Sénat, n° 310 (1985-1986) - n° 2/2°).

Le chapitre IV (article 116) a été renvoyé à la Commission des Affaires sociales. Le rapport en a été confié à M. Sondag (cf. doc. Sénat n° 310 (1985-1986) - n° 2/3°).

Le chapitre V (article 117) a été renvoyé à la Commission de l'Intérieur. Le rapport en a été confié à M. Cardoen (cf. doc. Sénat n° 310 (1985-1986) - n° 2/4°).

Le texte adopté par les Commissions fait l'objet d'un document distinct (cf. Doc. Sénat (1985-1986) - n° 310-2/5°).

**

La Commission des Finances a consacré 12 réunions à l'examen des chapitres I^{er} et II.

I. EXPOSE DU MINISTRE DES FINANCES

Le projet de loi que le Gouvernement soumet à votre approbation traduit un certain nombre d'objectifs, qu'il a annoncés dans la déclaration gouvernementale du 29 novembre 1985 et qu'il souhaite réaliser par priorité, notamment le développement des investissements et la promotion de l'emploi ainsi que la suppression de certaines dépenses fiscales dans le cadre de l'assainissement des finances publiques.

Le projet de loi qui est soumis à votre approbation comporte un important chapitre consacré à la sécurité juridique du contribuable, notamment en matière de répression pénale de la fraude fiscale, et pour lui fournir une meilleure information. Enfin, parmi les articles figurant dans le projet, on trouve également une série de dispositions destinées à assurer une perception correcte des impôts.

Enfin, il faut permettre à notre industrie de s'adapter structurellement à l'évolution rapide de la technologie et à la très vive concurrence internationale. Notre stratégie doit avoir comme but non seulement de maintenir la compétitivité des entreprises mais encore de les encourager à développer de nouvelles activités, en particulier en créant un climat fiscal plus favorable. Pour atteindre ces objectifs, le Gouvernement déposera, avant le 1^{er} août, un projet de loi pour la promotion du capital à risque et des investissements industriels. Ce projet de loi comprendra notamment les points suivants :

— Un assouplissement des dispositions relatives aux sociétés;

Het ontwerp werd verwezen naar verschillende Commissies, naargelang van het behandelde onderwerp.

Hoofdstukken I en II (artikelen 1 tot 50) werden verwezen naar de Commissie voor de Financiën. In verband met Hoofdstuk II (artikel 50) brengt de Commissie van de Sociale Aangelegenheden een advies uit, dat is gehecht als bijlage 1 bij dit verslag.

Hoofdstuk III (artikelen 51 tot 115) werd verwezen naar de Verenigde Commissies voor de Justitie en voor de Financiën. Hierover wordt afzonderlijk verslag uitgebracht door de heren Cooreman en Hatry (zie Gedr. Stuk Senaat (1985-1986), nr. 310-2/2°).

Hoofdstuk IV (artikel 116) werd verwezen naar de Commissie voor de Sociale Aangelegenheden. De heer Sondag brengt daarover verslag uit (zie Gedr. Stuk Senaat (1985-1986), nr. 310-2/3°).

Hoofdstuk V (artikel 117) werd verwezen naar de Commissie voor de Binnenlandse Aangelegenheden. De heer Cardoen brengt daarover verslag uit (zie Gedr. Stuk Senaat (1985-1986), nr. 310-2/4°).

In een afzonderlijk stuk (zie Gedr. St. Senaat (1985-1986) - nr. 310-2/5°) is de door de Commissies aangenomen tekst opgenomen.

**

De Commissie voor de Financiën heeft 12 vergaderingen gewijd aan het onderzoek van de hoofdstukken I en II.

I. UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Het wetsontwerp dat de Regering u ter goedkeuring voorlegt, bevat een aantal doelstellingen die zij aangekondigd heeft in de regeringsverklaring van 29 november 1985 en die zij bij voorrang wil verwezenlijken, namelijk het bevorderen van de investeringen en de werkgelegenheid evenals de beperking van een aantal fiscale uitgaven met het oog op de sanering van de openbare financiën.

Het ontwerp dat u ter goedkeuring is voorgelegd, bevat een belangrijk hoofdstuk gewijd aan de rechtszekerheid van de belastingplichtige, inzonderheid op het gebied van de bevestiging van de belastingontduiking en om hem betere informatie te verstrekken. Tenslotte treft men in de artikelen van het ontwerp ook een aantal bepalingen aan die een correcte inning van de belastingen moeten waarborgen.

Onze industrie moet zich structureel kunnen aanpassen aan de snelle ontwikkeling van de technologie en aan de zeer scherpe internationale concurrentie. Naast een strategie die erop gericht is de concurrentiekracht van de ondernemingen te vrijwaren, past het ze aan te moedigen om zich te oriënteren naar nieuwe activiteiten, meer bepaald door het scheppen van een gunstiger fiscaal klimaat. Met dit doel zal de Regering vóór 1 augustus 1986 een ontwerp van wet indienen tot stimulering van het risicodragend kapitaal en de industriële investeringen, inzonderheid door :

— De versoepeling van de bepalingen betreffende de innovatievennootschappen;

— Des mesures encourageant la création de fonds communs pour le « venture capital »;

— Une amélioration du régime fiscal des déductions pour les investissements en matière de recherche et de développement;

— L'adaptation de la législation sur les « stock options »;

— L'introduction d'un système « tax shelter » pour l'industrie cinématographique belge.

Pour la facilité, le projet est subdivisé en cinq chapitres.

CHAPITRE I^{er}

Ce chapitre tend, en matière d'impôt sur les revenus, à supprimer ou à réduire certaines dépenses fiscales, à promouvoir la capacité concurrentielle des entreprises et, ainsi, à favoriser l'emploi.

Dans le cadre de la limitation des dépenses fiscales, il est proposé :

a) de supprimer la possibilité qu'ont les sociétés de personnes d'opter, dans certaines conditions, pour l'assujettissement de leurs bénéfices à l'impôt des personnes physiques dans le chef de leurs associés;

b) de remplacer l'immunité, dont bénéficient, à concurrence de 10 p.c. de leur montant, les indemnités octroyées en exécution de la législation concernant l'assurance en cas de maladie ou d'invalidité, par une réduction d'impôt;

c) d'aligner le régime fiscal des nouvelles prépensions sur celui des pensions et des revenus de remplacement autres que les allocations de chômage;

d) de mettre fin à une utilisation impropre qui pourrait être faite du régime fiscal applicable aux centres de coordination;

e) d'organiser l'amortissement des frais grevant l'achat d'une voiture automobile, suivant le même rythme que l'amortissement du prix d'achat de la voiture elle-même;

f) d'introduire des restrictions en ce qui concerne le régime « Sale and Lease back et location »;

g) de supprimer la possibilité de déduire certains avantages sociaux au titre de charges professionnelles;

h) de moduler la déduction des cotisations complémentaires versées à des sociétés mutualistes.

Les mesures visées sous a), d), e) et f) tendent en outre à assurer une meilleure perception des impôts.

D'autre part, afin de maintenir la capacité concurrentielle des entreprises et de l'améliorer, il est proposé de réduire de deux points l'impôt de base des sociétés.

— De aanmoediging tot oprichting van gemeenschappelijke fondsen van « venture capital »;

— De verbetering van het fiscaal stelsel van de aftrek voor investeringen in onderzoek en ontwikkeling;

— De aanpassing van de wetgeving op de « stock option »;

— De invoering van een stelsel van « tax shelter » ten voordele van de Belgische cinematografische industrie.

Gemakkelijkshalve is het ontwerp in vijf hoofdstukken onderverdeeld :

HOOFDSTUK I

Dit hoofdstuk strekt om op het stuk van de inkomstenbelastingen enkele fiscale uitgaven af te schaffen of te verminderen, het concurrentievermogen van de ondernemingen te bevorderen, alsmede de werkgelegenheid te bevorderen.

Ter beperking van de fiscale uitgaven wordt voorgesteld :

a) de mogelijkheid op te heffen waarbij personenvennootschappen, onder bepaalde voorwaarden, mogen kiezen dat hun winst ten name van hun vennoten in de personenbelasting wordt belast;

b) de vervanging van de vrijstelling ten belope van 10 pct. voor wettelijke ziekte- en invaliditeitsvergoedingen door een belastingvermindering;

c) het belastingstelsel van de nieuwe brugpensioenen gelijk te stellen met dat van de pensioenen en andere vervangingsinkomsten dan de werkloosheidsuitkeringen;

d) het uitschakelen van een oneigenlijk gebruik dat zou kunnen worden gemaakt van het belastingstelsel van de coördinatiecentra;

e) de afschrijving van de bij de aankoop prijs van een personenwagen komende kosten volgens hetzelfde ritme als de afschrijving van de aanschaffingsprijs van de wagen zelf;

f) beperkingen op te leggen wat betreft het stelsel « Sale and Lease back » en verhuring;

g) de mogelijkheid af te schaffen om bepaalde sociale voordelen af te trekken als bedrijfslasten;

h) het moduleren van de aftrek van de aanvullende bijdragen, gestoort aan ziekenfondsen.

De sub a), d), e) en f) bedoelde maatregelen strekken er bovendien toe een betere inning van de belasting te verzekeren.

Verder wordt, ten einde het concurrentievermogen van de ondernemingen in stand te houden en te verbeteren, voorgesteld om het basistarief van de vennootschapsbelasting met 2 procentpunten te verlagen.

Des stimulants fiscaux sont également prévus pour la construction.

Ces deux mesures doivent avoir un effet bénéfique sur l'emploi.

Pour ce qui a plus spécialement trait aux mesures relatives à la construction, il faut toutefois préciser :

1. qu'en ce qui concerne la déductibilité des intérêts hypothécaires, le Gouvernement déposera probablement un amendement qui permettra une déduction plus importante ou mieux équilibrée les premières années du remboursement de l'emprunt;

2. que les mesures qui seront prises en matière de T.V.A., le seront conformément aux dispositions légales en la matière par arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres.

A cet égard, il est à souligner que des difficultés techniques existent quant au maintien du taux de 6 p.c. à la rénovation — ce qui avait déjà été initialement prévu — non financée par un emprunt hypothécaire et inférieure à un certain plafond. L'administration examine actuellement les modalités pratiques de ces décisions, étant entendu que l'incidence fiscale des mesures qui seront prises doit rester à l'intérieur d'une enveloppe de quatre milliards.

Le projet de loi comporte par ailleurs des modifications au Code des impôts sur les revenus, au Code de la T.V.A. et au Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe. Il s'agit :

a) d'étendre la déduction pour investissement aux voitures servant à l'écologie dans les écoles de conduite agréées;

b) de supprimer la retenue facultative sur les allocations de chômage et les majorations d'impôt y afférentes : à partir du 1^{er} janvier 1987, un précompte professionnel sera retenu sur les allocations de chômage;

c) de rapprocher des taux d'intérêt des marchés financiers, le taux de l'intérêt exigible de plein droit sur les sommes à recouvrer ou à restituer en matière d'impôts sur les revenus et de taxe sur la valeur ajoutée;

d) d'allonger de deux à cinq ans le délai dans lequel un immeuble doit être revendu pour permettre la restitution partielle du droit d'enregistrement payé lors de l'acquisition du bien.

En outre, le projet accorde l'exemption du précompte mobilier pour les revenus d'emprunts émis ou garantis par l'Etat pour le refinancement des dettes du logement social.

Le projet de loi prévoit aussi de donner au Roi le pouvoir de prendre des mesures en vue :

— de faire effectuer le paiement des impôts par un virement ou virement au compte courant postal désigné;

Ook voor de bouw wordt voorzien in fiscale stimuli.

Die twee maatregelen moeten een gunstig effect hebben op de werkgelegenheid.

Wat meer bepaald de maatregelen betreft die de bouw-nijverheid aanbelangen, dient te worden aangestipt :

1. dat voor de aftrekbaarheid van de hypotheekaire intres-ten, de Regering vermoedelijk een amendement zal indienen dat een grotere of meer evenwichtige aftrek zal mogelijk maken voor de eerste jaren van de terugbetaling van de lening;

2. dat de maatregelen inzake B.T.W. genomen zullen wor-den in overeenstemming met de wettelijke bepalingen ter zake, bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit.

In dat verband moet worden aangestipt dat er technische moeilijkheden zijn voor het handhaven van het tarief van 6 pct. voor de vernieuwbouw — wat oorspronkelijk was voorzien — die niet gefinancierd wordt door een hypothe-naire lening en onder een zeker plafond blijft. De adminis-tratie onderzoekt thans de praktische wijze van uitvoering van die beslissingen, aangezien de fiscale terugslag van de maatregelen die genomen zullen worden, binnen een enve-lappe van vier miljard moet blijven.

In het Wetboek van de inkomstenbelastingen, het B.T.W.-Wetboek en het Wetboek der registratie-, hypotheek- en grif-fierrechten, worden bovendien de volgende wijzigingen aan-gebracht :

a) de uitbreiding van de investeringsaftrek voor de in er-kende autorijsscholen gebruikte lesauto's;

b) het afschaffen van de facultatieve inhouding van be-lasting op de werkloosheidsuitkeringen en de daaraan ver-bonden belastingvermeerdering; op die werkloosheidsuitke-ringen zal vanaf 1 januari 1987 bedrijfsvoorheffing worden ingehouden;

c) het dichter brengen bij de rentestand van de geldmarkt van de rentevoet die van rechtswege verschuldigd is inzake de in te vorderen of terug te geven inkomstenbelastingen en belasting over de toegevoerde waarde;

d) het verlengen van twee tot vijf jaar van de termijn waarin een onroerend goed moet wederverkocht worden om te kunnen genieten van de gedeeltelijke teruggave van het re-gistratierecht, betaald bij de verwerving van het goed.

Daarenboven verleent het ontwerp vrijstelling van de roe-rende voorheffing voor de inkomsten van door de Staat uit-gegeven of gewaarborgde leningen met betrekking tot het herfinancieren van de schulden van de sociale huisvesting.

Tenslotte bedoelt dit ontwerp aan de Koning de macht te verlenen om :

— de betaling van de belasting te doen uitvoeren per stor-ting of overschrijving op een daartoe aangeduide postreke-ning;

— de modifier le régime fiscal des revenus d'emprunts, émis ou garantis par l'Etat pour favoriser l'opération projetée de réduction des charges de la dette publique.

Pour assurer une plus grande clarté dans la présentation de ces matières, le chapitre I^{er} est subdivisé en :

— une section première, qui réunit les dispositions relatives aux impôts sur les revenus;

— une section 2, reprenant les dispositions qui se rapportent à la réduction du taux de l'intérêt exigible de plein droit en matière de taxe sur la valeur ajoutée, d'une part, et à l'allongement du délai au cours duquel le droit d'enregistrement peut être restitué en cas de revente, d'autre part;

— une section 3, qui comporte une disposition commune à tous les impôts et taxes et qui est relative aux modalités de paiement de ces impôts et taxes;

— une section 4, réservée à la disposition qui permet au Roi de modifier le régime fiscal des revenus d'emprunts émis par l'Etat ou garantis par lui;

— une section 5 où est réglée l'entrée en vigueur des dispositions que le chapitre englobe.

CHAPITRE II

Ce chapitre vise à donner au Roi le pouvoir d'établir un régime d'épargne-pension, avec avantage fiscal, conformément à l'accord de gouvernement.

Cet accord prévoit que l'épargne à des fins économiques et sociales utiles sera encouragée et que cela devra surtout profiter au capital à risque des entreprises industrielles en Belgique et favoriser la constitution de pensions complémentaires. L'encouragement se fera principalement par des mesures fiscales à prendre à l'intérieur de la marge budgétaire disponible et selon des modalités techniques inspirées des propositions de loi n^{os} 1239 et 1309 (1984-1985) déposées à la Chambre et n^o 905 (1984-1985) déposée au Sénat.

CHAPITRE III

Ce chapitre tend à réaliser les engagements pris par le Gouvernement dans la déclaration qu'il a faite au Parlement le 29 novembre 1985 en annonçant qu'il accroîtrait la sécurité juridique des contribuables.

En matière de répression pénale de la fraude fiscale notamment, le Gouvernement estime qu'il faut éliminer les dispositions aggravantes par rapport au droit commun, l'infraction à la loi fiscale devant être traitée comme les autres délits.

— het belastingstelsel van de inkomsten van door de Staat uitgegeven of gewaarborgde leningen te wijzigen met het oog op het welslagen van de voorgenomen operatie inzake de interestlasten van de openbare schuld.

Om een duidelijker overzicht te krijgen omtrent de in hoofdstuk I opgenomen onderwerpen wordt het ingedeeld in :

— een eerste afdeling die bepalingen bevat met betrekking tot de inkomstenbelastingen;

— een afdeling 2, die bepalingen inhoudt met betrekking tot, enerzijds, de vermindering van de van rechtswege verschuldigde rentevoet inzake de belasting over de toegevoegde waarde, en, anderzijds, een verlenging van de termijn tot teruggave van de registratierechten in geval van wederverkoop;

— een afdeling 3, die de aan alle belastingen en taksen gemene bepaling met betrekking tot de wijze van betaling van de belasting bevat;

— een afdeling 4, die bepalingen inhoudt die de Koning machtigen om het belastingstelsel van de inkomsten van door de Staat uitgegeven of gewaarborgde leningen te wijzigen;

— een afdeling 5, die de inwerkingtreding van de artikelen van dit hoofdstuk regelt.

HOOFDSTUK II

Dit hoofdstuk beoogt de Koning te machtigen om een stelsel van pensioensparen, onder fiscale begunstiging, in te voeren overeenkomstig het regeerakkoord.

Dit akkoord bepaalt dat het sparen voor sociaal en economisch nuttige doeleinden zal worden aangemoedigd en dat dit vooral het risicodragend kapitaal van de industriële ondernemingen in België ten goede zal komen en de aanvullende pensioenvorming zal bevorderen. De aanmoediging zal vooral geschieden via fiscale maatregelen te nemen binnen de beschikbare budgettaire ruimte en volgens de technische modaliteiten, zoals bepaald in de wetsvoorstellen nrs. 1239 en 1309 (1984-1985), ingediend bij de Kamer, en nr. 905 (1984-1985), ingediend bij de Senaat.

HOOFDSTUK III

Dit hoofdstuk strekt om de verbintenis te verwezenlijken die de Regering heeft aangegaan bij de verklaring die zij voor het Parlement heeft afgelegd op 29 november 1985 door aan te kondigen dat zij de rechtszekerheid van de belastingplichtigen zal vergroten.

Onder meer met betrekking tot de beteugeling van de belastingontduiking is de Regering van oordeel dat de verzwarende bepalingen ten opzichte van het gemeen recht moeten worden afgeschaft, zodat inbreuken op de fiscale wetgeving zouden worden behandeld zoals de andere misdrijven.

Le régime répressif tel qu'il a été modifié par la loi du 10 février 1981 pour les impôts directs et indirects prévoit notamment le cumul des sanctions pénales en ce sens qu'en cas de condamnation, le contribuable subit une peine pécuniaire et un emprisonnement ainsi que la non-application de l'article 85 du chapitre 7 du Code pénal sur les circonstances atténuantes. L'arrêté royal n° 41 du 2 avril 1982 pris en exécution de l'article 2 de la loi du 2 février 1982 attribuant certains pouvoirs spéciaux au Roi a déjà apporté un certain correctif à la loi du 10 février 1981 en rétablissant l'application du Code pénal, rendant ainsi au juge, appelé à se prononcer sur une infraction susceptible d'entraîner une sanction pénale, le droit d'avoir égard aux circonstances atténuantes.

Ce qui est proposé aujourd'hui, c'est d'achever la réforme entreprise en 1982 en adaptant les textes fiscaux de manière à ce que la répression s'exerce dans le respect des principes généraux du droit pénal et en réformant la procédure judiciaire de manière à établir en cas de procès l'égalité entre le contribuable et l'administration.

Le Gouvernement entend par ailleurs concrétiser sa volonté de mieux protéger le citoyen vis-à-vis de l'administration par une plus grande publicité et motivation des actes administratifs et par une réforme du contentieux administratif. Cette volonté sera réalisée soit par des mesures législatives, soit par des mesures réglementaires, soit encore par des mesures administratives. L'exposé des motifs du projet énonce ces mesures.

Toutes ces mesures ne sont pas reprises dans le présent projet compte tenu du fait que certaines d'entre elles peuvent être réalisées — et le seront — par voie réglementaire ou administrative.

Enfin, dans le souci de rapprocher la fiscalité indirecte de la fiscalité directe, le présent projet prévoit l'octroi aux directeurs régionaux de la T.V.A., de l'enregistrement et des domaines du pouvoir de remettre, dans certaines conditions, les intérêts dus par les contribuables, comme peuvent déjà le faire actuellement les directeurs régionaux des contributions directes.

Pour assurer une plus grande clarté dans la présentation des matières qui font l'objet du présent chapitre, celui-ci a été subdivisé en :

- une section première, qui est consacrée aux dispositions traitant de la sécurité juridique du contribuable;
- une section 2, qui englobe les dispositions relatives à la création de nouveaux substituts du procureur du Roi, spécialisés en droit fiscal;
- une section 3, où est réglée l'entrée en vigueur des dispositions réunies dans le chapitre.

Het nieuwe beteugelingsstelsel zoals het m.b.t. de directe en indirecte belastingen werd gewijzigd door de wet van 10 februari 1981, voorziet inzonderheid in de samenvoeging van de strafrechtelijke sancties in die zin dat in geval van veroordeling de belastingplichtige een geldboete én een gevangenisstraf wordt opgelegd, en dat artikel 85 van hoofdstuk 7 van het Strafwetboek, inzake de verzachtende omstandigheden, niet wordt toegepast. Het koninklijk besluit nr. 41 van 2 april 1982, genomen ter uitvoering van artikel 2 van de wet van 2 februari 1982 tot toekenning van bepaalde bijzondere machten aan de Koning, heeft reeds de wet van 10 februari 1981 gedeeltelijk verbeterd door het Strafwetboek opnieuw van toepassing te stellen om aldus de rechter, die uitspraak moet doen over een misdrijf waarop een strafrechtelijke sanctie staat, het recht toe te kennen rekening te houden met verzachtende omstandigheden.

Hetgeen vandaag wordt voorgesteld, bestaat erin de in 1982 aangevangen hervorming te voltooien door de belastingteksten zodanig aan te passen dat voor de beteugeling de algemene beginselen van het strafrecht gelden en de gerechtelijke procedure dusdanig te hervormen dat, in geval van proces, de belastingplichtige en de administratie op voet van gelijkheid zouden worden behandeld.

De Regering wil meer bepaald haar voornemen om de burger ten aanzien van de administratie beter te beschermen, concretiseren door een grotere openbaarmaking en motivering van de administratieve handelingen en door een hervorming van de administratieve geschillen. Dat voornemen zal worden gerealiseerd door, hetzij wetgevende, hetzij reglementaire, hetzij nog door administratieve maatregelen. Die maatregelen zijn in de memorie van toelichting aangegeven.

Niet alle maatregelen zijn opgenomen in dit ontwerp omdat sommige ervan door een reglementaire of administratieve maatregel kunnen — en zullen worden — verwezenlijkt.

Om, tenslotte, de indirecte en de directe fiscaliteit dichterbij elkaar te brengen geeft dit ontwerp aan de gewestelijke directeurs van de B.T.W., registratie en domeinen, de bevoegdheid om, onder bepaalde voorwaarden, aan belastingplichtigen vrijstelling te verlenen van interesten, zoals dat thans ook reeds het geval is voor de gewestelijke directeurs der directe belastingen.

Om een beter inzicht te geven in de voorstelling van de materie, die in dit hoofdstuk wordt behandeld, wordt het als volgt onderverdeeld :

- afdeling 1 handelt over de rechtszekerheid van de belastingplichtige;
- afdeling 2 omvat de bepalingen met betrekking tot de oprichting van nieuwe ambten van substituten van de procureur des Konings, gespecialiseerd in belastingrecht;
- afdeling 3 regelt de inwerkingtreding van de bepalingen van het hoofdstuk.

CHAPITRE IV

Ce chapitre vise l'indexation des bases des cotisations spéciales de sécurité sociale.

CHAPITRE V

Ce chapitre tend à conférer au Roi le pouvoir d'adapter certaines allocations pour prestations de service exécutées par la gendarmerie.

II. DISCUSSION GENERALE

Le problème des pouvoirs spéciaux prévus dans le projet paraît aussi important que significatif pour certains membres, d'autant plus que ces pouvoirs concernent, en l'occurrence, des points controversés au sein même du Gouvernement. En cette matière, aucune garantie n'est prévue dans les présentes dispositions alors que certaines garanties étaient inscrites dans la loi du 27 mars 1986.

Quant à la durée des pouvoirs spéciaux de l'article 50, un intervenant estime que la date du 31 décembre 1986 eût été plus adéquate que le 31 mars 1987. Le choix du 31 décembre 1987 comme date ultime de ratification rend, une fois de plus, le contrôle parlementaire pratiquement impossible.

L'intervenant se demande pourquoi le Gouvernement n'a pas introduit les dispositions concernées dans la loi du 27 mars 1986. En effet, il suffisait d'amender cette loi pour y inscrire les dispositions fiscales contenues dans le présent projet de loi.

Le Gouvernement doit expliquer pourquoi des dispositions fiscales sont prises maintenant, par le biais de pouvoirs spéciaux, contrairement à ce qui avait été convenu.

Le Ministre des Finances déclare que deux articles déléguant des pouvoirs au Roi figurent dans le projet de loi.

Si l'article relatif à la dette publique (article 48) n'a pas été inclus dans la loi de pouvoirs spéciaux du 31 mars 1986, c'est pour ne pas provoquer trop de remous dans les milieux boursiers. Suite à certaines déclarations malencontreuses, des ventes massives de fonds d'Etat ont placé le Ministre dans l'impossibilité d'émettre un emprunt d'Etat en juin.

Le Ministre rappelle que le Conseil d'Etat a formulé quatre critères d'acceptabilité des pouvoirs spéciaux :

1° Ceux-ci doivent être limités dans le temps; c'est le cas ici. Le même délai est prévu que dans la loi de pouvoirs spéciaux du 31 mars 1986;

2° Il faut qu'il y ait ratification. Ce critère est également rempli. La même date est prévue que pour les autres arrêtés royaux;

HOOFDSTUK IV

Dit hoofdstuk beoogt de drempels inzake de bijdrage voor sociale zekerheid te indexeren.

HOOFDSTUK V

Dit hoofdstuk strekt om aan de Koning de macht te verlenen om sommige toelagen voor dienstprestaties, vericht door de rijkswacht, aan te passen.

II. ALGEMENE BESPREKING

De kwestie van de bijzondere machten waarin het ontwerp voorziet, is voor sommige leden even belangrijk als veelbetekenend, te meer omdat die in dit geval betrekking hebben op punten waarover binnen de Regering zelf geen eensgezindheid bestaat. Ter zake bieden deze bepalingen geen enkele waarborg, ofschoon de wet van 27 maart 1986 wel bepaalde waarborgen bood.

Wat betreft de duur van de bijzondere machten in artikel 50, meent een spreker dat de datum van 31 december 1986 beter geweest zou zijn dan 31 maart 1987. De keuze van 31 maart 1987 als uiterste bekrachtingsdatum maakt immers elke controle van het Parlement eens te meer bijna onmogelijk.

Spreker vraagt waarom de Regering de betrokken bepalingen niet heeft opgenomen in de wet van 27 maart 1986. Men had immers kunnen volstaan met die wet te wijzigen om er de fiscale bepalingen van dit ontwerp in op te nemen.

De Regering behoort te verklaren waarom eerst nu fiscale maatregelen worden genomen, via bijzondere machten, in tegenstelling met wat overeengekomen was.

De Minister van Financiën antwoordt dat in twee artikelen van het ontwerp bevoegdheden worden verleend aan de Koning.

De reden waarom het artikel over de rijksschuld (artikel 48) niet opgenomen werd in de wet op de bijzondere machten van 31 maart 1986, is dat men de beurskringen niet al te zeer wilde doen opschrikken. Als gevolg van sommige ongelegen uitlatingen evenwel, werden de Staatsfondsen zo massaal verkocht dat de Minister in juni geen Staatslening heeft kunnen uitgeven.

De Minister herinnert eraan dat de Raad van State voor de aanvaardbaarheid van de bijzondere machten vier vereisten heeft gesteld :

1° Die machten moeten beperkt zijn in de tijd; dat is hier het geval : dit ontwerp voorziet in dezelfde termijn als de wet op de bijzondere machten van 31 maart 1986;

2° Er moet een bekrachtiging zijn. Ook aan deze vereiste is voldaan. In dit geval geldt dezelfde datum als voor de andere koninklijke besluiten;

3° Il faut qu'il y ait circonstance exceptionnelle. C'est le cas si l'on veut mener une politique dynamique de la dette;

4° Il faut que les pouvoirs soient précisés.

L'article 48 du projet est à la fois précis et large. Il est large, parce que le Gouvernement ne connaît pas encore le contenu de l'accord à intervenir qui déterminera la formule.

Le Ministre admet qu'en ce qui concerne l'article 50, qui traite de l'épargne-pension, on ne peut invoquer les circonstances exceptionnelles mais, en dehors de ce critère, les autres critères formulés par le Conseil d'Etat sont remplis, en particulier celui de la précision.

Il ajoute que l'article 50 se situe dans la continuité de l'arrêté royal n° 15, dit « Monory-De Clercq », et cite l'adage : « Qui peut le plus, peut le moins. » L'apport de capitaux à risques est toujours insuffisant, note le Ministre, bien qu'il y ait progrès en ce qui concerne la rentabilité des entreprises. Celles-ci auraient atteint en 1985 le niveau de la moyenne des années 1972-1973, c'est-à-dire des années précédant la crise.

L'arrêté royal n° 15 a coûté 15 milliards au Trésor. En ce qui concerne l'épargne-pension, rien n'est prévu pour 1986, mais elle coûtera 1,2 milliard au Trésor en 1987, ce qui est peu en comparaison avec l'arrêté royal n° 15.

Dans beaucoup de pays, des formules d'épargne-pension ont été lancées. Aux Etats-Unis, l'épargne-pension a rapporté la somme de 250 milliards de dollars, il y a deux ans.

Le Ministre rappelle que le problème n'est pas juridique, mais politique. En ce qui concerne l'argumentation juridique, il rappelle des précédents. Lors du débat concernant la loi de relance économique du 31 mars 1967, adoptée sous le gouvernement Vanden Boeynants, loi contenant de nombreuses dispositions fiscales, les précédents de 1926, 1932, 1933, 1934, 1939 et 1962 avaient été rappelés; dans chacun de ces cas, il y avait eu délégation de pouvoirs par rapport à des matières fiscales. La loi du 20 novembre 1962, portant réforme de la fiscalité, avait été adoptée sous le gouvernement Lefèvre-Spaak. Contre l'avis du Conseil d'Etat, la Commission spéciale de la Chambre avait indiqué que ni l'article 110, ni l'article 112 de la Constitution ne défendaient une délégation au pouvoir exécutif en matière d'impôts. Les pouvoirs spéciaux de la loi de 1967, ajoute le Ministre, ne nécessitaient pas une ratification, mais seulement un rapport.

Le Ministre ajoute enfin qu'il est impossible de discuter publiquement pendant deux mois d'un projet de loi concernant la dette publique, car cela impliquerait que les cotations en bourse devraient être suspendues.

Un membre est d'avis que le Gouvernement fait des cadeaux aux institutions bancaires. Il s'agit au fond de

3° Er moet een uitzonderlijke toestand bestaan. Als men een dynamisch beleid inzake de Rijksschuld wil voeren, is dat inderdaad zo;

4° De bijzondere machten moeten duidelijk omschreven zijn.

Artikel 48 van het ontwerp is precies en ruim opgesteld. Het is ruim omdat de Regering de inhoud nog niet kent van het akkoord dat bereikt moet worden en waarin de formule bepaald zal worden.

De Minister erkent dat men voor artikel 50 (pensioensparen) geen uitzonderlijke omstandigheden kan aanvoeren, maar met uitzondering van die vereiste, is voldaan aan alle andere vereisten van de Raad van State, inzonderheid die omtrent de duidelijkheid.

Hij voegt eraan toe dat artikel 50 het verlengstuk vormt van het koninklijk besluit nr. 15 « Monory-De Clercq » en dat wie het meeste kan, het minste vermag. De Minister merkt verder op dat er nog steeds niet genoeg risicodragend kapitaal is ingebracht, ofschoon de rentabiliteit van de ondernemingen toegenomen is. In 1985 zou die het gemiddelde peil van 1972-1973 hebben bereikt, dus dat van de jaren vóór de economische crisis.

Het koninklijk besluit nr. 15 heeft de Schatkist 15 miljard gekost. Inzake pensioensparen is voor 1986 nog niets voorzien, maar in 1987 zal dat aan de Schatkist 1,2 miljard kosten, wat weinig is in vergelijking met het koninklijk besluit nr. 15.

In tal van landen werden formules van pensioensparen ingevoerd. In de Verenigde Staten heeft het pensioensparen vóór twee jaar 250 miljard dollars opgebracht.

De Minister herinnert eraan dat het hier niet om een juridische, doch om een politieke kwestie gaat. Voor de juridische kant van de zaak verwijst hij naar precedents. Tijdens de bespreking van de wet op het economisch herstel van 31 maart 1967, die onder de regering Vanden Boeynants aangenomen werd en tal van fiscale bepalingen bevatte, werd immers reeds teruggegrepen naar de precedents van 1926, 1932, 1933, 1934, 1939 en 1962. In elk van die gevallen werden er bevoegdheden overgedragen voor fiscale zaken. De wet van 20 november 1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen, werd aangenomen onder de regering-Lefèvre-Spaak. In weerwil van het advies van de Raad van State, had de bijzondere Kamercommissie verklaard dat noch artikel 110, noch artikel 112 van de Grondwet verbieden dat aan de uitvoerende macht bevoegdheden worden gedelegeerd inzake belastingen. De bijzondere machten van de wet van 1967, zo voegt de Minister eraan toe, dienden niet bekrachtigd te worden : er moest alleen verslag over worden uitgebracht.

Tot slot zegt de Minister dat men een ontwerp over de rijksschuld niet gedurende twee maanden publiekelijk kan bespreken, want dat zou betekenen dat de beursnoteringen gedurende die tijd opgeschort moeten worden.

Een lid meent dat de Regering voor Sinterklaas speelt bij de banken. In feite gaat het om ideologische maatregelen. De

mesures idéologiques. Le Gouvernement soutient la bourse quand il y a politique d'austérité.

Il note une contradiction entre le soutien aux investissements à risques et l'épargne en vue de la pension. Cette dernière perdrait tout son sens si elle reposait sur un risque. Un retournement mondial des marchés boursiers n'est pas une impossibilité, ce marché étant extrêmement instable. La valeur de l'épargne risque de chuter brusquement. Il insiste sur la nécessité d'observer les mêmes conditions que celles prévues par la loi du 27 mars 1986, faute de quoi on pourra dire que le Gouvernement entoure d'un nuage de fumée ses rapports avec le milieu financier. L'épargne-pension est, selon ce membre, un cadeau empoisonné.

Le Ministre des Finances réplique que le terme « banques » est un terme générique. La dette publique est logée dans le portefeuille des banques, mais aussi des parastataux, des compagnies d'assurances et des caisses d'épargne sociales. Si cadeau il y a, c'est un cadeau à tout le monde, conclut-il. Pour une bonne relance, l'imposition des entreprises est trop élevée; c'est pourquoi celles-ci passera de 45 à 43 p.c. Les banques ne font d'ailleurs pas de si gros bénéfices que certains prétendent. Les bénéfices des banques avant impôt s'élèvent à 30 milliards; après impôt, à 16 milliards.

Un membre fait remarquer que les 30 milliards dont il est question n'incluent pas les provisions. Celles-ci devraient y être ajoutées. Selon ce commissaire, les banques belges ont le rendement le plus élevé de toute l'Europe.

Le Ministre souligne que c'est la Commission bancaire qui insiste pour la constitution de provisions plus importantes en raison de l'insuffisance des moyens propres des banques.

Un membre demande s'il existe une philosophie du Gouvernement ou si le projet n'est qu'un plan comptable. Que sera le coût de chacune des mesures préconisées par le Gouvernement ?

Le Ministre répond que la philosophie du projet peut être décelée dans l'exposé des motifs, ainsi que dans le tableau ci-dessous qui indique les plus et les moins-values pour 1986.

Estimation de l'incidence budgétaire des mesures contenues dans le projet de loi portant des dispositions fiscales

Regering steunt de beurs wanneer een bezuinigingsbeleid wordt gevoerd.

Spreker stelt vast dat de steun aan risicodragend kapitaal en het pensioensparen twee tegenstrijdige dingen zijn. Dat sparen zou volledig zinloos worden indien het op een risico berustte. Ook is het niet uitgesloten dat de beurstendensen over de hele wereld van richting veranderen, want die markt is uiterst onstabiel en de waarde van spaartegoeden dreigt dan plots in te storten. Hetzelfde lid dringt erop aan dat voldaan moet worden aan dezelfde voorwaarden als die bepaald in de wet van 27 maart 1986, anders kan men stellen dat de Regering een rookgordijn legt rond haar betrekkingen met de financiële kringen. Het pensioensparen, zo besluit spreker, is een dubbelzinnig geschenk.

De Minister van Financiën antwoordt dat het woord « banken » een soortnaam is. De rijksschuld is aangegaan bij de banken, maar ook bij parastatale instellingen, verzekeringsmaatschappijen en sociale spaarkassen. Indien er geschenken worden gegeven, gebeurt dat aan iedereen, zo besluit hij. Om tot een echte heropleving te kunnen komen, worden de ondernemingen te zwaar belast en daarom zal de vennootschapsbelasting dalen van 45 tot 43 pct. De banken maken trouwens niet zo'n uitzonderlijke hoge winsten als sommigen wel eens beweren. Vóór de belasting bedragen hun winsten 30 miljard, na de belasting 16 miljard.

Een lid merkt op dat in de bedoelde 30 miljard de reserves niet inbegrepen zijn; die moeten er dus nog aan toegevoegd worden. Spreker meent ook nog dat de Belgische banken het hoogste rendement in Europa halen.

De Minister stipt aan dat de Bankcommissie erop aandringt dat grotere reserves worden aangelegd omdat de banken niet over voldoende eigen middelen beschikken.

Een lid vraagt of het ontwerp een visie van de Regering ter zake weerspiegelt dan wel een louter boekhoudkundig plan is. Wat zullen de kosten zijn van elke maatregel die door de Regering wordt voorgesteld ?

De Minister antwoordt dat de bedoeling die de Regering met dit ontwerp heeft, teruggevonden kan worden in de memorie van toelichting, evenals in de hierna volgende tabel waarin de vermeerderingen en verminderingen voor 1986 zijn opgenomen.

Budgettaire raming van de maatregelen opgenomen in het ontwerp van wet houdende fiscale bepalingen

Description — Omschrijving	A partir de d'imposition — Vanaf aanslagjaar	Sur imposition base annuelle — Op aanslag jaarbasis	Sur le budget (en millions de francs) — Op de begroting (in miljoenen franken)	
			1986	1987
I. Dépenses fiscales. — Fiscale uitgaven				
1. Modification du régime fiscal des nouvelles prévisions. — Wijziging belastingstelsel van de nieuwe brugpensioenen	—	+400	+160	+484
2. Remplacement de l'immunité A.M.I. de 10 p.c. par une réduction d'impôt. — Z.I.V. « 10 pct.-vrijstelling » vervangen door belastingvermindering	1987	+1 100	—	+550

Description — Omschrijving	A partir de l'exercice d'imposition — Vanaf aanslagjaar	Sur imposition base annuelle — Op aanslag jaarbasis	Sur le budget (en millions de francs) Op de begroting (in miljoenen franken)	
			1986	1987
3. Suppression du régime d'option de l'impôt des sociétés. — <i>Afschaffing optiestelsel vennootschapsbelasting</i>	1987	+500	+500	+500
4. Prise en charge des pertes de sociétés. — <i>Ten laste genomen verliezen van vennootschappen</i>	1988	+700	—	+500
5. Suppression de la déductibilité des avantages sociaux. — <i>Afschaffing vrijstelling sociale voordelen</i>	1987	+9 000	+8 000	+8 400
6. Adaptation de l'amortissement des voitures automobiles. — <i>Aanpassing afschrijving personenauto's</i>	1987	+1 400	+400	+900
7. « Sale - lease back ». — « <i>Sale en lease back</i> »	1987	+800	+700	+800
8. Suppression de la déduction des cotisations d'assurance libre contre la maladie ou l'invalidité (art. 54, 1°). — <i>Afschaffing aftrek bijdragen vrije verzekering tegen Z.I.V. (art. 54, 1°)</i>	1987	+1 600	+800	+800
9. Centres de coordination. — <i>Coördinatiecentra</i>	1987	+4 060	+2 200	+4 060
Sous-totaux. — <i>Subtotalen</i>		+19 560	+12 760	+16 994
II. Dépenses positives. — <i>Positieve uitgaven</i>				
10. a) Suppression majoration sur allocations de chômage. — <i>Afschaffing vermeerdering op werkloosheidsuitkeringen</i>	1988	—400	—	—
b) Compensation augmentation P.P. sur allocations de chômage. — <i>Compensatie verhoging B.V. op werkloosheidsuitkeringen</i>		+400	—	+400
11. Adaptation du taux de l'impôt des sociétés. — <i>Aanpassing tarief vennootschapsbelasting</i>	1988	—4 000	—	—4 320
12. Adaptation du taux des intérêts de retard. — <i>Aanpassing tarief nalatigheidsinteressen</i>	—	—500	—200	—500
13. Mesures dans le secteur de la construction. — <i>Maatregelen bouw</i> :				
a) T.V.A. de 6 p.c. pour les travaux de rénovation. — <i>B.T.W. 6 pct. renovatiewerken</i>	—	—4 000	—	—4 000
b) Déductibilité intérêts + amortissements du capital. — <i>Aftrekbaarheid interesten + kapitaalsaflossingen</i>	—	—7 200	—	—
c) Droits d'enregistrement. — <i>Registratierechten</i>	—	—25	—	—25
14. Déduction investissement pour les voitures d'auto-écoles. — <i>Investeringsaftrek leerauto's</i>	1987	—50	—	—50
Sous-totaux. — <i>Subtotalen</i>		—15 775	—200	—8 495
TOTAUX. — <i>TOTALEN</i>		+3 785	+12 560	+8 499

Le Ministre explique que la diminution nette des dépenses fiscales rapportera 13 milliards au Trésor, en vitesse de croisière et principalement à partir de 1987.

Un membre fait remarquer qu'à la fin des années 70, il avait été décidé, en vue du recouvrement des impôts, de procéder à une importante extension de l'ordre de 3 000 unités des effectifs de l'administration fiscale. La pénurie était alors évaluée à 7 à 800 emplois. Jusqu'à présent, 1 100 recrutements tout au plus ont été effectués. Il avait également été décidé de recruter 300 licenciés en droit afin d'encadrer les bureaux de recettes. Toutefois, les quelques licenciés qui ont été recrutés se sont retrouvés dans d'autres services. L'intervenant conclut que l'administration fiscale n'a pas résorbé sa pénurie de personnel et que l'extension prévue des effectifs n'a pas été réalisée. Les personnes qui étaient destinées à assurer les opérations de perception ont atterri dans d'autres

De Minister verduidelijkt dat de nettovermindering van de fiscale uitgaven aan de Schatkist 13 miljard zal opbrengen, dit op basis van de kruissnelheid en voornamelijk vanaf 1987.

Een lid merkt op dat, met het oog op de invordering van de belastingen op het einde van de jaren 70 beslist werd een belangrijke kaderuitbreiding van de fiscale administratie met 3 000 eenheden door te voeren. Het tekort werd toen geschat op 7 à 800 betrekkingen. Tot nog toe werden hoogstens 1 100 aanwervingen gedaan. Ook was beslist 300 licentiaten in de rechten aan te werven voor de begeleiding van de ontvangstkantoren. De enkele licentiaten die aangeworven werden, kwamen echter op andere diensten terecht. Spreker besluit dat de fiscale administratie zijn personeelstekort niet heeft aangevuld en dat de voorziene kaderuitbreiding niet werd gerealiseerd. De personen die bestemd waren om de ontvangstverrichtingen te verzekeren kwamen op andere

services. En outre, l'Inspection spéciale des impôts a été recrutée parmi les meilleurs éléments des bureaux de recettes.

L'intervenant estime qu'il est impossible de recouvrer 150 milliards d'impôts. Toutefois, il estime que 50 milliards sont réalisables. Mais on ne prend aucune initiative, ce qui demotive les fonctionnaires. Certains bureaux des contributions accusent un retard de plus de 2 500 dossiers. La mauvaise perception des impôts continuera à se développer. En cas de retard, on instruira en premier lieu les dossiers faciles, c'est-à-dire ceux des petits indépendants. Où trouvera-t-on les personnes compétentes pour les parquets fiscaux ?

Se ralliant à cet avis, un autre membre désire connaître les chiffres relatifs au nombre des dossiers atteints par la prescription. Il demande s'il est exact qu'à Bruxelles, il n'est plus possible de poursuivre l'étude des dossiers des indépendants.

Le Ministre rappelle qu'en 1980-81, 500 nouveaux fonctionnaires ont été recrutés afin de lutter contre la fraude fiscale. Par la suite, le Ministre a encore reçu l'autorisation de recruter de nouveaux fonctionnaires. Il y en a actuellement environ 33 000 au total. A titre de comparaison, le ministère des Finances néerlandais compte moins de fonctionnaires, pour un plus grand nombre d'habitants. Le recrutement de personnel compétent constitue effectivement un problème, mais le retard est également dû à l'absence de méthodes de travail modernes. On s'y attache actuellement, sur la base d'une étude de la Sobemap. Le Ministre a déjà proposé de créer une sorte d'« ENA » (Ecole nationale d'administration), qui ferait office de pool de recrutement de fonctionnaires supérieurs. Du reste, ceux-ci sont trop peu payés. Cependant, aucun consensus ne peut être atteint sur la nécessité de mieux payer ces fonctionnaires supérieurs. Heureusement, l'administration des Finances est peu politisée.

Le Ministre souligne également qu'il ne faut pas faire une légende des 150 milliards de francs de recouvrements d'arriérés. Ce montant résulte de l'addition du « contentieux » remontant à 15 ans d'ici. La plupart des arriérés résultent de réclamations et de procédures judiciaires. Le retard provient également de l'énorme augmentation de la pression fiscale, qui entraîne davantage de réclamations et de contestations, ainsi que de la complexité croissante de la législation fiscale, qui est constamment modifiée. Cette complexité est inhérente à l'objectif de combiner l'efficacité économique et l'équité sociale. Cette situation a dégénéré, ce qui a engendré des abus.

Un membre souhaite plus de précision dans l'exposé général en ce qui concerne le montant global des différentes mesures. En matière de prépensionnés, d'indemnités de maladie et d'invalidité et de déduction fiscale des cotisations aux mutuelles, le même intervenant réclame un certain nombre d'exemples précis, afin de se rendre compte de l'effet de ces mesures en fonction des différents niveaux des revenus.

Le même membre souhaite encore que les deux articles de pouvoirs spéciaux, contenus dans le projet, en soient dissociés pour constituer une loi séparée, dans un souci de bonne légistique.

diensten terecht. Daarenboven werd om de bijzondere belastinginspectie te bemannen, beroep gedaan op de beste krachten in de ontvangstkantoren.

Het lid meent dat 150 miljard belastingen niet kunnen worden ingevorderd; 50 miljard daarvan is haalbaar. Men neemt echter geen initiatieven, wat leidt tot demotivering van de ambtenaren. Er zijn belastingkantoren met meer dan 2 500 dossiers achterstand. De verkeerde inning van de belastingen zal nog toenemen. Bij achterstand zullen eerst de gemakkelijke dossiers, d.w.z. die van de kleine zelfstandigen, worden behandeld. Waar gaat men de bekwame mensen halen om de fiscale parketten te bemannen ?

Aansluitend bij vorige spreker, wenst een ander lid de cijfers te kennen betreffende het aantal verjaarde dossiers. Hij vraagt of het juist is of in Brussel de dossiers van de zelfstandigen niet meer kunnen worden opgevolgd.

De Minister herinnert eraan dat in 1980-81, 500 nieuwe ambtenaren werden aangeworven om de fiscale fraude te bestrijden. Nadien kreeg de minister nog toelating om nieuwe ambtenaren aan te werven. Er zijn er nu ongeveer 33 000 in totaal. Ter vergelijking, het Nederlandse ministerie van Financiën heeft minder ambtenaren en dit voor meer inwoners. Het is inderdaad een probleem om bekwame mensen te recrutereren, maar de achterstand is ook het gevolg van het ontbreken van moderne werkmethode. Op basis van een studie van Sobemap is men daar nu mee bezig. De Minister heeft reeds voorgesteld een soort « ENA » (Ecole nationale d'administration) op te richten als recruiterspool voor hoge ambtenaren. Die worden overigens te weinig betaald. Over de noodzaak om die hoge ambtenaren beter te betalen, is echter geen consensus mogelijk. Gelukkig is de administratie van Financiën weinig gepolitiseerd.

De Minister wijst er ook op dat men van de 150 miljard achterstallige invorderingen geen legende mag maken. Dit getal is het resultaat van een optelling van de « contentieux » die tot 15 jaar in het verleden teruggaat. De meeste achterstallen zijn het gevolg van bezwaarschriften en gerechtelijke procedures. De vertraging is ook een gevolg van de enorm toegenomen fiscale druk, die leidt tot meer bezwaarschriften en betwistingen, evenals van de steeds toenemende complexiteit van de fiscale wetgeving die permanent wijzigt. Die complexiteit is het gevolg van een nagestreefde combinatie tussen economische efficiëntie en sociale billijkheid. Deze toestand is ontaard, wat aanleiding geeft tot misbruiken.

Een lid wenst in de algemene uiteenzetting meer precieze informatie over het totale bedrag dat met de verschillende maatregelen gepaard gaat. Inzake de brugpensioenen, de uitkeringen wegens ziekte of invaliditeit en de fiscale aftrek van de bijdragen aan de ziekenfondsen, vraagt hetzelfde lid om een aantal voorbeelden, ten einde precies te kunnen nagaan welke de gevolgen van deze maatregelen zullen zijn voor de verschillende inkomensniveaus.

Hetzelfde lid wenst dat de twee artikelen waarin bijzondere machten worden toegekend, uit het ontwerp worden gelicht en een afzonderlijke wet worden, ten einde beter wetgevend werk te verrichten.

Selon le Ministre, les deux articles incriminés à caractère fiscal sont parfaitement à leur place dans le présent projet de loi.

Un membre propose qu'on adopte l'amendement par lequel il propose de modifier l'intitulé du projet en le remplaçant par le texte suivant : « Projet de loi attribuant des pouvoirs spéciaux au Roi en matière fiscale et portant d'autres dispositions fiscales ».

Le Ministre répond que l'amendement est contraire à l'esprit du projet. Il ajoute que des lois antérieures contiennent d'ailleurs aussi des articles attribuant des pouvoirs spéciaux au Roi.

Le même intervenant souligne encore qu'il est question, dans l'exposé général, d'une économie totale de 25 milliards de francs en 1987. Or le Ministre ne parle plus maintenant que de 13 milliards de francs.

Le Ministre répond que cela est dû à la confluence de mesures du plan d'austérité de 1984 et du plan Sainte-Anne qui n'ont pas encore été exécutées. Des 25 milliards de francs d'économies, dont il est question dans l'exposé général, 12 milliards ont déjà été réalisés par des mesures du gouvernement précédent. C'est d'ailleurs clairement indiqué à la page 45 de l'exposé général.

L'intervenant souhaite savoir exactement quelles sont les mesures anciennes et les nouvelles.

Un membre demande au Ministre un relevé des causes introduites par l'I.S.I. (Inspection spéciale des impôts) auprès des tribunaux ainsi que les suppléments d'impôt obtenus par cette voie, afin de les comparer au montant global des impôts et de démontrer ainsi la tâche primordiale rendue par l'I.S.I. durant des années.

Le Ministre rappelle que les résultats de la lutte contre la fraude fiscale ont été rendus publics il y a un mois et qu'ils se sont traduits par 135 milliards, pour la période du 1^{er} mai 1984 au 30 avril 1985, d'élargissement de la base imposable, et 47 milliards d'impositions supplémentaires. Quant à l'I.S.I., ses découvertes sont pratiquement de 8 milliards d'augmentations de revenus en impôts directs et de plusieurs milliards de majoration de chiffres d'affaires en T.V.A.

Le membre souhaite encore recevoir une appréciation comparative des résultats de l'I.S.I. par rapport aux autres administrations fiscales.

Le Ministre donne en réponse à la question ci-dessus les renseignements suivants :

I. Administration des contributions directes

Remarques : — pour les personnes physiques, les résultats couvrent la période du 1^{er} mai 1984 au 30 avril 1985;

De Minister is van oordeel dat de twee gewraakte artikelen met een fiscale draagwijdte in dit wetsontwerp volkomen op hun plaats zijn.

Een lid stelt voor zijn amendement goed te keuren waarin hij voorstelt de titel van de wet te wijzigen in « Ontwerp van wet houdende toekenning van bijzondere machten aan de Koning inzake fiscaliteit alsook andere fiscale bepalingen ».

De Minister antwoordt dat het amendement in strijd is met de geest van het wetsontwerp. Ook vorige wetten bevatten trouwens artikelen die aan de Koning bijzondere bevoegdheden gaven.

Hetzelfde lid wijst er nog op dat in de algemene toelichting wordt gesproken over een totaal aan besparingen van 25 miljard in 1987. Nu spreekt de Minister slechts over 13 miljard.

De Minister antwoordt dat het een ineenvloeiën betreft van nog niet uitgevoerde maatregelen van het spaarplan van 1984 en het Sint-Annaplan. Van de 25 miljard waarvan sprake is in de algemene toelichting, werden er reeds 12 miljard verwezenlijkt door maatregelen van de vorige regering. Dit staat duidelijk op bladzijde 45 van de algemene toelichting.

Het lid wenst duidelijk te weten welke de oude en de nieuwe maatregelen zijn.

Een lid vraagt dat de Minister een overzicht zou geven van de zaken die door de B.B.I. (Bijzondere Belastinginspectie) bij de rechtbanken aanhangig zijn gemaakt en hoeveel er op die manier extra aan belastingen werden geïnd, om het te kunnen vergelijken met het totale bedrag van de belastingen en aldus aan te tonen hoe uiterst belangrijk de taak van de B.B.I. gedurende jaren is geweest.

De Minister antwoordt dat de resultaten van de strijd tegen de belastingontduiking een maand geleden werden bekendgemaakt. Ze hebben ertoe geleid dat voor de periode van 1 mei 1984 tot 30 april 1985 de belastinggrondslag verruimd werd met 135 miljard en dat 47 miljard aanvullende belastingen werden geheven. De opsporingen van de B.B.I. hebben geleid tot 8 miljard inkomstenverhogingen voor de directe belastingen en tot verscheidene miljardenomzetverhoging voor de B.T.W.

Een lid wenst een vergelijkende beoordeling van de resultaten van de B.B.I., met die van andere belastingadministraties.

De Minister doet hierop mededeling van de volgende gegevens :

I. Administratie der Directe Belastingen

Opmerking : — voor de natuurlijke personen hebben de resultaten betrekking op de periode van 1 mei 1984 tot 30 april 1985;

— pour les sociétés, les résultats couvrent la période du 1^{er} juillet 1984 au 30 juin 1985.

Montant de suppléments de base d'imposition sur l'ensemble de la période tant en ce qui concerne les personnes physique que les sociétés : 135 418 000 000 francs.

Montant estimé de l'impôt supplémentaire sur l'ensemble de la même période tant en ce qui concerne les personnes physiques que les sociétés : 47 452 000 000 francs.

Dans les deux montants repris ci-dessus sont compris les résultats de l'Inspection spéciale des impôts pour ses investigations en matière d'impôts directs.

II. Administration de la T.V.A., de l'Enregistrement et des Domaines

Résultats couvrant la période du 1^{er} juillet 1984 au 30 juin 1985

— Montant des majorations du chiffre d'affaires : 12 491 000 000 francs.

— Montant de la T.V.A. à recouvrer : 11 939 000 000 francs.

— Montant des amendes administratives : 2 336 000 000 francs.

Les montants repris ci-avant se rapportent bien évidemment au secteur T.V.A. de ladite administration.

III. Administration de l'Inspection spéciale des impôts

A. Résultats couvrant la période du 1^{er} juillet 1984 au 30 juin 1985

Impôts sur les revenus

— Montant des suppléments de revenus : 7 915 000 000 francs.

— Montant estimé de l'impôt : 6 436 000 000 francs.

T.V.A.

— Montant des majorations du chiffre d'affaires : 7 610 000 000 francs.

— Montant de la T.V.A. mise en recouvrement : 1 503 000 000 francs.

— Montant des amendes appliquées : 2 477 000 000 francs.

B. Résultats acquis au cours de l'année 1985

Impôts sur les revenus

— Montant des suppléments de revenus : 8 561 000 000 francs.

— voor de ondernemingen hebben de resultaten betrekking op de periode van 1 juli 1984 tot 30 juni 1985.

Bedrag van de bijkomende belastinggrondslag voor het geheel van de periode, zowel voor de natuurlijke personen als voor de vennootschappen : 135 418 000 000 frank.

Geraamd bedrag van de aanvullende belasting voor het geheel van dezelfde periode, zowel voor de natuurlijke personen als voor de vennootschappen : 47 452 000 000 frank.

In de twee genoemde bedragen zijn de resultaten van de opsporingen van de Bijzondere Belastinginspectie inzake de directe belastingen begrepen.

II. Administratie van de Belasting over de Toegevoegde Waarde, der Registratie en Domeinen

Resultaten met betrekking tot de periode van 1 juli 1984 tot 30 juni 1985

— Bedrag van de omzetverhogingen : 12 491 000 000 frank.

— Bedrag van de in te vorderen B.T.W. : 11 939 000 000 frank.

— Bedrag van de administratieve boeten : 2 336 000 000 frank.

Deze bedragen hebben vanzelfsprekend betrekking op de sector B.T.W. van de genoemde administratie.

III. Administratie van de Bijzondere Belastinginspectie

A. Resultaten met betrekking tot de periode van 1 juli 1984 tot 30 juni 1985

Inkomstenbelastingen

— Bedrag van de bijkomende inkomsten : 7 915 000 000 frank.

— Geraamd bedrag van de belasting : 6 436 000 000 frank.

B.T.W.

— Bedrag van de omzetverhogingen : 7 610 000 000 frank.

— Bedrag van de B.T.W.-invordering : 1 503 000 000 frank.

— Bedrag van de opgelegde boeten : 2 477 000 000 frank.

B. Resultaten behaald in de loop van het jaar 1985

Inkomstenbelastingen

— Bedrag van de bijkomende inkomsten : 8 561 000 000 frank.

— Montant estimé de l'impôt : 6 484 000 000 francs.

T.V.A.

— Montant des majorations du chiffre d'affaires : 5 014 000 000 francs.

— Montant total de la T.V.A. mise en recouvrement : 1 624 000 000 francs.

— Montant des amendes appliquées : 2 850 000 000 francs.

On remarquera que les résultats sous I, II et III couvrent des périodes différentes.

Un membre souligne que la notion de « dépenses fiscales » est devenue une expression à la mode. Une politique de subventions, d'une part, et d'immunités fiscales, d'autre part, ou une combinaison des deux, n'est pourtant pas une nouveauté. Si l'on veut se faire un jugement sur les dépenses publiques, il est très important d'avoir une idée précise de toutes les interventions fiscales. A de nombreuses reprises, on a insisté sur une publication du tableau des dépenses fiscales.

Selon l'intervenant, il est évident qu'un certain nombre de ces dépenses fiscales se réduisent à des cadeaux fiscaux en faveur des riches et qu'elles passent souvent à côté de l'objectif économique ou social pour lequel elles ont été conçues.

C'est ainsi qu'en matière d'impôts des personnes physiques, le relèvement de 80 000 francs à 120 000 francs, depuis l'exercice d'imposition 1983, de l'abattement maximal du revenu cadastral pour une habitation personnelle n'avait pas beaucoup de sens. Seuls 1,6 p.c. des Belges possèdent une habitation dont le revenu cadastral est supérieur à 120 000 francs. Si l'on veut stimuler la possession d'une habitation, il vaudrait mieux supprimer intégralement la déclaration du revenu cadastral. Mais si pour des considérations sociales, on désire soutenir les groupes à revenus inférieurs, il aurait été préférable de maintenir le plafond de 80 000 francs. On pourrait alors procéder à une réduction du précompte immobilier pour les habitations dont le revenu cadastral est inférieur à 20 000 francs. En effet, elles représentent 40 p.c. du nombre total des habitations. La situation ambivalente actuelle n'est ni efficace ni sociale.

L'intervenant énumère alors un certain nombre de possibilités de rechange à la politique gouvernementale, notamment la suppression des stimulants sociaux, qui ne profitent qu'aux riches et aux entreprises. On pourrait également faire pas mal de choses pour lutter contre les abus en matière de déduction des charges professionnelles réelles.

L'abattement forfaitaire pour impôts étrangers peut être limité; il faudrait pouvoir déduire directement du bilan des entreprises quel est l'impôt des personnes physiques qui a été payé; la possibilité de remboursement du précompte mobilier fictif pour les revenus provenant de capitaux étrangers peut être supprimée. Les exonérations d'impôts accordées à l'heure actuelle aux sociétés productrices d'électricité

— Geraamd bedrag van de belastingen : 6 484 000 000 frank.

B.T.W.

— Bedrag van de omzetverhogingen : 5 014 000 000 frank.

— Totaal bedrag van de B.T.W.-invordering : 1 624 000 000 frank.

— Bedrag van de opgelegde boeten : 2 850 000 000 frank.

Op te merken valt dat de resultaten vermeld onder I, II en III betrekking hebben op verschillende periodes.

Een lid wijst erop dat het begrip « fiscale uitgaven » een modewoord geworden is. Een politiek van subsidies enerzijds en fiscale vrijstellingen anderzijds of een combinatie van beide is nochtans niet nieuw. Wanneer men zich een oordeel wil vormen over de rijksuitgaven, dan is het van het grootste belang dat men een nauwkeurig idee zou hebben van alle fiscale tegemoetkomingen. Bij herhaling werd aangedrongen op een publicatie van de fiscale uitgaventabel.

Volgens spreker is het duidelijk dat een aantal van deze fiscale uitgaven neerkomen op fiscale cadeaus voor de rijken en dat ze vaak het economisch of sociale doel waarvoor ze werden geconcipeerd, voorbijschieten.

Zo had in de personenbelasting de verhoging sinds het aanslagjaar 1983 van de maximale aftrek van het kadastraal inkomen voor een eigen woning van 80 000 frank tot 120 000 frank niet veel zin. Slechts 1,6 pct. van de Belgen hebben een woning waarvan het kadastraal inkomen hoger ligt dan 120 000 frank. Indien men het woningbezit wil stimuleren, zou men er beter aan doen de aangifte van het kadastraal inkomen volledig af te schaffen. Indien men echter uit sociale overwegingen de lagere inkomensgroepen wil ondersteunen, dan had men er beter aan gedaan de grens van 80 000 te behouden. Men zou dan kunnen overgaan tot een vermindering van de onroerende voorheffing voor woningen waarvan het kadastraal inkomen minder dan 20 000 frank bedraagt. Dit komt namelijk neer op 40 pct. van het totaal aantal woningen. De huidige tweeslachtige oplossing is niet efficiënt en evenmin sociaal.

Spreker somt dan een aantal alternatieve mogelijkheden op voor de regeringsbeleid, o.m. de afbouw van de sociale stimuli die alleen maar ten goede komen aan de rijken en het bedrijfsleven. Heel wat kan ook gedaan worden om de misbruiken te bestrijden inzake de aftrek van de reële bedrijfslasten.

De forfaitaire aftrek voor buitenlandse belastingen kan beperkt worden, uit de balansen van de ondernemingen zou men rechtstreeks de betaalde personenbelasting moeten kunnen afleiden, de terugbetaalbaarheid van de fictieve roerende voorheffing voor inkomsten uit buitenlands kapitaal kan afgeschaft worden. Ook de belastingvrijstellingen die nu aan de elektriciteitsmaatschappijen worden gegeven, kan men

peuvent également être supprimées. Il faut enfin aussi éviter que des entreprises mixtes puissent convertir leurs bénéfices d'exploitation en revenus imposés définitivement.

L'intervenant ne trouve dans le plan d'économies du Gouvernement aucune trace des mesures d'assainissement alternatives préconisées dans un rapport de Dulbea. Etant donné la politique suivie jusqu'à présent, 40 p.c. des entreprises ont été exonérées de l'impôt des sociétés au cours de l'exercice d'imposition 1983. Ni cette mesure, ni celles relatives à la loi Cooreman-De Clercq, ni la création de zones d'emploi, ni les centres de coordination n'ont donné de résultat en matière d'emploi et d'investissement. Il juge toutefois positif le fait que le Gouvernement entend aménager le statut des centres de coordination. Par contre, la réduction aveugle de 2 p.c. de l'impôt des sociétés lui paraît tout à fait injustifiée. Il pense de même pour ce qui est des nouvelles mesures fiscales en faveur du capital à risques.

En ce qui concerne les abus possibles en matière de déduction des charges professionnelles réelles, il fait observer que, pour l'exercice d'imposition 1983, exercice pour lequel la déduction forfaitaire maximale était encore de 75 000 francs, la déduction réelle moyenne a été de 205 000 francs pour les salariés ayant un revenu se situant entre 1,5 et 2 millions de francs et grimpait à 339 000 francs pour ceux dont le revenu dépassait 3 millions de francs.

Pour les commerçants et les titulaires de professions libérales, la déduction réelle moyenne a été de 760 000 francs. Bien qu'on ne puisse pas comparer la composition du revenu de cette dernière catégorie avec celle du revenu des salariés, la comparaison de cette déduction moyenne et du niveau des revenus déclarés par les indépendants et les titulaires de professions libérales ne manque pas de soulever des interrogations. La moitié des commerçants et des titulaires de professions libérales ont déclaré un revenu imposable inférieur à 250 000 francs. 75 p.c. des commerçants et 65 p.c. des titulaires de professions libérales ont déclaré un revenu imposable inférieur à 500 000 francs. Ce pourcentage n'a même pas évolué au fil des années, malgré l'inflation. De sérieuses économies sont possibles dans ce secteur. Une économie de quelque 3 p.c. donnerait une plus-value de 10 milliards de francs.

En ce qui concerne le secteur de la construction, le projet prévoit un élargissement de la déductibilité des intérêts des emprunts hypothécaires. L'intervenant souligne toutefois que l'adaptation de la péréquation rapporterait déjà 13,5 milliards de francs.

Selon le Gouvernement, l'économie en matière de dépenses fiscales serait de 30 milliards de francs. Selon l'intervenant, elle ne sera en fait que de 9,830 milliards, alors que l'on continue à fermer les yeux sur bien des privilèges fiscaux. Le remplacement de l'exonération fiscale nominale de l'indemnité légale de maladie et d'invalidité par l'octroi d'une réduction d'impôt constitue l'une des très rares dépenses fiscales réelles. Le Gouvernement entend réduire cette dépense fiscale sociale de 0,550 milliard de francs pour 1987. La sup-

opheffer. Tenslotte moet men ook beletten dat gemengde ondernemingen hun exploitatie-winsten kunnen omzetten in definitief belaste inkomens.

Het lid vindt in het spaarplan van de Regering niets terug van de alternatieve saneringsmaatregelen die in een rapport van Dulbea werden naar voor gebracht. De politiek die tot nog toe gevolgd werd, heeft ertoe geleid dat in het aanslagjaar 1983 40 pct. van de ondernemingen vrijgesteld waren van vennootschapsbelastingen. Noch deze maatregel, noch de maatregelen i.v.m. de wet Cooreman-De Clercq, noch de inrichting van T-zones, noch de coördinatiecentra leverden enig resultaat op het stuk van de werkgelegenheid en de investeringen op. Hij vindt het wel positief dat de Regering iets wil doen aan het statuut van de coördinatiecentra. De blinde vermindering met 2 pct. van de vennootschapsbelasting vindt hij echter volkomen ongewettigd. Dit is eveneens het geval met de nieuwe fiscale steunmaatregelen voor risicodragend kapitaal.

In verband met de mogelijke misbruiken inzake de aftrek van reële bedrijfslasten, stipt hij aan dat voor het aanslagjaar 1983, toen de maximale forfaitaire aftrek nog 75 000 Belgische frank bedroeg, de gemiddelde reële aftrek voor loontrekkenden met een inkomen tussen 1,5 en 2 miljoen frank 205 000 frank bedroeg en voor degenen die meer dan 3 miljoen verdienden opklom tot 339 000 frank.

Voor handelaars en vrije beroepen bedroeg de gemiddelde reële aftrek 760 000 frank. Hoewel men de samenstelling van het inkomen van deze laatste categorie niet kan vergelijken met het inkomen van de loontrekkenden, stemt de vergelijking van deze gemiddelde aftrek met het niveau van de aangegeven inkomsten van zelfstandigen en vrije beroepen wel tot nadenken. De helft van de handelaars en de vrije beroepen gaven een belastbaar inkomen aan dat lager lag dan 250 000 frank. Voor 75 pct. van de handelaars en 65 pct. van de vrije beroepen lag dit belastbaar inkomen lager dan 500 000 frank. Dit percentage is zelfs doorheen de jaren niet veranderd, ook niet in functie van de inflatie. Ernstige besparingen zijn in deze sector mogelijk. Een besparing van ongeveer 3 pct. zou een meeropbrengst opleveren van 10 miljard.

Inzake de bouwnijverheid is de uitbreiding van de aftrekbaarheid van de interest op hypothecaire leningen in het ontwerp opgenomen. Het lid wijst er echter op dat de aanpassing van de péréquatie reeds 13,5 miljard zou opbrengen.

Volgens de Regering bedraagt de besparing inzake fiscale uitgaven 30 miljard. In werkelijkheid zal dit volgens het lid slechts 9,830 miljard zijn, terwijl er nog vele fiscale privileges door de vingers worden gezien. De omvorming van de nominale belastingvrijstelling van de wettelijke ziekte- en invaliditeitsvergoeding in een toekenning van een belastingvermindering is één van de zeer weinige gevallen van werkelijke fiscale uitgaven. De Regering beoogt deze sociale fiscale uitgave voor 1987 te verminderen met 0,550 miljard. De

pression de la possibilité d'option par l'abrogation de l'article 95 du C.I.R. ne peut pas être considérée comme une dépense fiscale. La déductibilité de certaines pertes d'exploitation ne peut pas non plus être considérée comme une dépense fiscale. Ici aussi il est permis de se demander comment le Gouvernement peut la chiffrer à 500 millions de francs et où il trouvera ces 500 millions de francs supplémentaires. L'abrogation de l'article 45, 7°, du C.I.R., qui devrait permettre d'économiser 8,6 milliards de francs selon le Gouvernement, est en fait une mesure vide. Il s'agit d'un remue-ménage inutile pour les employeurs, étant donné qu'il est légalement impossible de supprimer ces charges d'exploitation, la disposition normative de l'article 44 du C.I.R. n'étant pas modifiée. Pour les travailleurs aussi, cela est impossible. Il est en outre absurde de supprimer un élément d'une énumération ayant valeur d'exemple. Les dispositions des articles 45, 46 et 48 forment un tout. Par conséquent, en réalité, le produit de ces mesures sera nul.

Pour ce qui est des frais supplémentaires relatifs aux voitures automobiles, personne n'a jamais songé à considérer l'article 48, § 2, du C.I.R. comme une dépense fiscale. Les frais supplémentaires consistent en effet presque exclusivement en une T.V.A. non déductible pour les travailleurs. En fait, il n'est question ici que d'une perception accélérée et il n'y a pas de recettes supplémentaires pour le Trésor. L'intervenant déclare enfin qu'il est impossible d'assimiler à une dépense fiscale le fait d'empêcher l'amortissement ou la déduction de crédit-bail pour des biens d'investissement tout à fait amortis fiscalement.

Le même membre fait encore quelques remarques au sujet de la limitation du régime fiscal favorable dont bénéficient les centres de coordination. Ces centres sont exemptés du précompte immobilier et ne sont pas redevables du précompte mobilier. Jusqu'ici, les dépenses fiscales afférentes à ce régime de faveur n'ont jamais été calculées. En 1983, l'inventaire définitif n'a pu être fourni que pour mémoire. Dans sa première version, le système des centres de coordination n'a connu sa période de rodage qu'en 1984. On ne pourra évaluer complètement les dépenses fiscales qu'à partir de 1985 en ce qui concerne la première version et, au plus tôt, à partir de 1986 pour ce qui est de la deuxième version.

Si l'on veut limiter le régime fiscal favorable des centres de coordination, il faudrait mieux définir la notion de « groupe international », limiter l'octroi du précompte mobilier fictif aux investissements réalisés en Belgique à 7,5 p.c. maximum du capital investi, exclure de ce régime les opérations de banque et d'assurance et interdire les émissions d'emprunts.

L'intervenant procède ensuite à une évaluation des nouvelles dépenses fiscales contenues dans le projet. L'abaissement de l'impôt des sociétés coûtera 3,5 à 4 milliards, la déduction d'investissement pour les voitures des auto-écoles 50 millions et la déduction supplémentaire des intérêts des emprunts hypothécaires pour la construction et la rénovation des habitations 5,7 milliards.

opheffing van de mogelijkheid tot optie door de schrapping van artikel 95 W.I.B. kan onmogelijk als een fiscale uitgave worden gezien. Ook in de aftrekbaarheid van sommige bedrijfsverliezen kan men onmogelijk een fiscale uitgave zien. Ook hier rijst de vraag hoe de Regering deze op 500 miljoen kan begroten en waar zij een extra 500 miljoen zal vinden. De schrapping van artikel 45, 7° W.I.B., die volgens de Regering 8,6 miljard zou moeten opleveren, is in werkelijkheid zonder inhoud. Het is een loze bedoening in hoofde van de werkgevers, omdat het wettelijk onmogelijk is deze bedrijfslasten te schrappen gelet op de ongewijzigde normatieve bepaling van artikel 44 W.I.B. Ook in hoofde van de werknemers is dit onmogelijk. Bovendien is het zinloos iets te schrappen uit een exemplatieve opsomming. De artikelen 45, 46 en 48 zijn gecombineerde bepalingen. De opbrengst van deze maatregelen is in realiteit dus zero.

Wat betreft de bijkomende kosten op personenwagens, heeft niemand er ooit aan gedacht in artikel 48, § 2 W.I.B., een fiscale uitgave te zien. De bijkomende kosten bestaan immers bijna uitsluitend uit in hoofde van werknemers niet aftrekbare B.T.W. In feite betreft het hier slechts een versnelde inning en geen bijkomende opbrengsten voor de Schatkist. Tenslotte betoogt het lid dat het onmogelijk is een fiscale uitgave te zien in het onmogelijk maken van een afschrijving of aftrek leasing op investeringsgoederen, die fiscaal volledig zijn afgeschreven.

Hetzelfde lid heeft nog enkele bedenkingen bij de beperking van het fiscaal gunstregime voor de coördinatiecentra. Deze centra genieten namelijk een vrijstelling van onroerende voorheffing en het onverschuldigd zijn van roerende voorheffing. Tot nog toe werden de fiscale uitgaven aan het gunstregime verbonden, nog nooit gemeten. In 1983 kon de definitieve inventaris slechts pro memorie gegeven worden. Het stelsel van de coördinatiecentra kende in zijn eerste versie zijn aanloopperiode pas in 1984. Men zal de fiscale uitgaven pas volledig kunnen evalueren vanaf 1985 wat de eerste versie betreft en vanaf ten vroegste 1986 wat de tweede versie betreft.

Om het fiscaal gunstregime van de coördinatiecentra in te perken zou men een betere definitie moeten geven van het begrip « internationale groep », zou men de toekenning van de fictieve roerende voorheffing moeten beperken tot de in België gedane investeringen, tot maximaal 7,5 pct. van het belegde kapitaal, zou men de bank- en verzekeringsverrichtingen moeten uitsluiten en de uitgifte van leningen moeten verbieden.

Het lid maakt vervolgens een schatting van de nieuwe fiscale uitgaven die in het ontwerp voorkomen. De verlaging van de vennootschapsbelasting zal 3,5 à 4 miljard kosten, het toelaten tot de investeringsaftrek van leerauto's van rijsscholen 50 miljoen en de bijkomende aftrek van intresten voor hypothecaire leningen voor woningbouw en renovatie 5,7 miljard.

L'intervenant ne voit pas comment les mesures relatives au précompte professionnel sur les allocations de chômage et à la modification du système pour le régime d'invalidité s'inscrivent dans le cadre d'une diminution ou d'une augmentation des dépenses fiscales. Selon lui, il s'agit simplement d'une modalité de perception des impôts.

L'intervenant rappelle qu'aux termes de l'accord de Gouvernement, il ne peut y avoir augmentation de la pression fiscale et parafiscale. Or le Gouvernement entend récupérer 5 milliards sur les revenus de remplacement et 25 milliards par le biais d'autres dépenses fiscales. Si le Gouvernement veut démanteler le régime de faveur des prépensionnés, il doit prouver qu'il s'agit d'une dépense fiscale. Or il ne le peut. La différence entre une pension ordinaire et une prépension n'est pas une dépense fiscale. En s'attaquant à cette différence, on accroît bel et bien la pression fiscale pour les moins favorisés. En 1976, il avait d'ailleurs été promis qu'il ne serait pas touché, sur le plan fiscal, au régime favorable des prépensionnés. Cela constitue une rupture de contrat de la part du Gouvernement. L'intervenant propose, quant à lui, une perception correcte des impôts, sans modifier le niveau de la pression fiscale. En effet, une perception incorrecte représente une perte sèche pour le Trésor.

Un autre membre demande s'il est possible d'évaluer le nombre d'emplois créés grâce aux centres de coordination, et ce que cela a coûté à l'Etat jusqu'à présent.

Un membre estime que le chapitre premier constitue un véritable fourre-tout, dans lequel on trouve pêle-mêle des mesures concernant la déductibilité, le chômage et la sécurité sociale. En ce qui concerne les allocations de chômage, il rappelle qu'il faut actuellement distinguer celles qui sont allouées à des chefs de ménage en chômage complet et celles des autres chômeurs. L'impôt dû par ces derniers subit une augmentation de 22,5 p.c. s'ils cumulent leur allocation avec un autre revenu et n'ont pas fait retenir en début d'année 10 p.c. sur cette allocation. Il rappelle qu'il a toujours critiqué ce système dans la mesure où le chômeur ne peut pas savoir en début d'année s'il aura ou non un autre revenu. Le Gouvernement se rend enfin à cet avis. Mais il remplace la retenue facultative d'impôt par une taxation qui entrera en vigueur lors de l'exercice d'imposition 1988, portant donc sur les revenus de 1987. Le membre s'inquiète de savoir comment on a calculé le rapport budgétaire de cette mesure qui s'élèvera, suivant la presse, à 200 millions; il constate qu'il s'agit d'un alourdissement difficilement acceptable de la pression fiscale sur les chômeurs.

Un autre membre est d'avis que les mesures qui figurent au chapitre I^{er} s'inscrivent dans la logique de l'ensemble des mesures fiscales et sociales des Gouvernements Martens V et Martens VI, logique néo-libérale qui veut que ce soient toujours les travailleurs et les allocataires sociaux qui paient.

Le Gouvernement fait le choix de paupériser une partie croissante de la population. Tous ceux qui ne sont pas rentables dans le circuit économique libéral n'ont plus qu'à se débrouiller tout seuls.

Het lid begrijpt niet hoe de maatregelen met betrekking tot de bedrijfsvoorheffing op werkloosheidsvergoedingen en de wijziging van het systeem bij invaliditeit passen in het kader van een vermindering of vermeerdering van fiscale uitgaven. Volgens hem gaat het louter om een inningsmodaliteit van de belastingen.

Het lid wijst erop dat volgens het regeerakkoord noch de fiscale, noch de parafiscale druk mag worden verhoogd. Toch wil de Regering 5 miljard recupereren op de vervangingsinkomens en 25 miljard via andere fiscale uitgaven. Indien de Regering de afbraak van het gunstregime van de bruggepensioneerden wil doorvoeren, moet zij bewijzen dat dit een fiscale uitgave is. Dat kan ze niet. Het verschil tussen een gewoon pensioen en een brugpensioen is geen fiscale uitgave. Door dit verschil aan te pakken, verhoogt men wel degelijk de fiscale druk voor de minstbegoeden. In 1976 werd trouwens beloofd dat het gunstig regime van de bruggepensioneerden fiscaal niet zou worden aangetast. De Regering pleegt dus contractbreuk op dat punt. Als alternatief stelt het lid een correcte inning van de belastingen voor, zonder de hoogte van de fiscale druk te wijzigen. Een verlaagde inning is immers puur verlies voor de Schatkist.

Een ander lid vraagt of een raming kan worden gemaakt van het aantal banen die dank zij de coördinatiecentra werden geschapen en hoeveel dat tot nu toe aan de Staat heeft gekost.

Een lid meent dat het eerste hoofdstuk een ware rommelkast is waarin maatregelen inzake aftrekbaarheid, werkloosheid en sociale zekerheid door elkaar aangetroffen worden. Wat de werkloosheidsuitkeringen betreft, wenst hij een onderscheid te maken tussen die welke betaald worden aan volledig werkloze gezinshoofden en die betaald aan de andere werklozen. De belasting verschuldigd door laatstgenoemden wordt met 22,5 pct. verhoogd indien hun uitkering met een ander inkomen gecumuleerd wordt en zij bij het begin van het jaar geen 10 pct. hebben laten inhouden op die uitkering. Spreker zegt dat hij steeds kritiek heeft geleverd op die regeling voor zover de werkloze bij het begin van het jaar niet kan weten of hij een ander inkomen zal genieten. Eindelijk volgt de Regering die wenk op, doch zij vervangt de niet-verplichte inhouding door een heffing die voor het eerst wordt toegepast in het aanslagjaar 1988, wat dus betrekking heeft op de inkomsten van 1987. Hetzelfde lid vraagt zich met ongerustheid af hoe men de budgettaire opbrengst van zulke maatregel heeft berekend, welke opbrengst volgens de persberichten 200 miljoen zal bedragen. Tot slot stelt hij vast dat de fiscale druk op de werkloze op een moeilijk aanvaardbare manier wordt verzwaaard.

Een ander lid is van oordeel dat de maatregelen in hoofdstuk I passen in het geheel van de fiscale en de sociale maatregelen van de Regeringen-Martens V en Martens VI, een neo-liberale logica volgens welke altijd de werknemers en sociale uitkeringsgerechtigden het gelag betalen.

De Regering heeft gekozen om een steeds groter wordend deel van de bevolking te verarmen. Wie niet rendeert in het liberale economische systeem, moet zich maar uit de slag weten te trekken.

En ce qui concerne le régime de l'impôt des sociétés, le Gouvernement veut supprimer l'option pour les associés des sociétés de personnes. Le petit indépendant ne pourra désormais plus demander la taxation à l'impôt des personnes physiques pour échapper à la taxation minimum de 31 p.c. de l'impôt des sociétés.

En ce qui concerne les indemnités octroyées en cas de maladie et invalidité, le Gouvernement veut remplacer l'abattement dont bénéficiaient jusqu'à présent les revenus concernés par une réduction d'impôt spécifique. Le membre trouve cette mesure apparemment logique, puisqu'elle s'inscrit dans une simplification du système des impôts, et acceptable au niveau du principe. Mais son résultat pratique sera une ponction de 1 milliard 100 millions sur les malades et les invalides qui ont perdu leur revenu et doivent recourir au système de la sécurité sociale.

Quant à la suppression de la déduction d'un certain nombre d'avantages sociaux à titre de charges professionnelles le membre se demande comment la suppression d'une déduction des avantages sociaux, qui correspondaient à maximum 2,5 p.c. de la masse salariale, permettra de gagner 9 milliards. Soit le chiffre avancé par le Gouvernement est exact, et il y avait vraiment une fraude considérable contre laquelle il aurait fallu lutter plus tôt, soit il est artificiellement gonflé. L'intervenant penche plutôt pour cette seconde hypothèse : le Gouvernement veut faire croire qu'il prend des mesures équilibrées et fait passer ainsi des mesures telles que la réduction de l'impôt des sociétés.

Socialement, la réduction de 2 p.c. de l'impôt des sociétés est une mesure injuste : alors qu'on augmente la pression fiscale sur la population, on réduit les impôts des entreprises et des sociétés. Economiquement, cette mesure ne se justifie pas : les dividendes supplémentaires seront investis, non pas dans le développement de l'activité économique belge mais bien à l'étranger. Cette mesure ne profitera qu'aux secteurs protégés, aux sociétés d'électricité, aux banques, aux assurances, etc., bref à des secteurs qui n'en ont pas besoin et ne se développeront pas davantage pour autant.

Le commissaire estime qu'il vaudrait mieux diminuer l'imposition des bénéfices qui sont inférieurs à un certain montant.

Il rappelle qu'une gradation de l'imposition est déjà inscrite dans la loi, et qu'une réduction de l'impôt sur les petits profits aurait un effet positif direct sur les P.M.E.

Il propose également de détaxer de 20 p.c., par exemple, les profits d'une année à condition qu'ils soient réinvestis dans l'entreprise, en investissements matériels, corporels ou incorporels, portant par exemple sur le développement de la recherche ou de nouveaux marchés.

Wat het belastingstelsel voor vennootschappen betreft, wil de Regering de keuze voor de vennoten van de personenvennootschappen opheffen. Een kleine zelfstandige kan dus voortaan niet meer vragen belast te worden volgens de regeling van de personenbelasting om op die manier te kunnen ontsnappen aan de minimumheffing van 31 pct. van de vennootschapsbelasting.

Omtrent de vergoedingen bij ziekte en invaliditeit, wil de Regering de aftrek vervangen die alle inkomsten tot nu toe genoten hebben waarop een specifieke belastingvermindering kon worden toegepast. Het lid is van oordeel dat die maatregel blijkbaar de logica voor zich heeft, omdat hij in het kader past van een vereenvoudiging van het belastingstelsel en principieel aanvaardbaar is. Het praktische resultaat daarvan zal een aderlating van 1 miljard 100 miljoen zijn voor de zieken en invaliden die hun inkomsten hebben verloren en een beroep moeten doen op de sociale zekerheid.

Wat de afschaffing van de aftrek van bepaalde sociale voordelen als bedrijfslasten betreft, vraagt het lid zich af hoe het mogelijk is dat deze aftrek, die maximaal 2,5 pct. kan bedragen van de totale loonsom, 9 miljard kan opleveren. Ofwel is het cijfer dat door de Regering vooropgezet wordt juist en in dat geval was er werkelijk een omvangrijke fraude waartegen eerder had moeten worden opgetreden, ofwel is dat cijfer op kunstmatige wijze opgeblazen. Het lid neigt naar deze tweede mogelijkheid. De Regering wil doen geloven dat zij evenwichtige maatregelen neemt en intussen vaardigt zij maatregelen uit zoals de verlaging van de vennootschapsbelasting.

Vanuit een sociaal oogpunt is de vermindering van de vennootschapsbelasting met 2 pct. een onrechtvaardige maatregel : terwijl men de fiscale druk op de bevolking doet toenemen, vermindert men de belastingen op de bedrijven en vennootschappen. Ook vanuit een economisch oogpunt is deze maatregel niet verantwoord : de extra dividenden zullen geïnvesteerd worden, maar dan in het buitenland en niet om de Belgische economische activiteit tot ontwikkeling te brengen. Deze maatregel zal enkel ten goede komen aan de beschermde sectoren zoals de elektriciteitsbedrijven, de banken, het verzekeringswezen enz., in het kort, aan die sectoren die geen steun behoeven en die dank zij deze maatregel ook niet tot meer ontwikkeling zullen komen.

Het lid meent dat het beter zou zijn de belasting te verminderen op winsten die lager zijn dan een bepaald bedrag.

Hij herinnert eraan dat de wet reeds in een trapsgewijze belasting voorziet en dat een vermindering van de belastingen op de kleine winsten een rechtstreekse positieve weerslag zou hebben op de K.M.O.'s.

Hij stelt eveneens een belastingverlaging voor van bijvoorbeeld 20 pct. van de winsten van een jaar, op voorwaarde dat deze opnieuw in het bedrijf wordt investeerd in materieel, lichamelijke of immateriële goederen, zoals bijvoorbeeld de ontwikkeling van het onderzoek of van nieuwe markten.

Il s'agit là d'une mesure simple, facile à contrôler, qui a prouvé son utilité dans d'autres pays, en Suède par exemple.

La modification du système d'amortissement des frais accessoires à l'achat d'un véhicule automobile, procède de la même logique, qui s'acharne sur un salarié qui achète une automobile tous les cinq ou six ans et, à ce moment, utilise, sans la moindre fraude, l'avantage que la loi met à sa disposition.

En ce qui concerne la déduction fiscale des cotisations d'assurances libres, le membre ne comprend pas que le Ministre donne à croire qu'il puisse s'agir d'une gigantesque fraude à laquelle il faudrait mettre fin. Une fois de plus, pour gagner 1 600 millions, on s'acharne sur les plus faibles.

Le même membre rappelle qu'il avait déposé une proposition en faveur de la construction, proposition que la majorité s'est empressée de rejeter mais qui, aujourd'hui, est reprise avec effet rétroactif par le Gouvernement. L'intervenant s'étonne toutefois que le Ministre choisisse la méthode de la réduction des revenus imposables, alors que cette méthode est supprimée en matière d'assurance-maladie. Il fallait diminuer l'impôt et non les revenus imposables car, pour un même montant de charges hypothécaires, l'avantage pour le contribuable est beaucoup plus considérable s'il a des revenus élevés.

Toujours d'après le même membre, la discrimination entre construction et rénovation n'est pas justifiée. La rénovation lourde est surtout nécessaire dans les villes, particulièrement en Wallonie. Si elle coûte plus cher que la construction, la différence résulte des coûts des démolitions et des difficultés d'accès du matériel mais la construction elle-même coûte tout autant que la rénovation. Il n'y a donc pas de justification technique à la différence des montants dont la déduction est autorisée.

En ce qui concerne le nouveau régime fiscal des prépensions, le même membre voit une fois de plus une attaque contre la même catégorie de personnes. On diminue l'impôt sur les sociétés mais on augmente l'impôt sur les prépensionnés. Dans ce domaine, il faut tenir compte d'une chronologie qui comprend la date de la convention collective, la date de la notification de la prépension (préavis) et la date de la prise de cours de la prépension. La loi devrait être plus claire et permettre une adaptation progressive. Le pivot du 31 mai 1986 qui est fixé est déjà passé et dès lors un grand nombre de gens seront mis devant un fait accompli auquel ils ne s'attendaient pas. Le membre estime qu'il faut tenir compte de la réalité des entreprises dont les restructurations doivent se faire par étapes et, en conséquence, prévoir un temps d'adaptation pour l'application de la nouvelle mesure.

Le commissaire considère que la taxation des allocations de chômage va aussi dans le même sens et obéit à la même logique du Gouvernement qui s'en prend aux moins favorisés.

Het betreft hier een eenvoudige maatregel die gemakkelijk te controleren valt en die in andere landen, zoals in Zweden, zijn nut heeft bewezen.

De wijziging van het afschrijvingssysteem van de kosten die met de aankoop van een auto gepaard gaan, steunt op dezelfde logica waarbij men verbeten achter de loontrekkende aanzit die om de vijf of zes jaar een auto koopt en op dat ogenblik gebruik maakt, zonder de minste fraude te plegen, van de voordelen die de wet hem biedt.

Inzake de fiscale aftrek van bijdragen voor vrije verzekeringen begrijpt het lid niet dat de Minister het zo voorstelt alsof er een gigantische fraude zou bestaan waaraan een einde moet worden gemaakt. Eens te meer heeft men het op de zwaksten voorzien, en dat voor een bedrag van 1 miljard 600 miljoen.

Hetzelfde lid herinnert eraan dat hij een wetsvoorstel had ingediend ten gunste van de bouwsector maar dat de meerderheid zich gehaast had om het te verwerpen. Vandaag wordt het met terugwerkende kracht overgenomen door de Regering. Het lid is er echter over verwonderd dat de Minister opteert voor de methode van de vermindering van de belastbare inkomsten terwijl dezelfde methode inzake ziekte en invaliditeit afgeschaft wordt. De belastingen, en niet de belastbare inkomsten hadden moeten verlaagd worden aangezien bij gelijke hypothecaire lasten het voordeel voor de belastingplichtige veel groter is wanneer hij hoge inkomsten heeft.

Nog steeds volgens hetzelfde lid, is het onderscheid tussen bouw en vernieuwbouw niet verantwoord. Vooral in de steden, en meer bepaald in de Waalse steden, moeten omvangrijke vernieuwingswerken uitgevoerd worden. Indien die duurder uitvallen dan bouwwerkzaamheden, is dit verschil te wijten aan de kosten voor de afbraak en de moeilijkheden om het materieel aan te voeren. Het bouwen zelf kost evenwel evenveel als het vernieuwen. Het verschil in de bedragen die afgetrokken mogen worden, is dus technisch niet te verantwoorden.

Hetzelfde lid beschouwt de nieuwe fiscale regeling voor brugpensioenen andermaal als een aanval op dezelfde categorie van personen. De vennootschapsbelasting wordt verlaagd, doch de bruggepensioneerden worden zwaarder belast. Hier moet rekening worden gehouden met de chronologische volgorde van de datum van de CAO, de datum waarop iemand met brugpensioen gaat. De wet zou duidelijker moeten zijn en een geleidelijke aanpassing mogelijk moeten maken. De spildatum van 31 mei 1986 is reeds voorbij, vandaar dat tal van personen onverwachts voor een volonging feit zullen komen te staan. Spreker meent dat rekening gehouden moet worden met de toestand van de ondernemingen die in fasen geherstructureerd moeten worden en dat bijgevolg in een aanpassingsperiode moet worden voorzien om de nieuwe regeling toe te kunnen passen.

Het lid meent dat het belasten van de werkloosheidsuitkeringen van dezelfde aard is en volledig past in de logica van de Regering, die de minst draagkrachtigen aanpakt.

Le membre se demande pourquoi l'adaptation du taux d'intérêt ne va pas plus bas que 9,6 p.c. Compte tenu de la psychologie particulière des milieux financiers, cette adaptation lui paraît insuffisante.

Enfin, le commissaire rappelle les mises en garde que certains avaient adressées au Gouvernement lors de la création des centres de coordination. Ce qui avait été dit et redit et dont le Ministre n'avait pas voulu tenir compte, se vérifie maintenant et il faut bien que progressivement le Gouvernement se rende à ces arguments et diminue quelque peu les énormes privilèges accordés à ces centres.

Le Ministre des Finances rappelle que les dépenses fiscales sont une notion ancienne. Selon certains experts fiscaux, il y aurait déjà des dépenses fiscales lorsque le taux d'imposition est inférieur à 100 p.c. Mais cette vision implique une conception collectiviste de la société. Le prélèvement collectif atteint dès à présent 61 p.c. Le Ministre estime que le relèvement de l'abattement du revenu cadastral ne profite pas seulement aux très riches. Dans notre régime fiscal, le contribuable honnête éprouve les plus grandes peines à s'enrichir. En ce qui concerne les critiques à l'égard du régime d'imposition des producteurs d'électricité, le Ministre renvoie aux intercommunales concernées.

Toujours selon le Ministre, il est également faux d'affirmer que les bénéfices n'étaient pas imposés. Mais des abattements sur la base imposable étaient absolument nécessaires. Lorsque le risque d'investissement dépasse un certain seuil, l'emploi régresse. C'est une loi de l'économie du marché.

Contrairement à ce qu'a affirmé un membre, le Ministre considère comme normal le montant de 760 000 francs de charges professionnelles pour les indépendants. Le chiffre d'affaires de la plupart des indépendants a d'ailleurs considérablement baissé ces dernières années.

Le Gouvernement a décidé de ne procéder à aucune pré-réfaction du revenu cadastral avant 1991. Une pré-réfaction perturberait considérablement le secteur de la construction.

En ce qui concerne les sociétés le Ministre précise qu'il est mis fin au système de l'option en raison de l'usage inapproprié qui en est fait.

Le Ministre est d'avis qu'il est nécessaire d'aller jusqu'au bout de la logique. L'abus consistait à imputer des pertes : par exemple, une personne gagnait deux millions et ne payait pas d'impôt parce que la société accusait une perte de deux millions.

Lorsqu'on crée une P.M.E. sous forme de société, la loi actuelle permet de déduire indéfiniment les pertes découlant du lancement de l'entreprise.

En ce qui concerne les 2,5 p.c. dont il est question à l'article 45, 7°, du Code des impôts, le Ministre rappelle les plaintes des organisations syndicales qui relèvent que la modération imposée aux travailleurs devrait impliquer la solidarité alors que des entreprises distribuent des avantages sous la

Dezelfde spreker vraagt zich nog af waarom de rentevoet niet onder 9,6 pct. wordt gebracht. Gezien de zeer eigen psychologie van de financiële kringen, lijkt die aanpassing ontoereikend.

Hetzelfde lid herinnert er tot slot aan dat sommigen de Regering gewaarschuwd hadden bij de oprichting van de coördinatiecentra. Wat toen herhaaldelijk is gezegd en waarmee de Minister geen rekening heeft willen houden, wordt nu pas bewaarheid. De Regering moet nu wel geleidelijk die argumenten aanvaarden en de geweldige voordelen die zij aan die centra heeft toegekend, enigszins beperken.

De Minister van Financiën herinnert eraan dat de fiscale uitgaven een oud begrip zijn. Volgens sommige fiscale experts zouden er reeds fiscale uitgaven bestaan wanneer de belastingvoet kleiner is dan 100 pct. Die visie impliceert echter een collectivistisch maatschappijbeeld. Het collectieve beslag bereikt nu reeds 61 pct. De Minister meent dat de optrekking van het abattement van het kadastraal inkomen niet alleen voordelig is voor de zeer rijken. In ons belastingstelsel heeft de eerlijke belastingbetaler de grootste moeite om rijk te worden. Inzake de kritiek op het belastingstelsel voor de elektriciteitsproducenten verwijst de Minister naar de erbij betrokken intercommunales.

Volgens de Minister is het ook onjuist dat de winsten niet werden belast. Toch waren aftrekken op de belastbare basis absoluut noodzakelijk. Wanneer het investeringsrisico een bepaalde drempel overschrijdt, daalt de werkgelegenheid. In een markteconomie is dat een wet.

In tegenstelling tot wat een lid beweert, vindt de Minister een bedrag van 760 000 frank aan bedrijfslasten voor zelfstandigen normaal. Het zakencijfer van de meeste zelfstandigen is de jongste jaren trouwens aanzienlijk gedaald.

De Regering heeft beslist geen perekwatie van het kadastraal inkomen vóór 1991 door te voeren. De perekwatie zou een grote ontreddering meebrengen in de bouwsector.

De Minister wijst erop dat aan het optiestelsel een einde werd gemaakt om het oneigenlijk gebruik dat ervan wordt gemaakt tegen te gaan.

De Minister acht het nodig de lijn door te trekken. Het misbruik bestond in het verrekenen van verliezen, bijvoorbeeld een persoon die 2 miljoen heeft verdiend, betaalt geen belastingen omdat de vennootschap een verlies had van 2 miljoen.

Wanneer men een K.M.O. (onder vennootschapsvorm) opricht, kan men volgens de huidige wetgeving eendeloos verliezen aftrekken die voortvloeien uit het op gang brengen van het bedrijf.

Wat betreft de 2,5 pct. bedoeld in artikel 45, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, herinnert de Minister aan de klachten van de vakbondsorganisaties dat de ondernemingen solidair zouden moeten zijn inzake de loonmatiging opgelegd aan de werknemers, terwijl zij voordelen

forme de chèque-repas, de pièces d'or etc., « tournant » ainsi les dispositions en matière de modération. La seule façon de mettre fin à cela est de ne plus permettre la déduction. Dans beaucoup d'entreprises, les 2,5 p.c. de la masse salariale ne sont pas épuisés mais sont quand même déduits sans beaucoup de contrôle. Ceci ne sera pas taxé dans le chef du bénéficiaire. Cela devient une participation aux bénéfices sous la forme de libéralités. Ce sera ajouté aux bénéfices taxés à 43 p.c. Bien sûr il s'agit ici de petits avantages sociaux. Si une entreprise offre des voyages autour du monde, le bénéficiaire courra un sérieux risque d'être taxé.

Le Ministre déclare que toutes les propositions qui ont été faites par un membre à propos des centres de coordination sont reprises dans l'article du projet. Les avantages de base sont maintenus.

En ce qui concerne la taxation des allocations de chômage, le Ministre signale que le système d'un précompte professionnel fixé à 10 p.c. pour les non-chefs de ménage a fait l'objet de négociations avec les trois syndicats, à la satisfaction des parties concernées. En termes budgétaires, il s'agit d'une opération tout à fait neutre.

Le Ministre rappelle, au sujet de l'affirmation que le Gouvernement ne prend que des mesures au détriment des plus démunis, qu'il fait supporter aux entreprises une charge de 9 milliards, ce qui n'est que partiellement compensé par la réduction de l'impôt des sociétés.

Pour ce qui est des indemnités de maladie-invalidité, le Gouvernement introduit le système des crédits d'impôt. Les pensionnés auront encore un crédit d'impôt de plus ou moins 62 000 francs; les invalides auront pour leur part un crédit d'impôt de 74 000 francs. Le Gouvernement a donc créé un statut fiscal privilégié pour les pensionnés, mais ne croit pas qu'un pensionné, qui dispose d'une pension de 600 000 francs, doive être moins taxé qu'un ouvrier qui gagne autant par son travail. Il organise également une exemption totale pour les invalides dont les revenus sont composés exclusivement d'indemnités de maladie ou d'invalidité n'excédant pas le montant maximum de l'allocation de chômage.

Pour ce qui est de la réduction de l'impôt des sociétés, le Ministre signale que cette mesure est nécessaire pour s'aligner sur ce qui est pratiqué dans les autres pays de la C.E.E.

Les cotisations des assurés libres qui se situent entre 1 000 et 2 000 francs par an, sont récupérées par les mutualités pour des activités qui ne sont pas toujours curatives, mais parfois simplement préventives.

Pour ce qui est de la construction, le Ministre souligne que c'est l'intérêt diminué du revenu cadastral qui est déductible, et que cette mesure revêt une dimension sociale et une dimension familiale. Il est impossible de ramener toutes les déductions à des crédits d'impôt.

toekennen in de vorm van maaltijdcheques, gouden muntstukken, enz. en zo de bepalingen inzake matiging « omzeilen ». De enige mogelijkheid om daaraan een einde te maken, is de aftrek niet meer toe te staan. In verschillende bedrijven komt men niet tot 2,5 pct. van de loonsom, maar dat percentage wordt toch afgetrokken zonder dat er veel controle op is. Degenen die het voordeel verkrijgen, zullen niet belast worden. Het wordt beschouwd als een deelname in de winst in de vorm van liberaliteiten. Het zal gevoegd worden bij de winsten die belast worden tegen 43 pct. Uiteraard gaat het hier om kleine sociale voordelen. Als een onderneming een reis rond de wereld aanbiedt, zal er een grote kans bestaan dat de verkrijger belast wordt.

De Minister wijst erop dat alle voorstellen die een lid naar voor brengt in verband met de coördinatiecentra, in het wetsartikel zijn opgenomen. De basisvoordelen worden behouden.

Wat betreft de belasting van de werkloosheidsuitkeringen, deelt de Minister mee dat er over de bedrijfsvoorheffing vastgesteld op 10 pct. voor de niet-gezinshoofden, onderhandeld is met de drie vakbonden tot tevredenheid van de betrokken partijen. In begrotingstermen komt dat neer op een nuloperatie.

In verband met de bewering dat de Regering slechts maatregelen neemt ten nadele van de minst-draagkrachtigen, herinnert de Minister eraan dat ze de bedrijven een last van 9 miljard oplegt, wat slechts gedeeltelijk gecompenseerd wordt door de vermindering van de vennootschapsbelasting.

Wat betreft de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, voert de Regering een systeem van belastingkrediet in. De gepensioneerden zullen nog een belastingkrediet van $\pm$ 62 000 frank hebben; de zieken en invaliden zullen recht hebben op een belastingkrediet van $\pm$ 74 000 frank. De Regering voert dus een voordelig fiscaal statuut in voor de gepensioneerden, maar gelooft niet dat een gepensioneerde die een pensioen krijgt van 600 000 frank, minder belast moet worden dan een werknemer die evenveel verdient voor zijn arbeid. Er wordt eveneens een totale vrijstelling ingevoerd voor de invaliden waarvan het inkomen uitsluitend bestaat uit wettelijke ziekte die gelijk is aan de maximum werkloosheidsuitkering.

Wat betreft de vermindering van de vennootschapsbelasting, wijst de Minister erop dat deze maatregel noodzakelijk is om het Belgisch systeem af te stemmen op wat reeds in andere E.G.-landen bestaat.

De bijdragen van de vrij verzekerden die schommelen tussen 1 000 en 2 000 frank per jaar, worden door de ziekenfondsen geïnd voor activiteiten die niet steeds curatief maar soms gewoon preventief zijn.

Wat betreft de bouw, onderstreept de Minister dat de interest verminderd met het kadastraal inkomen aftrekbaar is en dat deze maatregel een sociale en een familiale dimensie heeft. Het is onmogelijk alle aftrekken terug te brengen tot belastingkredieten.

L'octroi de crédits d'impôt raisonnables coûterait plus cher au Trésor que les mesures modalisées qui sont proposées.

En ce qui concerne les nouveaux prépensionnés, ils seront traités comme les pensionnés. Le Gouvernement est prêt à organiser un régime d'exception pour les conventions collectives déposées avant le 1^{er} juin 1986 dans les secteurs nationaux, et même à envisager une formule d'exception plus large. Le Ministre ajoute qu'un tel régime d'exception ne peut pas donner lieu à une multiplication brutale du nombre de prépensionnés.

Enfin, en ce qui concerne les centres de coordination, il souligne qu'ils jouent un rôle fondamental dans la politique de redressement. Ils font redécouvrir la Belgique aux multinationales, ils participent à la reprise des investissements et de l'emploi.

Un membre estime que les diverses dispositions fiscales inscrites au chapitre 1^{er} présentent un lien certain. A sa question de savoir si l'ensemble du projet de loi obéit à une philosophie particulière, le Ministre a répondu qu'il vise à longue échéance la réduction de l'impôt sur les personnes physiques. L'intervenant y voit pour sa part une autre philosophie, qui ramène à l'essence même de la politique poursuivie par les deux derniers gouvernements et qui a abouti aux décisions de Val-Duchesse, inacceptables même pour la C.S.C. Plusieurs éléments l'illustrent.

L'austérité est imposée aux revenus du travail et aux allocataires sociaux, les dépenses fiscales sont aggravées pour certaines catégories, mais parallèlement, les revenus du capital bénéficient d'un allègement de la pression fiscale. Le projet ne s'attaque pas vraiment au problème de la dette publique. Fin 1985, la dette du pouvoir central s'élevait à 5 585 milliards; les intérêts qui seront dus en 1986 et 1987 aux taux de 9 et 9,5 p.c. représentent les impôts versés par tous les Belges mais redistribués aux seuls détenteurs de capitaux. Le membre constate que le projet de loi ignore les nouvelles recettes que pourrait amener une modification de l'impôt sur les fortunes et des droits de succession. S'il approuve certaines mesures visant à réduire le laxisme et les abus dans l'interprétation de la législation, il trouve qu'elles n'attaquent pas suffisamment la fraude.

Rappelant les propos du Ministre des Finances, qui répondait à une question d'un député que ce type de fraude avait effectivement augmenté mais avait été largement réprimé depuis 1980, le membre insiste pour avoir l'assurance que tous les moyens seront mis en œuvre pour rendre opérationnelles les dispositions destinées à prévenir et réprimer la fraude. En ce qui concerne l'alourdissement de la pression fiscale pour certaines catégories de la population, il dénonce les nouveaux régimes de taxation des allocations de chômage et des indemnités de maladie-invalidité, la limitation de déduction des cotisations libres auprès des mutualités et les mesures concernant les prépensions. L'ensemble de ces mesures lui semble constituer un frein à l'emploi. Elle craint par ailleurs que la suppression de la déduction d'impôt de

Het toekennen van redelijke belastingkredieten zou de Schatkist meer geld kosten dan de aangepaste maatregelen die nu worden voorgesteld.

De nieuwe bruggepensioneerden zullen op gelijke voet behandeld worden met gepensioneerden. De Regering is bereid een uitzonderingsregeling te treffen voor collectieve arbeidsovereenkomsten die vóór 1 juni 1986 zijn ingediend in de nationale sectoren, en zelfs een ruimere uitzonderingsregeling in overweging te nemen. De Minister voegt eraan toe dat een dergelijke regeling niet mag leiden tot een plotse toename van het aantal werknemers die met brugpensioen gaan.

Wat tenslotte de coördinatiecentra betreft, onderstreept hij dat zij een fundamentele rol spelen in het herstelbeleid. Ze zorgen ervoor dat de multinationals België opnieuw ontdekken en de investeringen en de werkgelegenheid opnieuw toenemen.

Een lid is van oordeel dat verschillende fiscale bepalingen in hoofdstuk I zeker een onderling verband vertonen. Op zijn vraag of het ontwerp in zijn geheel aansluit bij een bepaalde visie, antwoordt de Minister dat het op lange termijn streeft naar een vermindering van de personenbelasting. Hetzelfde lid meent evenwel dat het ontwerp een andere visie weergeeft, die de kern raakt van het beleid dat de laatste twee regeringen hebben gevoerd en uitgemond is in de besluiten van Hertoginnedal die zelfs voor het A.C.V. onaanvaardbaar zijn. Dat blijkt uit een aantal zaken.

Er moet worden bezuinigd op de inkomsten uit arbeid en op de sociale uitkeringsgerechtigden, voor sommige categorieën worden de fiscale uitgaven verzwaaard, doch tegelijkertijd worden de inkomsten uit kapitaal minder zwaar belast. Het probleem van de overheidsschuld komt in het ontwerp evenwel niet echt aan bod. Eind 1985 bedroeg de schuld van de centrale overheid 5 585 miljard. De interesten verschuldigd in 1986 en 1987 tegen 9 en 9,5 pct. vertegenwoordigen de som van de belastingen die door alle Belgen worden betaald, doch uitsluitend onder de kapitaalbezitters worden herverdeeld. Hetzelfde lid stelt vast dat het ontwerp helemaal geen rekening houdt met de nieuwe ontvangsten die zouden kunnen volgen uit een wijziging van de belasting op de vermogens en de successierechten. Spreker gaat wel akkoord met sommige maatregelen die bedoeld zijn om laksheid en misbruiken te bestrijden bij de interpretatie van de wetgeving, doch meent evenzeer dat de fraude onvoldoende aangepakt wordt.

Dezelfde spreker komt terug op het antwoord van de Minister van Financiën aan een Kamerlid dat dit soort van fraude inderdaad toegenomen was, doch sinds 1980 grotendeels was bestraft. Het lid wil de verzekering krijgen dat alles gedaan zal worden om de bepalingen ter voorkoming en bestraffing van de fraude daadwerkelijk toe te passen. Wat betreft de verzwarend van de fiscale druk voor sommige categorieën van de bevolking, keurt hij de nieuwe regelingen af inzake belasting van de werkloosheidsuitkeringen en de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, de beperking van de aftrek van de vrijwillige bijdragen aan de ziekenfondsen en de maatregelen in verband met het brugpensioen. Hij meent dat al die maatregelen de werkgelegenheid zullen afremmen. Spreker vreest bovendien dat de afschaffing voor de vennoot-

2,5 p.c. à titre de charge professionnelle dans le chef des sociétés ne prive les travailleurs de certains avantages — notamment le recyclage professionnel et les crèches — et ne grève leur pouvoir d'achat. Mais la réduction de 2 p.c. de l'impôt des sociétés révèle quels sont les choix du Gouvernement. Rappelant qu'il les justifie en arguant que la promotion de la capacité concurrentielle des entreprises favorisera l'emploi, il regrette l'absence de mesures contraignantes pour les entreprises en matière d'emploi. Il oppose à la réduction de l'impôt des sociétés, mesure qui favorisera les entreprises faisant déjà du profit et situées surtout dans la partie nord du pays, la limitation du Fonds de rénovation industrielle. Il demande au Gouvernement quelles dispositions volontaristes il compte prendre pour promouvoir l'emploi.

Il demande également des détails concernant les entreprises qui échappent à l'impôt des sociétés : est-il vrai qu'elles relèvent surtout des secteurs de l'énergie et des finances ? Combien étaient-elles en 1986 ? Est-il vrai, par ailleurs, que la réduction de l'impôt des sociétés entraînera une moins-value de 4 milliards ? Quelle est la répartition régionale des entreprises bénéficiant de cette réduction ?

Le membre regrette enfin que le projet de loi ne prévoit pas un impôt sur le patrimoine. Cet impôt, qui supposerait bien sûr l'établissement d'un cadastre des fortunes, rapporterait quelque 12 milliards. La question des droits de succession, qui aurait un impact important, notamment sur les montants octroyés à la Région bruxelloise, n'est pas mieux traitée.

En conclusion, il signale qu'il n'est pas opposé à un allègement de la pression fiscale mais qu'il souhaiterait une autre répartition, dont il n'y a pas trace dans le projet.

Sur la philosophie du projet, le Ministre des Finances répond que le poids excessif de la fiscalité en Belgique entraîne beaucoup de fraude et d'évasion. Le projet tend à y mettre fin, essentiellement dans le chef des sociétés.

En matière d'impôt sur le capital, le Ministre déclare que le capital des sociétés est déjà taxé au niveau des bénéfices et demande si une imposition de 45 p.c. paraît excessive. Il importe de voir la base de calcul du bénéfice des sociétés. Si en Belgique, les sociétés sont sérieusement imposées, elles le sont sensiblement au même niveau qu'aux Pays-Bas ou qu'en Allemagne fédérale.

Le Ministre met en garde contre une taxation excessive qui compromettrait les investissements. Peut-être concède-t-il, y aurait-il lieu ultérieurement de faire une distinction entre bénéfice réservé et bénéfice distribué.

schappen, van de belastingvermindering met 2,5 pct. wegens bedrijfskosten, aan de werknemers bepaalde voordelen zal ontnemen, met name de herscholing en de crèches, en hun koopkracht zal aantasten. Uit de vermindering met 2 pct. van de vennootschapsbelasting blijkt welke beleidslijn de Regering wil volgen. Weliswaar wordt dat door de Regering gemotiveerd met de stelling dat de verbetering van het concurrentievermogen van de ondernemingen de werkgelegenheid zal aanzwengelen, doch hij betreurt dat er voor de ondernemingen geen dwingende maatregelen zijn genomen inzake de werkgelegenheid. Tegenover de vermindering van de vennootschapsbelasting, die als maatregel vooral ten goede komt aan ondernemingen die reeds winst boeken en voornamelijk in het noorden des lands zijn gelegen, stelt hij de beperking van het Fonds voor Industriële Vernieuwing. Welke voluntaristische maatregelen overweegt de Regering te nemen om de werkgelegenheid aan te moedigen ?

Spreker vraagt verder nog gedetailleerde informatie omtrent ondernemingen die ontsnappen aan de vennootschapsbelasting : is het juist dat die vooral deel uitmaken van de energie- en de financiële sector ? Hoeveel waren er in 1986 ? Is het daarenboven juist dat de vermindering van de vennootschapsbelasting een vermindering met 4 miljard zal meebrengen ? In welke gewesten bevinden zich de ondernemingen die deze vermindering genieten ?

Tot slot betreurt hetzelfde lid dat het ontwerp niet voorziet in de invoering van een vermogensbelasting. Dat zou uiteraard veronderstellen dat een vermogenskadaster wordt opgemaakt; die belasting zelf zou nagenoeg 12 miljard opbrengen. De kwestie van de successierechten komt al evenmin aan bod, ofschoon die een belangrijke weerslag zou hebben, met name op de bedragen toegekend aan het Brussels Gewest.

Bij wijze van besluit zegt spreker geen tegenstander te zijn van een vermindering van de fiscale druk, doch een andere verdeling te wensen. Daarvan vindt hij evenwel geen spoor in het ontwerp.

Over de opzet van het ontwerp zegt de Minister van Financiën dat de overdreven belastingdruk in België belastingontduiking en belastingvlucht in de hand werkt. Het ontwerp wil daar een einde aan maken, vooral wat de vennootschappen betreft.

De Minister deelt mee dat het kapitaal van de vennootschappen reeds via de winsten belast wordt en hij vraagt of een belasting van 45 pct. overdreven lijkt. Belangrijk in dit verband is de manier waarop de winsten van de vennootschappen worden berekend. De vennootschappen worden in België misschien zwaar belast, maar de belastingdruk ligt ongeveer op hetzelfde niveau als in Nederland of in de Bondsrepubliek Duitsland.

De Minister waarschuwt tegen een overdreven belasting die de investeringen in het gedrang zou brengen. Hij geeft nochtans toe dat later misschien een onderscheid zal moeten worden gemaakt tussen de gereserveerde winst en de uitgekeerde winst.

Il serait erroné de croire que les actions appartiennent pour la plupart aux riches. L'épargne populaire existe. Le total des montants inscrits sur des carnets d'épargne et qui est donc exempté du précompte, s'élève à 1 500 milliards. Par ailleurs, les revenus du capital sont soumis à un précompte de 25 p.c. mais ne le paient ni les sociétés, ni les épargnants qui collectionnent les carnets de dépôt (18 millions de carnets en Belgique).

En fait, ne sont taxés que les revenus mobiliers constitués par les bons de caisse et les emprunts d'Etat. Depuis trois ans, la part de ces revenus dans le revenu national a quasiment doublé et seule une diminution du crédit public entraînera leur résorption.

Le Ministre rappelle qu'entre 1968 et 1980 les revenus mobiliers furent négatifs. De même en ce qui concerne ceux qui achetaient à la bourse en bon père de famille. Depuis trois ans, c'est le contraire mais ces bénéfices exceptionnels vont se réduire.

Le Ministre ne se dit pas opposé par principe ou par idéologie à l'impôt sur le capital qui est pratiqué dans plusieurs pays qui nous entourent. Toutefois, la Belgique connaît des droits de succession et des droits d'enregistrement extrêmement élevés, qui constituent une sorte d'impôt sur le capital et qu'il faudra réduire si on instaure un impôt sur le capital. D'autre part, l'impôt sur le capital nécessiterait un cadastre des fortunes, ce que le Ministre considère comme quasi impossible d'établir dans notre pays. En conséquence, il conclut que le risque de fuite de capitaux est considérable et que l'analyse coût-bénéfice risque de se révéler très négative.

Selon les calculs de M. Frank, rappelle le Ministre, la fraude fiscale éluderait annuellement 200 milliards d'impôts. En une année, la base imposable a été élargie de 147 milliards et plus de 35 milliards d'impôts ont été perçus. C'est satisfaisant, estime le Ministre.

Il est exact, concède le Ministre, que la situation fiscale des intercommunales mixtes est privilégiée. Sous d'autres gouvernements, rappelle-t-il, la question a été longuement discutée et, finalement, rien n'a été fait. Il ne faut pas perdre de vue que les bénéfices revenant aux communes permettent de nombreuses réalisations utiles tandis que le bénéfice du secteur électrique, qui n'est pas nationalisé, permet de financer les constructions de centrales et autres investissements.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

1. Le régime fiscal des sociétés de personnes

(articles 1^{er} à 5, 10, 1^o,
17 à 19, 21, 22, 30, 31, 33, 35 et 36)

Un membre fait remarquer qu'en ce qui concerne le régime d'option, il n'est prévu nulle part de dispositions transitoires.

Het zou verkeerd zijn te geloven dat de aandelen hoofdzakelijk in handen zijn van de rijken. Er zijn ook kleine spaarders. Het totale bedrag op de spaarboekjes, dat van de voorheffing is vrijgesteld, beloopt 1 500 miljard. Inkomsten uit kapitaal zijn weliswaar onderworpen aan een voorheffing van 25 pct., maar die voorheffing wordt niet betaald door de vennootschappen en evenmin door de spaarders die depositoboekjes bezitten (in België zijn er 18 miljoen depositoboekjes).

In feite worden enkel de roerende inkomsten belast uit kasbons en uit staatsleningen. Tijdens de afgelopen drie jaar is het aandeel van deze inkomsten in het nationaal inkomen bijna verdubbeld; enkel een vermindering van het tekort op de openbare financiën kan deze doen verdwijnen.

De Minister herinnert eraan dat tussen 1968 en 1980 de roerende inkomsten negatief waren. Dat is ook het geval voor degenen die als goede huisvaders op de beurs kochten. Sedert drie jaar gebeurt het tegenovergestelde, maar de uitzonderlijke winsten zullen gaandeweg verminderen.

De Minister zegt niet principieel of uit ideologische overwegingen gekant te zijn tegen de vermogensbelasting die in verschillende ons omringende landen wordt toegepast. België kent echter reeds uitzonderlijk hoge successie- en registratierechten, die beschouwd moeten worden als een soort vermogensbelasting en die verminderd zouden moeten worden indien men overgaat tot de instelling van een vermogensbelasting. Voorts zou de instelling van een vermogensbelasting het opstellen van een vermogenskadaster noodzakelijk maken, hetgeen volgens de Minister zo goed als onmogelijk is in ons land. Zijn besluit is dat het risico van kapitaalvlucht uiterst groot is en dat de kosten-batenanalyse zeer negatief zou kunnen uitvallen.

De Minister verwijst naar de berekeningen van de heer Frank waaruit blijkt dat door belastingfraude jaarlijks 200 miljard frank verloren zouden gaan. In één enkel jaar werd de belastinggrondslag verruimd met 147 miljard en werd 35 miljard aan bijkomende belastingen geïnd. Dat is volgens de Minister een bevredigend resultaat.

De Minister geeft toe dat de gemengde intercommunales op fiscaal gebied een voorkeursbehandeling genieten. Onder de vorige regeringen werd hierover uitvoerig gediscussieerd, maar uiteindelijk werd niets gedaan. Men mag niet uit het oog verliezen dat met de winsten van de gemeenten veel nuttigs tot stand komt en dat de winst van de elektriciteitssector, die niet genationaliseerd is, het mogelijk maakt de bouw van centrales en andere investeringen te financieren.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

1. Fiscaal stelsel van de personenvennootschappen

(artikelen 1 tot 5, 10, 1^o,
17 tot 19, 21, 22, 30, 31, 33, 35 en 36)

Een lid merkt op dat er inzake het optiestelsel nergens overgangsbepalingen zijn opgenomen.

Il se demande ce que deviennent les réserves existantes taxées au nom des associés. Selon l'article 10, on peut déduire les pertes à condition de faire un versement. Selon lui, c'est un système facile à contourner, les versements effectués pouvant être repris. Il trouve également que le terme « périodiquement » doit être précisé. Il n'est pas prévu non plus de dispositions transitoires en ce qui concerne l'article 17. L'intervenant estime qu'à la suite de l'article 33, les réserves constituées dans les sociétés risquent d'être taxées deux fois. Ici également, une disposition transitoire pourrait être une solution.

Un autre membre déclare ne pas s'opposer à la suppression du régime d'option. Il relève toutefois que, précédemment, le Gouvernement n'était pas d'accord. Le régime d'option étant généralement adopté pour une période de trois ans, qu'advient-il des options en cours ?

Le Ministre des Finances déclare qu'il faut faire la distinction entre la suppression du régime d'option et la limitation des pertes imputables dans le chef des gérants et des associés.

En ce qui concerne le régime d'option, le Ministre déclare qu'il y a eu, en 1982, 4 352 cas de sociétés de personnes qui ont opté pour la taxation de leurs bénéfices à l'impôt des personnes physiques dans le chef de leurs associés et qu'en 1983, on a encore enregistré 3 594 cas. Lorsque le régime d'option a été instauré, le taux d'imposition moyen à l'impôt des personnes physiques était inférieur au taux de l'impôt des sociétés. C'est maintenant l'inverse qui est vrai et, presque chaque fois qu'une société exerce l'option en question, on se trouve en présence d'une évasion fiscale du fait que les pertes des sociétés sont imputées à l'impôt des personnes physiques. Le Ministre parle à ce propos de « sociétés-villas ». Le Ministre ajoute qu'on peut difficilement tenir compte des situations existantes, par exemple des régimes d'option récemment adoptés pour trois ans, car dans ce cas, les abus subsistent et le fisc perd 500 millions. Le Ministre est donc plutôt enclin à mettre fin le plus rapidement possible à cette situation. Il ajoute que par « périodiquement », il y a lieu d'entendre « régulièrement ».

Au sujet des mesures transitoires proposées par un membre, le Ministre fait observer que la base juridique du régime d'option est supprimée à partir de l'exercice d'imposition 1987 (revenus de 1986).

S'agissant de la limitation des pertes imputables par les gérants et les associés, le Ministre déclare que le Gouvernement entend mettre fin aux abus existant dans ce domaine. Le Gouvernement veut combattre ces abus de manière raisonnable et autorise dès lors les trois exceptions qui sont énumérées à la page 8 de l'exposé des motifs. Cela dans le but de ne pas décourager les petites et moyennes entreprises.

Un membre demande s'il est exact que la suppression de l'option rapporterait 500 millions de francs à l'Etat. Les pertes, faites dans les sociétés, pertes qui sont déduites des revenus professionnels, rapporteraient 700 millions en vitesse de croisière et 500 millions en 1987.

Hij vraagt zich af wat er gebeurt met de bestaande reserves, die belast worden op naam van de vennoten. Volgens artikel 10 kan men verliezen aftrekken op voorwaarde dat men een storing doet. Hij meent dat dit systeem gemakkelijk te omzeilen is. De gestorte bedragen kunnen immers worden teruggenomen. Hij vindt ook dat de term « periodiek » moet worden gepreciseerd. Ook inzake artikel 17 zijn geen overgangsbepalingen voorzien. Spreker meent dat door artikel 33 de opgebouwde reserves in de vennootschappen tweemaal dreigen te worden belast. Ook hier zou een overgangsbepaling een oplossing kunnen bieden.

Een ander lid verzet zich niet tegen de afschaffing van het optiestelsel. Hij merkt echter op dat de Regering vroeger daarmee niet akkoord ging. Daar het optiestelsel meestal voor een driejaarlijkse periode wordt aangegaan, wat gebeurt er dan met de lopende opties ?

De Minister van Financiën wijst erop dat men een onderscheid moet maken tussen het afschaffen van het optiestelsel en het beperken van de aanrekenbare verliezen in hoofde van beheerders en vennoten.

Wat het optiestelsel betreft, verklaart de Minister dat er in het jaar 1982, 4 352 gevallen waren van vennootschappen die kozen hun winst ten name van hun vennoten in de personenbelasting te belasten en in 1983 nog 3 594 gevallen. Toen het optiestelsel werd ingevoerd was de gemiddelde aanslagvoet in de personenbelasting lager dan het tarief van de vennootschapsbelasting. Het omgekeerde is nu het geval en telkens bijna wanneer een vennootschap de bedoelde optie doet, heeft men te maken met belastingontwijking, doordat de verliezen van de vennootschappen worden aangerekend in de personenbelasting. In dit verband maakt de Minister gewag van de zogenaamde « villa-vennootschappen ». Verder wijst de Minister erop dat men bezwaarlijk rekening kan houden met bestaande toestanden, bijvoorbeeld met de optiestelsels die recent voor drie jaar werden aangegaan. Dan blijven de misbruiken immers bestaan en verliest de fiscus 500 miljoen. De Minister is dan ook eerder geneigd om daar zo vlug mogelijk een einde aan te maken. Verder zegt de Minister dat onder « periodiek » moet worden verstaan « regelmatig ».

In verband met de overgangsmaatregelen die door een lid worden voorgesteld, merkt de Minister op dat de rechtsgrond van het optiestelsel vervalt vanaf het aanslagjaar 1987 (inkomsten 1986).

Wat het beperken van de aanrekenbare verliezen door beheerders en vennoten betreft, verklaart de Minister dat de Regering een einde wil maken aan de misbruiken die op dit gebied bestaan. De Regering wil deze misbruiken op een redelijke manier bestrijden en laat dan ook drie uitzonderingen toe, zoals opgesomd op bladzijde 8 van de memorie van toelichting. Dit om de kleine en middelgrote bedrijven niet te ontmoedigen.

Een lid vraagt of het juist is dat de afschaffing van de optie 500 miljoen aan het Rijk zou opleveren. De verliezen van de vennootschappen, die van de beroepsinkomsten mogen worden afgetrokken, zouden tegen kruissnelheid 700 miljoen opleveren en 500 miljoen in 1987.

Le Ministre des Finances confirme ces chiffres et répond qu'il s'agit d'une construction conforme à la loi. On estime aujourd'hui à un milliard les pertes dans le chef des sociétés qui sont imputées aux revenus imposables des personnes physiques. C'est ce qui sera rendu impossible par la suppression de l'option proposée.

Article 1^{er}

Un membre s'interroge sur l'effet du remplacement de certains mots prévu à l'article premier du projet. Il voudrait comprendre le mécanisme de la combinaison de l'article 11 du Code des impôts sur les revenus avec l'article 95 du même Code. Selon lui, le 3°, a), nouveau, exclut les dividendes des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions. La lecture du texte va créer une ambiguïté. A son sens, les mots « à l'exclusion de... » n'ont pas de raison d'être.

Le Ministre répond que l'article 95 C.I.R. concerne toutes les sociétés de personnes, qu'elles puissent ou non opter pour la taxation de leurs bénéfices à l'impôt des personnes physiques. L'article 11 du C.I.R. définit ce qu'il faut entendre par revenus et produits des capitaux et bien mobiliers. En cas d'option, il n'y avait pas de revenu mobilier dans le chef de l'associé. Comme l'option disparaît, le revenu mobilier reste un revenu mobilier.

Pour éviter tout malentendu, le Ministre propose de remplacer, à la fin de l'article 1^{er}, les mots « à l'exclusion des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions » par les mots « autres que les sociétés par actions ».

L'article 1^{er} ainsi modifié est adopté par 10 voix et 9 abstentions.

Article 2

Pour la clarté et dans le même esprit que la modification apportée à l'article 1^{er}, le Ministre propose de compléter cet article comme suit : « Dans le même alinéa 2, 1°, les mots « autres que les sociétés anonymes et les sociétés en commandite par actions » sont remplacés par les mots « les sociétés par actions ».

L'article 2 ainsi modifié est adopté par 10 voix et 9 abstentions.

Article 3

Le Ministre fait remarquer que 17 articles du C.I.R. ont trait aux options. Comme la possibilité d'option disparaît, le texte de tous ces articles doit être adapté.

Un membre suggère de conserver le texte actuel en supprimant les termes « à l'exclusion... » de manière à éviter une double négation qui risque de rendre l'interprétation difficile.

De Minister van Financiën bevestigt deze cijfers en antwoordt dat het hier gaat om een constructie die overeenstemt met de wet. De verliezen van de vennootschappen die worden aangerekend op de belastbare inkomsten van de natuurlijke personen, worden momenteel op 1 miljard geraamd. Door de voorgestelde opheffing van het optiestelsel wordt dat onmogelijk gemaakt.

Artikel 1

Een lid vraagt zich af welke de gevolgen zijn van de vervanging van sommige woorden in artikel 1 van het ontwerp. Hij zou het mechanisme willen begrijpen van de samenhang van artikel 11 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen met artikel 95 van hetzelfde Wetboek. Volgens hem sluit het 3°, a) (nieuw), de dividenden uit van naamloze vennootschappen en van commanditaire vennootschappen op aandelen. Volgens hem is de tekst dubbelzinnig. Het woord « uitgezonderd » heeft geen zin.

De Minister antwoordt hierop dat artikel 95 W.I.B. alle personenvennootschappen betreft die al dan niet kunnen opteren voor de aanslag van hun winst in de personenbelasting. Artikel 11 W.I.B. duidt aan wat inkomsten en opbrengsten van roerende goederen en kapitalen zijn. Als de bedoelde optie werd genomen, was er geen roerend inkomen in hoofde van de vennoot. Nu de optiemogelijkheid vervalt, blijft het roerend inkomen een roerend inkomen.

Om ieder misverstand uit te sluiten stelt de Minister voor in artikel 1, *in fine*, de woorden « de naamloze vennootschappen en de commanditaire vennootschappen op aandelen uitgezonderd » te vervangen door de woorden « die geen vennootschappen op aandelen zijn ».

Het aldus gewijzigd artikel 1 wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 9 onthoudingen.

Artikel 2

Ter verduidelijking en in dezelfde geest als de wijziging in artikel 1, stelt de Minister voor, aan dit artikel toe te voegen : « in hetzelfde lid 2, 1°, worden de woorden « naamloze vennootschappen en commanditaire vennootschappen op aandelen uitgezonderd » vervangen door de woorden « en die geen vennootschappen op aandelen zijn ».

Het aldus gewijzigd artikel 2 wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 9 onthoudingen.

Artikel 3

De Minister wijst erop dat 17 artikelen van het W.I.B. betrokken zijn bij de opties. Vermits de optiemogelijkheid verdwijnt, moet de tekst van al deze artikelen redactioneel worden aangepast.

Een lid stelt voor de huidige tekst te handhaven doch in de ontwerp tekst het woord « uitgezonderd... » te doen vervallen om een dubbele ontkenning te voorkomen die de interpretatie zou kunnen bemoeilijken.

Le Ministre propose de remplacer, au 1° de cet article, les mots « à l'exclusion des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions » par les mots « et qui ne sont pas des sociétés par actions ».

Le Ministre explique que l'article 19 détermine ce qui ne peut être considéré comme revenus mobiliers, notamment le partage de l'avoir social dans les sociétés de personnes.

L'article 3 ainsi modifié est adopté par 10 voix et 9 abstentions.

Article 4

L'article est adopté par 10 voix contre 1 et 6 abstentions.

Article 5

L'article est adopté par 10 voix contre 1 et 6 abstentions.

Article 10, 1°

Le Ministre explique que l'article 10, 1°, a trait à l'imputation abusive de pertes, mais en dehors du système de l'option. La référence au texte néerlandais est nécessitée par les modifications apportées au Code de commerce, qui visaient notamment à remplacer le terme « beheerder » par « bestuurder ».

Un membre constate que l'article 10, 1°, du projet de loi renvoie à l'article 20, 2°, *b* et *c*, du Code, alors qu'avant il n'était fait mention que du *c*. La possibilité de considérer les pertes d'une société comme charges professionnelles est donc étendue aux personnes qui exercent un mandat dans les sociétés par actions.

Le Ministre précise qu'en vertu des articles 44 et 45 C.I.R., dans certains cas, les pertes prises en charge par les administrateurs sont déductibles à titre de charges professionnelles. L'article 50 est plus restrictif et dispose que ce qui figure à l'article 10, 1°, ne peut être considéré comme charges professionnelles. Pour les administrateurs, cela ne change pas grand-chose, car il existait déjà une jurisprudence les concernant. Les associés actifs sont maintenant placés quasiment sur le même plan : on détermine dans quelles conditions les pertes peuvent être déduites.

Le même membre fait remarquer que les articles 44 et 45, qui définissent les charges professionnelles, ne prévoient pas les pertes dans le chef des sociétés.

Le Ministre signale que lorsqu'un administrateur ou un associé actif prend les pertes en charge, ce sont des dépenses professionnelles.

De Minister stelt voor in het 1° van dit artikel de woorden « de naamloze vennootschappen en de commanditaire vennootschappen uitgezonderd » te vervangen door de woorden « en die geen vennootschappen op aandelen zijn ».

De Minister verduidelijkt dat artikel 19 bepaalt wat niet als roerende inkomsten kan worden beschouwd, namelijk de verdeling van het maatschappelijk vermogen in personen-vennootschappen.

Het aldus gewijzigde artikel 3 wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 9 onthoudingen.

Artikel 4

Dit artikel wordt met 10 stemmen tegen 1 stem, bij 6 onthoudingen aangenomen.

Artikel 5

Dit artikel wordt met 10 stemmen tegen 1 stem, bij 6 onthoudingen aangenomen.

Artikel 10, 1°

De Minister verduidelijkt dat artikel 10, 1°, betrekking heeft op het abusief aanrekenen van verliezen, maar buiten het optiestelsel. De storende verwijzing naar de Nederlandse tekst heeft te maken met de in het Wetboek van koophandel aangebrachte wijzigingen die ondermeer betrekking hadden op de vervanging van de term « beheerder » door « bestuurder ».

Een lid stelt vast dat in artikel 10, 1°, van het ontwerp verwezen wordt naar artikel 20, 2°, *b* en *c*, van het Wetboek, ofschoon voordien alleen naar *c* werd verwezen. De mogelijkheid om de verliezen van een vennootschap te beschouwen als bedrijfskosten, wordt dus uitgebreid tot personen die een functie uitoefenen bij vennootschappen op aandelen.

De Minister preciseert dat luidens de artikelen 44 en 45 van het W.I.B., in sommige gevallen de verliezen die ten laste worden genomen door de bestuurders, als bedrijfslasten aftrekbaar zijn. Artikel 50 is restrictiever en bepaalt dat niet als bedrijfslasten kan worden beschouwd, wat voorkomt in artikel 10, 1°. Voor de bestuurders verandert er zeer weinig omdat voor hen reeds een rechtspraak bestond. De werkende vennoten worden nu praktisch op hetzelfde niveau geplaatst : bepaald wordt onder welke voorwaarden verliezen kunnen worden afgetrokken.

Hetzelfde lid merkt op dat in de artikelen 44 en 45, waarin de bedrijfslasten worden omschreven, geen sprake is van de verliezen bij de vennootschappen.

De Minister wijst erop dat als een bestuurder of werkend vennoot de verliezen ten laste neemt, dit bedrijfsuitgaven zijn.

Le même membre constate qu'on élargit le champ d'application de la loi, tout en étant plus strict sur les conditions d'application.

Le Ministre répond que précédemment, rien n'était prévu, et qu'un 6° est maintenant inséré à l'article 50 C.I.R. L'article 44, par contre, constitue une disposition générale, dont peut également découler la prise en charge de pertes des sociétés.

Un membre souligne qu'il faut donc que les contribuables aient bénéficié d'avantages au cours des exercices précédents et qu'ils l'établissent. Il estime qu'il faudrait ajouter aux deux conditions mentionnées que la somme doit avoir été affectée par la société à la réduction de ses pertes professionnelles.

Le Ministre souligne que le texte énumère les conditions au niveau du contribuable et non au niveau de la société.

Le Ministre propose de remplacer le 1° comme suit :

« 1° il est inséré un 6°, rédigé comme suit :

« 6° la prise en charge par des contribuables visés à l'article 20, 2°, b et c, des pertes d'une société, sauf lorsque cette prise en charge se réalise par un versement, irrévocable et sans condition, d'une somme, effectué en vue de sauvegarder des revenus professionnels que ces contribuables retirent périodiquement de la société et pour autant que la somme ainsi versée ait été affectée par la société à la réduction de ses pertes professionnelles. »

L'article ainsi amendé est adopté par 10 voix et 6 abstentions.

Article 17

Cet article est adopté par 15 voix et 1 abstention.

Article 18

Dans le même esprit que pour les articles 1, 2 et 3, il est proposé de remplacer les mots « à l'exclusion des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions » par les mots « qui ne sont pas des sociétés par actions ».

Ainsi modifié, l'article 18 est adopté par 15 voix et 1 abstention.

Articles 19 et 21

Ces articles sont adoptés par 15 voix et 1 abstention.

Article 22

L'article 22 prévoit que, à l'article 124 du C.I.R., on renvoie à l'article 100 plutôt qu'à l'article 95.

Dezelfde spreker stelt vast dat de toepassingsfeer van de wet uitgebreid wordt, doch dat men tegelijkertijd strenger is op de toepassingsvoorwaarden.

De Minister antwoordt dat er vroeger niets bestond en dat nu in artikel 50, van het W.I.B. een 6° wordt ingelast. Artikel 44 is daarentegen een algemene bepaling waaruit ook de tenlasteneming van verliezen van vennootschappen kan voortvloeien.

Een lid onderstreept dat het dus nodig is dat de belastingplichtigen gedurende de voorgaande jaren voordelen hebben genoten en dat zij dat bewijzen. Hij meent dat aan de twee gestelde voorwaarden toegevoegd zou moeten worden dat de vennootschap dat bedrag heeft aangewend met het oog op de vermindering van haar bedrijfsverlies.

De Minister onderstreept dat de tekst de voorwaarden opsomt voor de belastingplichtige en niet voor de vennootschap.

De Minister stelt voor het 1° te vervangen als volgt :

« 1° er wordt een 6° ingevoegd, luidend als volgt :

« 6° de tenlasteneming door in artikel 20, 2°, b en c, bedoelde belastingplichtigen van de verliezen van een vennootschap, behoudens indien die tenlasteneming geschiedt door een onherroepelijke en onvoorwaardelijke storting van een som, met het oog op het behoud van bedrijfsinkomsten welke die belastingplichtigen periodiek uit de vennootschap verkrijgen en voor zover de gestorte som door de vennootschap volledig wordt aangewend voor de vermindering van haar bedrijfsverliezen. »

Het aldus geamendeerde artikel wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 6 onthoudingen.

Artikel 17

Dit artikel wordt aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 18

In dezelfde geest als voor de artikelen 1, 2 en 3 wordt voorgesteld de woorden « de naamloze vennootschappen en de commanditaire vennootschappen uitgezonderd » te vervangen door de woorden « die geen vennootschappen op aandelen zijn ».

Artikel 18, aldus gewijzigd, wordt aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikelen 19 en 21

De artikelen 19 en 21 worden aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 22

Artikel 22 bepaakt dat in artikel 124 van het W.I.B. wordt verwezen naar artikel 100 in plaats van naar artikel 95.

Un membre fait remarquer que cela revient à dire : une société autre que celle visée à l'article 100 soit nécessairement une société par actions. Ce renvoi à l'article 100 ne convient pas.

Le Ministre propose de remplacer cet article comme suit :

« Dans l'article 124, § 5, du même Code, modifié par l'article 3 de la loi du 13 avril 1971 et, en ce qui concerne le texte néerlandais, par l'article 9 de l'arrêté royal du 12 août 1985, les mots « Lorsqu'une société autre que par actions visée à l'article 95 » sont remplacés par les mots « Lorsqu'une société visée à l'article 100. »

L'article ainsi amendé est adopté par 10 voix et 7 abstentions.

Articles 30 et 31

Ces articles sont adoptés par 15 voix et 1 abstention.

Article 33

A cet article, un membre demande pourquoi la référence à la législation antérieure à la loi du 20 novembre 1962 est supprimée.

Le Ministre répond qu'il s'agit du texte proposé par le Conseil d'Etat mais il admet qu'il ne s'agit pas d'un argument décisif.

Un membre estime que, dans quelques années, plus personne ne saura que le littéra *b*) inséré par l'article 33 vise les sociétés qui peuvent opter pour l'assujettissement de leurs bénéfices à l'impôt des personnes physiques dans le chef de leurs associés.

Le Ministre déclare que le texte du projet doit être maintenu.

En effet, en raison de la suppression par le présent projet du régime de l'option visé à l'article 95 C.I.R., les bénéfices taxés dans le chef des associés ne seront plus que des bénéfices antérieurement taxés.

Ceux-ci auront été taxés dans le chef des associés, soit dans le régime de l'option précité, soit sous le régime des législations antérieures à la réforme fiscale introduite par la loi du 20 novembre 1962.

Un membre envisage les deux cas possibles dans le régime actuel, soit les options, soit le régime antérieur à la loi du 20 novembre 1962. Il propose de supprimer la référence à l'option mais de garder l'autre formulation.

Le Ministre des Finances déclare que le texte du projet doit être maintenu.

En effet, en raison de la suppression par le présent projet du régime de l'option visé à l'article 95, C.I.R., les bénéfices taxés dans le chef des associés ne seront plus que des bénéfices antérieurement taxés.

Een lid merkt op dat dit neerkomt op : een andere vennootschap dan die bedoeld in artikel 100, d.i. noodzakelijkerwijze een vennootschap op aandelen. Deze verwijzing naar artikel 100 is hier niet ter zake.

Le Minister stelt voor dit artikel te vervangen als volgt :

« In artikel 124, § 5, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 3 van de wet van 13 april 1971, en, wat de Nederlandse tekst betreft, bij artikel 9 van het koninklijk besluit van 12 augustus 1985, worden de woorden « In geval een andere vennootschap dan een vennootschap op aandelen, als bedoeld in artikel 95 » vervangen door de woorden « In geval een vennootschap als bedoeld in artikel 100. »

Het aldus geamendeerd artikel wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 7 onthoudingen.

Artikelen 30 en 31

De artikelen 30 en 31 worden aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 33

Een lid vraagt waarom de verwijzing naar de wetgeving van vóór de wet van 20 november 1962 geschrapt is.

De Minister antwoordt dat het hier gaat om de tekst, voorgesteld door de Raad van State, doch hij geeft toe dat dit geen doorslaggevend argument is.

Volgens een lid weet over enkele jaren niemand meer dat met het punt *b*) dat door artikel 33 wordt ingevoegd de optievennootschappen worden bedoeld.

De Minister merkt op dat de tekst van het ontwerp moet worden behouden.

Inderdaad, ingevolge de afschaffing, bij dit ontwerp, van het in artikel 95 W.I.B. bedoelde keuzestelsel, zullen de ten name van de vennoten belaste winsten slechts vroeger belaste winsten zijn.

Deze werden belast ten name van de vennoten, ofwel onder het voormelde keuzestelsel, ofwel onder het stelsel van wetgevingen die voorafgingen aan de belastinghervorming die werd ingevoerd bij de wet van 20 november 1962.

Een lid wijst op de twee mogelijke gevallen van het huidige stelsel, ofwel de opties, ofwel het stelsel dat bestond vóór de wet van 29 november 1962. Hij stelt voor de verwijzing naar de optie af te schaffen en de andere formulering te handhaven.

De Minister van Financiën stelt voor dat de tekst van het ontwerp moet worden behouden.

Inderdaad, ingevolge de afschaffing, bij dit ontwerp van het in artikel 95 W.I.B. bedoelde keuzestelsel, zullen de ten name van de vennoten belaste winsten slechts vroeger belaste winsten zijn.

Ceux-ci auront été taxés dans le chef des associés, soit dans le régime de l'option précité, soit sous le régime des législations antérieures à la réforme fiscale introduite par la loi du 20 novembre 1962.

Un membre estime que les associés ou les administrateurs qui déclareraient leurs revenus ne seraient pas soumis au précompte. C'est ce qui, selon lui, découle du texte proposé.

L'article est adopté par 13 voix contre 8.

Article 35

Sur la proposition du Ministre, le dernier membre de phrase de cet article, dont le texte est le suivant : « à l'exclusion des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions », est remplacé par les mots « autres que les sociétés par actions ».

L'article 35 ainsi modifié est adopté par 15 voix et 1 abstention.

Article 36

Le Ministre fait observer que, comme l'article 299 actuel du C.I.R. renvoie encore à l'article 95, qui doit être abrogé, du même Code, il a été entièrement réécrit.

L'article 36 est adopté par 15 voix et 1 abstention.

2. Taxation des revenus de remplacement

(articles 6, 13, 14, 1°, 2° et 6° à 9°)

Un membre constate que ces articles visent à remplacer l'abattement de 10 p.c. par une réduction d'impôt. Il n'y est pas opposé en principe. Selon les calculs qui ont été faits, la nouvelle méthode d'imposition rapporterait 1,1 milliard. Pourquoi le montant du crédit d'impôt est-il de 10/9 de l'impôt correspondant aux 10/9 de l'allocation de chômage ? Pourquoi pas de 12/10, ce qui permettrait une opération blanche ? Quelle est la différence exacte entre les deux techniques ? Il aimerait avoir une comparaison chiffrée par secteur. Quel sera le nombre de personnes touchées ? Pourquoi se réfère-t-on au montant maximum de l'allocation de chômage ? Ne vaut-il pas mieux donner un chiffre précis, quitte à l'adapter ?

Le membre répète qu'il est difficile de s'opposer à une harmonisation en matière de crédit d'impôt mais il n'est pas favorable à la méthode utilisée par le Gouvernement.

Un autre membre note que le système des abattements est socialement moins équitable que celui des réductions d'impôts. Pourquoi ne le reconnaître que pour les revenus de remplacement ? Supprimera-t-on encore d'autres abattements à l'avenir ?

Deze werden belast ten name van de vennoten, of wel onder het voormelde keuzestelsel, of wel onder het stelsel van wetgevingen die voorafgingen aan de belastinghervorming die werd ingevoerd bij de wet van 20 november 1962.

Een lid meent dat de vennoten of de beheerders die hun inkomsten aangeven niet aan de voorheffing zullen worden onderworpen. Volgens hem vloeit dat uit de voorgestelde tekst voort.

Het artikel wordt aangenomen met 13 tegen 8 stemmen.

Artikel 35

Op voorstel van de Minister worden *in fine* van dit artikel de woorden « de naamloze vennootschappen en de commanditaire vennootschappen op aandelen uitgezonderd » vervangen door de woorden « die geen vennootschappen op aandelen zijn ».

Aldus gewijzigd wordt artikel 35 aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 36

De Minister merkt op dat het huidig artikel 299 W.I.B. nog verwijst naar het af te schaffen artikel 95 W.I.B. en daarom volledig werd herschreven.

Dit artikel wordt aangenomen met 15 stemmen, bij 1 onthouding.

2. Belasting van de vervangingsinkomens

(artikelen 6, 13, 14, 1°, 2° en 6° tot 9°)

Een lid stelt vast dat deze artikelen strekken tot het vervangen van de vrijstelling van 10 pct. door een belastingvermindering. In principe verzet hij zich daar niet tegen. Volgens de berekeningen die werden gemaakt, zou deze nieuwe methode van belasting 1,1 miljard opbrengen. Waarom belooft het bedrag van het belastingkrediet 10/9 van de belasting overeenstemmend met de 10/9 van de werkloosheidsuitkering ? Waarom niet 12/10, hetgeen een blanco-operatie zou mogelijk maken ? Waarin bestaat juist het verschil tussen de twee technieken ? Graag kreeg hij per sector een becijferde vergelijking. Op hoeveel personen zal de maatregel betrekking hebben ? Waarom wordt verwezen naar het maximumbedrag van de werkloosheidsuitkering ? Zou het niet beter zijn een precies bedrag op te geven, ook als het nadien moet worden aangepast ?

Het lid herhaalt dat hij moeilijk gekant kan zijn tegen een harmonisering op het stuk van het belastingkrediet maar hij is het niet eens met de methode die door de Regering wordt aangewend.

Een ander lid wijst erop dat het stelsel van de abattemen-ten uit sociaal oogpunt minder rechtvaardig is dan dat van de belastingverminderingen. Waarom zulks alleen erkennen voor de vervangingsinkomens ? Zullen er in de toekomst nog andere abattemen-ten afgeschaft worden ?

L'intervenant estime néanmoins qu'on supprime les abattements relatifs aux revenus de remplacement uniquement dans le but d'accorder des avantages aux mieux nantis.

En principe, les lois fiscales n'ont pas d'effet rétroactif. En application de l'article 49 du projet, la nouvelle réglementation s'appliquera toutefois aux allocations qui auront été versées au cours du premier semestre de 1986.

L'intervenant demande enfin ce que veulent dire, pour le Gouvernement, les mots « ainsi que pour les réparations similaires qui relèvent juridiquement et administrativement d'un régime autre », qui figurent à l'avant-dernier alinéa de la page 9 de l'exposé des motifs. Le Gouvernement peut-il en donner des exemples ? Le commissaire souligne que la circulaire n° 241 du 2 avril 1986 est contraire à l'arrêt n° 161 du 14 janvier 1986, prononcé par la Cour d'appel de Liège et disant qu'il doit y avoir perte de revenus pour qu'une réparation puisse être soumise à l'impôt. Le Ministre est-il d'accord avec la circulaire de son administration ? Comment sont imposées les allocations sous forme de capital et de versements périodiques ?

Le Ministre souligne que la politique des gouvernements antérieurs visant à imposer les revenus de remplacement au même titre que les revenus du travail est poursuivie, mais tempérée par le système de la réduction d'impôt.

Ce système a déjà été appliqué en ce qui concerne les allocations de chômage et les pensions et on l'étend maintenant aux indemnités de maladie et d'invalidité. En l'espèce, l'abattement jusqu'à concurrence de 10 p.c. des indemnités, accordées en vertu de la loi relative à l'assurance maladie-invalidité, est remplacé par une réduction d'impôt qui sera calculée sur la base des 10/9 du montant maximum des allocations de chômage.

Ci-dessous figure un tableau indiquant le nombre des indemnités légales déclarées pour l'exercice d'imposition 1984.

*Indemnité légale d'assurance contre la maladie
et l'invalidité (90 p.c.)
déclarée pour l'exercice d'imposition 1984
(revenus de l'année 1983)*

(Extrait de la statistique fiscale, exercice d'imposition 1984
— situation au 30 juin 1985)

Spreker meent niettemin dat de abattements voor de vervangingsinkomsten enkel worden afgeschaft om voordelen te geven aan de meer gegoeden.

In principe hebben belastingwetten geen terugwerkende kracht. Ingevolge artikel 49 van het ontwerp zal de nieuwe regeling echter van toepassing zijn op de uitkeringen die werden betaald tijdens de eerste zes maanden van 1986.

Dezelfde spreker vraagt tenslotte wat de Regering in de voorlaatste alinea van bladzijde 9 van de memorie van toelichting bedoelt met « alle gelijkaardige herstelvergoedingen die juridisch en administratief thuishoren bij een ander stelsel ». Kan de Regering hiervan voorbeelden geven ? Spreker wijst erop dat de circulaire nr. 241 van 2 april 1986 strijdig is met het arrest nr. 161 van 14 januari 1986, dat werd geveld door het Hof van beroep van Luik en waarin wordt gesteld dat er inkomstenderving moet zijn opdat een herstelvergoeding zou kunnen worden belast. Gaat de Minister akkoord met de circulaire van zijn administratie ? Hoe worden uitkeringen in de vorm van een kapitaal en van periodieke betalingen belast ?

De Minister wijst erop dat het beleid van vorige regeringen om vervangingsinkomens te belasten zoals inkomsten uit arbeid wordt voortgezet maar dan met een verzachting door middel van een belastingvermindering.

Dit gebeurde reeds voor de werkloosheidsuitkeringen en voor de pensioenen en wordt thans uitgebreid tot de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen. Hierbij wordt de inkomensaf trek ten belope van 10 pct. van de vergoedingen toegekend krachtens de wetgeving betreffende de verzekering tegen ziekte en invaliditeit, vervangen door een belastingvermindering die berekend zal zijn op basis van 10/9 van het maximumbedrag van de werkloosheidsuitkeringen.

Hierna volgt een tabel met het aantal aangegeven wettelijke vergoedingen voor het aanslagjaar 1984.

*Aangegeven wettelijke vergoedingen
inzake ziekte en invaliditeit (90 pct.)
voor het aanslagjaar 1984
(inkomsten van het jaar 1983)*

(Uittreksel uit de fiscale statistiek aanslagjaar 1984 —
toestand 30 juni 1985)

Tranche de revenus — Inkomstenschijf (En milliers de francs) — (In duizendtallen franken)	Déclarant — Aangever		Déclarante — Aangeefster	
	Nombre d'indemnités déclarées — Aantal aangegeven vergoedingen	Montant (en 1 000 F) — Bedrag (in 1 000 F)	Nombre — Aantal	Montant (en 1 000 F) — Bedrag (in 1 000 F)
0- 100	2 412	87 203	118	7 956
100- 150	6 383	237 414	130	7 043
150- 200	11 425	570 212	269	14 316
200- 250	18 992	1 652 193	520	34 720
250- 300	29 041	3 152 962	1 163	70 125
300- 350	37 334	5 203 501	2 459	150 252
350- 400	35 400	5 018 074	4 627	347 291
400- 450	34 649	4 477 246	7 652	664 567
450- 500	32 865	4 019 632	11 002	1 033 971

Tranche de revenus — <i>Inkomstenschijf</i> (En milliers de francs) — (In duizendtallen franken)	Déclarant — <i>Aangever</i>		Déclarante — <i>Aangeefster</i>	
	Nombre d'indemnités déclarées — <i>Aantal aangegeven vergoedingen</i>	Montant (en 1 000 F) — <i>Bedrag (in 1 000 F)</i>	Nombre — <i>Aantal</i>	Montant (en 1 000 F) — <i>Bedrag (in 1 000 F)</i>
500- 600	51 325	4 879 554	30 486	2 230 142
600- 700	39 359	3 036 856	39 426	2 718 067
700- 750	15 117	998 516	19 789	1 282 479
750- 800	12 698	790 420	18 190	1 095 150
800- 850	10 156	609 073	15 512	907 211
850- 900	8 320	496 963	12 359	722 190
900- 1 000	10 783	642 195	16 222	978 192
1 000- 1 500	13 053	936 910	17 958	1 161 652
1 500- 2 000	1 364	142 159	1 523	124 674
2 000- 3 000	521	55 198	363	30 265
3 000- 4 000	119	9 180	45	3 772
4 000- 5 000	28	1 918	16	1 266
5 000-10 000	18	989	5	271
10 000-14 194	1	228	—	—
14 194 et +/en+	1	158	1	204
Totaux. — <i>Totalen</i>	371 364	37 018 754	199 835	13 535 776
0- 250	39 212	2 457 022	1 037	64 035
250- 500	169 289	21 871 415	26 903	2 266 206
500- 750	105 801	8 914 926	89 701	6 230 688
0- 750	314 302	33 333 363	117 641	8 560 929
750- 1 000	41 37	2 538 651	62 283	3 652 743
1 000- 1 500	13 053	936 910	17 958	1 161 652
750- 1 500	55 010	3 475 561	80 241	4 814 395
1 500- 5 000	2 032	208 455	1 947	159 977
5 000 et +/en+	20	1 375	6	475
1 500 et +/en+	2 052	209 830	1 953	160 452
Totaux. — <i>Totalen</i>	371 364	37 018 754	199 835	13 535 776

Le Gouvernement a voulu tenir compte de la situation spécifique des malades et des invalides. Au lieu de les aligner sur les indemnités maxima des chômeurs, il a donc choisi la proportion de dix neuvièmes. Leur crédit d'impôt passe d'environ 62 600 francs à environ 74 000 francs. Le régime auquel ils sont soumis est donc plus avantageux que celui qui régit tous les autres revenus de remplacement. Par ailleurs, un avantage est accordé aux personnes dont l'indemnité est modeste. Celles qui touchent une indemnité inférieure à 325 000 francs continuent à ne pas payer d'impôt. Celles qui touchent une indemnité inférieure à 365 000 francs et qui payaient jusqu'à présent 3 738 francs d'impôt n'en paieront plus. Les contribuables dont l'indemnité est supérieure à cette limite paieront des impôts un peu plus élevés. L'augmentation se chiffre à 1 992 francs pour une indemnité de 400 000 francs, à 4 938 francs pour une indemnité de 450 000

De Regering heeft rekening willen houden met de specifieke toestand van de zieken en de invaliden. In plaats van hun situatie af te stemmen op de maximale uitkeringen voor de werklozen, heeft de Regering gekozen voor de verhouding van tien negende. Hun belastingkrediet stijgt van ongeveer 62 600 frank naar ongeveer 74 000 frank. Het stelsel waaraan zij onderworpen zijn is dus voordeliger dan dat van alle overige vervangingsinkomens. Er wordt overigens een voordeel toegekend aan personen met een bescheiden uitkering. Personen met een uitkering van minder dan 325 000 frank zullen ook in de toekomst geen belasting betalen. Personen die een uitkering genieten van minder dan 365 000 frank en die tot nu toe een belasting betaalden van 3 738 frank, zullen voortaan geen belasting meer hoeven te betalen. Belastingplichtigen die een uitkering genieten die hoger ligt dan dit grensbedrag zullen voortaan iets hogere belastingen moeten

francs, à 7 112 francs pour une indemnité de 500 000 francs et ainsi de suite.

Le Ministre est d'avis que le régime auquel sont soumis les bénéficiaires d'indemnités pour maladie ou invalidité est plus favorable que celui des travailleurs qui obtiennent des sommes équivalentes par leur travail. Le nombre de personnes auxquelles s'appliquera la mesure est de 571 199.

L'exemple ci-après paraît clair à ce sujet :

Exemples d'application du nouveau régime de réduction d'impôt applicable aux indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou invalidité.

Point de départ : dans le courant de l'année 1986, l'index pivot n'a pas été dépassé ou ne l'a été qu'une fois (dans ce dernier cas, il y a application de l'arrêté royal n° 281).

Réduction d'impôt

Montant maximum de l'allocation de chômage : $329\,004 - 10\,000 = 319\,004 \times 10/9 = 354\,449$ francs.

I.P.P. sur 354 449 (ex. d'imp. 1987) : $75\,376 - 900 = 74\,476$ francs.

Exemples : Isolé dont le revenu imposable est composé uniquement d'indemnités légales d'assurance pour maladie ou invalidité.

betalen. De verhoging bedraagt 1 992 frank voor een uitkering van 400 000 frank, 4 938 frank voor een uitkering van 450 000 frank en 7 112 frank voor een uitkering van 500 000 frank enz.

De Minister is van mening dat het stelsel waaraan de uitkeringsgerechtigden voor ziekte of invaliditeit onderworpen zijn, voordeliger is dan het stelsel van de werknemers die gelijkwaardige sommen door hun werk verdienen. De voorgestelde maatregel zal van toepassing zijn op 571 199 personen.

Het hierna volgende voorbeeld lijkt ter zake duidelijk te zijn :

Toepassingsvoorbeelden in het nieuw stelsel van belastingvermindering voor wettelijke vergoedingen inzake ziekte- of invaliditeitsverzekering.

Uitgangspunt : in de loop van het jaar 1986 wordt de spilindex niet overschreden of slechts één keer overschreden (in dit laatste geval is er toepassing van het koninklijk besluit nr. 281).

Belastingvermindering

Maximumwerkloosheidsvergoeding : $329\,004 - 10\,000 = 319\,004 \times 10/9 = 354\,449$ frank.

P.B. op 354 449 (aj. 1987) : $75\,376 - 900 = 74\,476$ frank.

Voorbeelden : Een alleenstaande waarvan het belastbaar inkomen enkel bestaat uit wettelijke vergoedingen voor ziekte- of invaliditeitsverzekering.

Indemnité perçue en 1986 <i>In 1986 opgetrokken vergoeding</i>	I.P.P. dans le régime de l'abattement (régime actuel) <i>P.B. in het stelsel van de inkomstenaf trek (huidig stelsel)</i>	I.P.P. dans le régime de la réduction d'impôt (régime proposé) <i>P.B. in het stelsel van de belastingvermindering (ontworpen stelsel)</i>	Différence (3) - (2) <i>Verskil (3) - (2)</i>
(1)	(2)	(3)	(4)
325 000	—	—	—
365 000	3 738	—	-3 738 (1)
	3 738	4 381	+ 643 (2)
400 000	16 327	18 319	+1 992
450 000	35 148	40 086	+4 938
500 000	54 024	61 136	+7 112

(1) La particularité de la différence négative entre les deux régimes provient de l'article 87ter, § 6, 3°, (nouveau) du C.I.R.

(2) Calcul valable à défaut du 3° (nouveau) susvisé de l'article 87ter, § 6, du C.I.R.

En ce qui concerne le tableau repris à la page précédente, le Ministre précise que 55 010 personnes ont déclaré un revenu imposable situé entre 750 000 et 1 500 000 francs; 20 personnes ont déclaré un revenu imposable dépassant 5 millions de francs. Il s'agit en l'occurrence de revenus mixtes.

Le Ministre précise que parmi ces personnes, certaines n'ont que leur indemnité, tandis que d'autres ont des revenus

(1) Het eigenaardig feit van het negatief verschil tussen de beide stelsels vloeit voort uit het nieuw artikel 87ter, § 6, 3°, W.I.B.

(2) Berekening indien voormeld artikel 87ter, § 6, 3°, W.I.B. (nieuw) niet was ingevoerd.

Wat de voorgaande tabel betreft, merkt de Minister op dat er 55 010 aangevers met een belastbaar inkomen tussen de 750 000 en 1 500 000 frank zijn; 20 personen hebben een belastbaar inkomen dat 5 miljoen overtreft. Het gaat hier om gemengde inkomens.

De Minister deelt mee dat sommige van die personen alleen een uitkering ontvangen, terwijl anderen gemengde inkom-

mixtes. Dans ce dernier cas surtout, il n'y a pas de raison de les exempter de l'impôt. Par le crédit d'impôt, le Gouvernement appliquera une formule progressive.

Le Ministre note encore que les indemnités de remplacement tombent également sous l'application de cette mesure. La nouvelle réduction d'impôt s'appliquera à toutes les indemnités bénéficiant à l'heure actuelle de l'abattement de 10 p.c.

L'impact sera de 550 millions en 1987 et de 1,1 milliard de francs en vitesse de croisière.

Un membre rappelle la différence de taxation entre travailleurs et allocataires sociaux. Cette différence qui a toujours existé s'amplifie aujourd'hui, en grande partie parce que les barèmes fiscaux n'ont pas été indexés. L'idée de base du législateur était d'assurer aux travailleurs qui ne travaillent plus (maladie, chômage, pension), sensiblement le même revenu que lors de la période antérieure. Compte tenu de la diminution des frais résultant de l'absence d'activité professionnelle, les allocations avaient été initialement fixées à environ 60 p.c. de la rémunération perdue, ces allocations n'étant pas imposables.

Ultérieurement, à partir de 1976, l'impôt a été exigé sur une partie de l'allocation et enfin l'abattement a été remplacé par un crédit d'impôt sur la totalité de l'allocation. A ce jour, le crédit s'élève à environ 62 500 francs pour les bénéficiaires d'allocations de chômage ou de maladie et à 100 mille francs pour les prépensionnés. Pratiquement, l'isolé ne paie pas d'impôts. Ce sont essentiellement les pensionnés des secteurs publics et les ménages où le conjoint travaille ou travaillait, qui paient encore des impôts.

Le membre rappelle que le Gouvernement avait déclaré que ni la pression fiscale, ni la pression parafiscale, ne sera augmentée. Cet engagement est remis en cause par ce projet de loi qui implique une majoration d'imposition sensible, notamment pour les prépensionnés. Une fois de plus le Gouvernement présente, sous le couvert d'une harmonisation, des mesures de nivellement par le bas, qui provoquent des diminutions importantes de revenus pour certaines catégories de personnes.

Un autre membre fait observer que les articles 13 et 14 du projet entraînent une augmentation de fait du montant imposable.

Cela crée des problèmes pour les contribuables qui peuvent bénéficier de certains avantages sociaux en vertu d'autres législations. Il demande qu'on neutralise les effets négatifs de cette mesure, notamment en matière de service militaire, de primes à la construction et de bourses d'études.

Un autre membre constate que le projet prévoit le calcul du crédit d'impôt sur base de la situation d'un contribuable ayant un revenu équivalent à l'indemnité de chômage. Or

sten genieten. Vooral in dit laatste geval bestaat er geen reden om ze vrij te stellen van belasting. Door middel van het belastingkrediet, zal de Regering een progressieve formule toepassen.

De Minister stipt nog aan dat ook de vervangingsvergoedingen onder deze maatregel vallen. De nieuwe belastingvermindering zal van toepassing zijn op alle vergoedingen die thans van de 10 pct.-aftrek genieten.

De invloed van die maatregel bedraagt 550 miljoen in 1987 en 1,1 miljard frank, wanneer de kruissnelheid bereikt zal zijn.

Een lid herinnert eraan dat er een verschil qua belasting bestaat tussen werknemers en sociale uitkeringsgerechtigden. Dat is altijd zo geweest doch momenteel wordt de kloof groter, wat grotendeels het gevolg is van de niet-indexering van de belastingsschalen. De wetgever is er indertijd van uitgegaan dat de werknemers die niet meer werken (wegens ziekte, werkloosheid, pensioen), grotendeels hetzelfde inkomen zouden krijgen als tijdens de voorgaande periode. Omdat er minder kosten zijn als men geen beroepsactiviteit uitoefent, werden de uitkeringen oorspronkelijk bepaald op 60 pct. van de verloren bezoldiging. Bovendien waren de uitkeringen niet belastbaar.

Nadien, nl. vanaf 1976 werd die uitkering gedeeltelijk belast en tenslotte werd de aftrek vervangen door een belastingkrediet op de hele uitkering. Tot op heden bedraagt dit krediet ongeveer 62 500 frank voor wie een werkloosheidsuitkering of een uitkering wegens ziekte genieten en 100 000 frank voor de bruggepensioneerden. In de praktijk betaalt een alleenstaande geen belastingen. In hoofdzaak zijn het de gepensioneerden van de openbare sectoren en de gezinnen waar de echtgenoot werkt of heeft gewerkt, die nog belastingen betalen.

Hetzelfde lid herinnert eraan dat de Regering verklaard heeft, dat noch de fiscale, noch de parafiscale druk zouden worden verhoogd. Die toezegging komt nu door het ontwerp op losse schroeven te staan, omdat de belastingen aanzienlijk worden verhoogd, met name voor de bruggepensioneerden. Onder het mom van harmoniseringsmaatregelen, voert de Regering hier eens te meer maatregelen in tot gelijkenschakeling naar onder, waardoor de inkomsten voor bepaalde categorieën van personen aanzienlijk zullen dalen.

Een ander lid merkt op dat door de artikelen 13 en 14 van het ontwerp het belastbaar bedrag feitelijk wordt verhoogd.

Dit schept problemen voor belastingplichtingen die in het kader van andere wetgevingen bepaalde sociale voordelen kunnen genieten. Hij vraagt het nadelig effect van deze maatregel, onder meer inzake legerdienst, bouwpremies en studiebeurzen, te neutraliseren.

Een ander lid stelt vast dat in het ontwerp wordt bepaald dat het belastingkrediet wordt berekend op basis van de toestand van een belastingplichtige die een inkomen geniet

cette indemnité est fixée par arrêté royal et non par la loi. Dès lors, le jour où cette indemnité sera modifiée, le crédit d'impôt le sera semblablement. Comme on peut craindre que le Gouvernement modifie prochainement le montant de l'indemnité de chômage de référence, on aboutira à la situation tout à fait anormale d'une décision de l'exécutif modifiant le régime des impôts qui est de la compétence spécifique du législatif. Cette procédure n'est pas constitutionnelle, même si le Conseil d'Etat a omis de la relever dans son avis. Il serait sage et constitutionnellement orthodoxe de fixer le crédit d'impôt en indiquant dans la loi un montant de revenus indexé.

Le Ministre explique que la *ratio legis* de ces articles est d'aligner le dernier revenu de remplacement (maladie) sur la situation des autres revenus de remplacement, avec toutefois un régime fiscal un petit peu plus favorable. Le crédit d'impôt est en conséquence d'environ 74 000 au lieu d'environ 62 500 francs. Il ne s'agit donc pas d'un changement révolutionnaire.

On maintient donc le crédit d'impôt pour les revenus de remplacement. Selon le Ministre, le plan d'économie de mars 1984 du Gouvernement Martens V prévoyait l'alignement de tous les revenus de remplacement sur la même base fiscale. Cette mesure est donc une exception prévue par la déclaration gouvernementale.

Lorsque l'abattement est remplacé par une réduction d'impôt, il se peut effectivement que le revenu imposable augmente à ce point que l'intéressé en perde le droit, par exemple, à une bourse d'études. L'inverse est toutefois vrai à l'essai. En appliquant un abattement, par exemple pour l'achat d'actions dans le cadre de la loi Cooreman-De Clercq, le bénéficiaire peut se voir ouvrir le droit à, par exemple, une bourse d'études. C'est pourquoi on a proposé au Ministre des Affaires sociales de mettre au point un système prévoyant, pour l'octroi de certains avantages sociaux, que le revenu imposable serait augmenté de l'équivalent d'une série d'abattements qui déterminent le niveau du revenu net imposable. Ce point pourrait éventuellement faire l'objet d'un article de la deuxième loi fiscale qui sera déposée après les vacances. En attendant, on veillera, au moyen de circulaires, à ce que le statu quo soit maintenu pour les personnes concernées.

Le Ministre fait observer que la remarque sur l'inconstitutionnalité de l'article est peut-être judicieuse par effet dérivé. Le Parlement et le Conseil d'Etat sont juges de la constitutionnalité et, en l'occurrence, le Conseil d'Etat n'a fait aucune remarque. Le Gouvernement a pris pour base l'allocation de chômage du chef de ménage. Si la situation budgétaire s'améliore, il ne sera pas question d'y toucher. Si, par malheur, on devait y toucher, il faudra revoir le système prévu ici, ajoute le Ministre, qui précise que l'objectif du Gouvernement était de prendre pour base l'allocation la plus stable.

dat gelijk is aan de werkloosheidsuitkering. Nu is het zo dat die uitkering niet bij wet, maar bij koninklijk besluit wordt vastgesteld. Wanneer die uitkering dus wordt gewijzigd, zal het belastingkrediet in gelijke mate worden gewijzigd. Aangezien nu te vrezen valt dat de Regering eerlang het basisbedrag van de werkloosheidsuitkeringen zal veranderen, komt men wel in een volledig abnormale toestand terecht: het belastingstelsel wordt immers gewijzigd door een besluit van de uitvoerende macht, ofschoon dat een specifieke bevoegdheid is van de wetgevende macht. Die handelwijze strookt niet met de Grondwet, ook al heeft de Raad van State dat over het hoofd gezien in zijn advies. Het zou derhalve wijs en grondwettelijk verantwoord zijn het belastingkrediet vast te stellen door in de wet een geïndexeerd inkomensbedrag te bepalen.

De Minister van Financiën wijst erop dat de *ratio legis* van deze artikelen erin bestaat het laatste vervangingsinkomen (ziekte) af te stemmen op de toestand van de andere vervangingsinkomens, doch met een ietwat gunstiger fiscaal stelsel. Bijgevolg bedraagt het belastingkrediet ongeveer 74 000 in plaats van ongeveer 62 500 frank. Van een grondige wijziging kan men derhalve niet gewagen.

Het belastingkrediet voor de vervangingsinkomens wordt dus behouden. Volgens de Minister, voorzag het besparingsplan van maart 1984 van de Regering-Martens V in dezelfde belastinggrondslag voor alle vervangingsinkomens. Deze maatregel is dus een uitzondering waarin de regeringsverklaring heeft voorzien.

Wanneer het abattement wordt vervangen door een belastingvermindering kan het inderdaad gebeuren dat betrokkene het recht op bijvoorbeeld een studiebeurs verliest. Het omgekeerde is echter ook waar. Door het invoeren van een abattement, bijvoorbeeld wegens de aankoop van aandelen zoals bepaald in de wet Cooreman-De Clercq, kan de betrokkene recht krijgen op bijvoorbeeld een studiebeurs. Daarom werd voorgesteld aan de Minister voor Sociale Zaken een systeem uit te werken, waarbij voor het toekennen van sommige sociale voordelen het belastbaar inkomen wordt verhoogd met een aantal aftrekken die het netto belastbaar inkomen bepalen. Hierover zou eventueel een artikel worden opgenomen in de tweede fiscale wet die na het reces zal worden ingediend. In afwachting zal er door middel van circulaires voor gezorgd worden dat het status-quo voor de betrokkenen behouden blijft.

De Minister wijst erop dat de opmerking over de ongrondwettigheid van dit artikel misschien wel slim bedacht is, maar het Parlement en de Raad van State moeten oordelen over de grondwettigheid en in dit geval heeft de Raad van State geen enkele opmerking gemaakt. De Regering heeft de werkloosheidsuitkering van het gezinshoofd als basis genomen. Als de begrotingstoestand verbetert, zal daar zeker niet aan geraakt worden. Als men er toch zou moeten aan raken, zal het voorgestelde systeem herzien moeten worden. Het was de bedoeling van de Regering de meest stabiele uitkering als basis te nemen.

Article 6

Un membre dépose un amendement visant à supprimer cet article.

Il le justifie comme suit :

« L'abattement de 10 p.c. qui s'applique actuellement aux indemnités de maladie et d'invalidité ne constitue pas seulement une diminution qui écrête le revenu imposable. C'est en outre un abattement illimité, mais aussi et surtout un abattement individuel. Si l'on confronte ces trois éléments aux modifications proposées dans le projet, à savoir que l'abattement devient une réduction d'impôt assortie d'une limite (10/9 de l'allocation maximum de chômage) et que le caractère individuel cède la place à une réduction par ménage, et compte tenu en outre de la position déjà peu enviable des malades et des invalides, l'article 6 s'avère totalement inacceptable. Le Gouvernement ne saurait prétendre parfaire, au détriment des ménages dont les deux partenaires bénéficient de tels revenus excédant ensemble les 10 p.c. de l'allocation maximum de chômage, une harmonisation dans laquelle il eût mieux valu ne pas s'engager en 1982. »

Mais aux voix, l'article est adopté par 12 voix contre 7 et 1 abstention, ce qui implique le rejet de l'amendement.

Article 13

L'article est adopté par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

Article 14, 1° et 2°

Cette partie de l'article 14 est adoptée par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

Article 14, 6° à 9°

Plusieurs membres déposent un amendement et deux amendements subsidiaires :

« 1. Au 6° de cet article, à la sixième ligne, remplacer les mots « dix neuvièmes » par les mots « dix-huit neuvièmes ».

Ils en donnent la justification suivante :

« La mesure qui figure dans le projet a pour résultat d'amputer les revenus des personnes dont les revenus sont constitués en tout ou en partie d'indemnités octroyées en vertu de la législation concernant l'assurance en cas de maladie ou d'invalidité.

Si l'on peut admettre de remplacer l'abattement existant actuellement par une réduction d'impôt, la mesure doit être

Artikel 6

Een lid dient een amendement in, ertoe strekkende dit artikel te doen vervallen.

Hij verantwoordt dit amendement als volgt :

« De aftrek van 10 pct. die momenteel geldt voor ziekte- en invaliditeitsuitkeringen, is niet alleen een aftrek van inkomen, die het belastbaar inkomen onthoofdt. Het is bovendien een onbegrensde aftrek maar bovenal een individuele aftrek. Bij het afwegen van deze drie elementen tegen de wijzigingen die voorgesteld worden in het ontwerp door de Regering, m.n. : abattement wordt belastingvermindering met een grens (10/9 maximale werkloosheidsuitkering) en het individuele karakter gaat op in een gezinsvermindering en dit dan geprojecteerd tegen de toch reeds weinig benijdenswaardige positie van zieken en invaliden, wordt artikel 6 totaal onaanvaardbaar. Het kan toch niet de bedoeling van deze Regering zijn om gezinnen waarvan beide partners dergelijke inkomens trekken en de som hiervan 10/9 van de maximale werkloosheidsvergoeding overtreft, te laten opdraaien voor het voltooien van een harmonisering die men in 1982 beter niet begonnen was. »

Het artikel wordt aangenomen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding, wat de verwerping van het amendement impliceert.

Artikel 13

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 14, 1° en 2°

Dit gedeelte van artikel 14 wordt aangenomen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 14, 6° tot 9°

Meerdere leden dienen een amendement en twee subsidiaire amendementen in :

« 1. In het 6° van dit artikel, op de zesde regel, de woorden « tien negenden » te vervangen door de woorden « acht-tien negenden. »

Ze geven volgende verantwoording :

« De maatregel die in het ontwerp wordt voorgesteld, heeft tot gevolg dat gesnoeid wordt in de inkomsten van de personen wier inkomsten geheel of ten dele bestaan uit vergoedingen die krachtens de wetgeving inzake de ziekte- en invaliditeitsverzekering worden uitgekeerd.

Men kan het ermee eens zijn dat de huidige aftrek vervangen wordt door een belastingvermindering, maar het

financièrement blanche. Il faut donc augmenter le montant de la réduction d'impôt. Le montant de dix-huit neuvièmes paraît en première approximation répondre à cet objectif. »

« 2. Premier amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un 10°, libellé comme suit :

« 10° dans le § 2, 1°, et dans le § 2, 3°, supprimer les mots « ce montant étant diminué de 10 000 francs. »

En voici la justification :

« La diminution de 10 000 francs ne se justifie pas pour le calcul en question. »

« 3. Deuxième amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un 10°, libellé comme suit :

« 10° le § 2, 1° est remplacé par le texte suivant :

« 1° aux contribuables dont le revenu imposable est constitué exclusivement par des pensions ou des revenus de remplacement : un montant égal à l'impôt dû par un contribuable n'ayant aucune personne à charge sur un revenu imposable correspondant à 380 000 francs. »

La justification en est ainsi libellée :

« Il ne s'indique pas de baser les déductions d'impôts pour les revenus de remplacement (pension, maladie, invalidité) sur l'indemnité de chômage.

Il suffit en effet d'une modification de ce montant pour des raisons propres au problème du chômage pour que cela ait automatiquement des répercussions sur la taxation des revenus de remplacement qui n'ait rien à voir avec la problématique de l'indemnisation. »

Le membre rappelle que l'indemnité de maladie a été fixée à 80 p.c. du revenu parce que celui qui reste chez lui a moins de frais. Petit à petit, on a commencé à en discuter comme si c'était un revenu et on a taxé cette indemnité avec un abattement. Aujourd'hui, on veut assimiler l'indemnité à un revenu. C'est anormal parce que l'indemnité de maladie et l'indemnité d'invalidité sont inférieures aux revenus perdus.

Le Ministre rappelle que les indemnités les plus modestes sont totalement exonérées d'impôt. Il trouverait normal de taxer l'indemnité des nombreuses personnes qui ont des revenus mixtes élevés au même titre que les revenus du travail. Au lieu de cela, le Gouvernement leur réserve un régime de faveur en leur accordant des crédits d'impôts; il met seulement fin à l'abattement qui était excessif.

Le membre signale que le rapport proposé au 6°, 8°, entre, d'une part, le montant net des indemnités légales d'assurance en cas de maladie ou d'invalidité et, d'autre part, le montant de l'ensemble des revenus nets est de 1/7 si l'on considère par exemple, pour une année, une indemnité de 100 000 francs pour deux mois de maladie et des revenus professionnels de 600 000 francs pour les dix mois prestés.

moet dan ook om een financiële blanco-operatie gaan. Het bedrag van de belastingvermindering dient dus te worden opgetrokken. Het bedrag van achttien negenden blijkt bij een eerste schatting aan deze doelstelling te beantwoorden. »

« 2. Eerste subsidiair amendement :

Aan dit artikel een 10° toe te voegen, luidende :

« 10° in § 2, 1°, en in § 2, 3°, worden de woorden « welk bedrag wordt verminderd met 10 000 frank geschrapt. »

De verantwoording luidt :

« Voor de berekening waarover het hier gaat is de vermindering met 10 000 frank niet verantwoord. »

« 3. Tweede subsidiair amendement :

Aan dit artikel een 10° toe te voegen, luidende :

« 10° § 2, 1° wordt vervangen als volgt :

« 1° aan belastingplichtingen van wie het belastbaar inkomen uitsluitend bestaat uit pensioenen of vervangingsinkomsten : een bedrag gelijk aan de belasting die verschuldigd is door een belastingplichtige die geen enkele persoon ten laste heeft, of een belastbaar inkomen dat overeenstemt met 380 000 frank. »

De verantwoording luidt :

« Belastingvermindering voor vervangingsinkomsten (pensioen, ziekte- en invaliditeitsuitkering) dienen niet op de werkloosheidsuitkering te worden gebaseerd.

Het zou namelijk volstaan dit bedrag te wijzigen om redenen die uitsluitend met het werkloosheidsprobleem te maken hebben, om automatisch de weerslag daarvan te ondervinden op de belasting van de vervangingsinkomsten, die met de problematiek van de uitkering geen uitstaans heeft. »

Het lid herinnert eraan dat de uitkering wegens ziekte vastgesteld is op 80 pct. van het inkomen, omdat degene die thuisblijft minder kosten heeft. Geleidelijk aan is men die uitkering als een inkomen gaan beschouwen en heeft men ze belast, weliswaar met aftrek. Nu wil men die uitkering volledig gelijkstellen met een inkomen. Dat is abnormaal omdat de ziekte- en invaliditeitsuitkeringen minder bedragen dan het verloren gegane inkomen.

De Minister herinnert eraan dat de laagste uitkeringen volledig vrijgesteld zijn van belasting. Hij zou het normaal vinden dat de uitkering van de talrijke personen die een hoog dubbel inkomen hebben op dezelfde manier belast wordt als de inkomsten uit arbeid. In plaats daarvan staat de Regering hun een gunstmaatregel toe door hun een belastingkrediet toe te kennen; er wordt alleen maar een einde gemaakt aan de aftrek die te hoog was.

Het lid signaleert dat de verhouding bedoeld in 6°, 8°, tussen, enerzijds, het nettobedrag van de wettelijke vergoedingen inzake ziekte- en invaliditeitsverzekering en, anderzijds, het bedrag van de gezamenlijke netto-inkomsten, 1/7 is als men bijvoorbeeld voor één jaar een vergoeding van 100 000 frank zou krijgen voor twee maanden ziekte en een inkomen van 600 000 frank voor tien maanden arbeid.

Le Ministre explique que le crédit d'impôt est calculé proportionnellement sur la base de l'impôt dû sur la fraction des revenus correspondant à l'indemnité.

Le membre craint que le calcul ne soit faux. Le Gouvernement met en effet l'indemnité et le revenu sur un pied d'égalité, alors que l'indemnité a été calculée au départ dans la législation sociale à 80 p.c. du revenu. Pour pouvoir établir un rapport, il faudrait donc majorer l'indemnité de 20 p.c.

Le Ministre fait remarquer au membre qu'il se réfère à un état de bien-être malheureusement révolu. S'il majore l'indemnité de 20 p.c. avant de calculer le rapport, il ajoute un revenu fictif qui tombe sous l'effet de la progressivité et augmente la taxation.

Le membre rétorque qu'il s'agit de calculer l'abattement; s'il est plus élevé, l'impôt est moindre.

Le Ministre estime qu'un abattement de 74 000 francs est le maximum qui puisse être accordé.

Le membre propose d'amender le texte en remplaçant les termes « le montant de l'ensemble des revenus nets » par « le montant des autres revenus nets ».

Le premier amendement est rejeté par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

A la majorité de 12 voix contre 7, le premier amendement subsidiaire est rejeté; un membre s'est abstenu.

A la majorité de 11 voix contre 7, le deuxième amendement subsidiaire est rejeté; un membre s'est abstenu.

A la majorité de 12 voix contre 8, l'amendement oral au 6°, 8°, de l'article 14 est rejeté.

Les 6°, 7°, 8° et 9° de l'article 14 sont adoptés par 12 voix contre 8.

3. Déduction pour investissement pour les voitures d'auto-écoles (article 7)

Le Ministre déclare qu'on a constaté que, par suite d'une erreur, on n'avait pas prévu de déduction pour investissement pour les voitures d'apprentissage pourtant équipées spécialement à cet effet. Il estime donc qu'il est logique de remédier à cette lacune.

Un membre demande si les voitures utilisées par les auto-écoles mais n'étant pas spécialement équipées peuvent bénéficier de cet article.

Il signale que les écoles de conduite utilisent très souvent des voitures normales qui n'ont qu'un rétroviseur supplémentaire pour le moniteur; la preuve en est que ce rétroviseur supplémentaire est le seul équipement nécessaire pour apprendre à conduire avec un parent ou un ami. Il approuve cet article qui vise à permettre aux auto-écoles d'amortir leur matériel, mais craint que peu de voitures n'en béné-

De Minister legt uit dat het belastingkrediet proportioneel berekend wordt op basis van de belasting verschuldigd op een gedeelte van de inkomsten dat overeenstemt met de uitkering.

Het lid vreest dat de berekening verkeerd is. De Regering stelt de uitkering en het inkomen immers op gelijke voet, terwijl de uitkering in de sociale wetgeving berekend wordt op 80 pct. van het inkomen. Alvorens een verhouding te berekenen, zou men dus de uitkering met 20 pct. moeten verhogen.

De Minister merkt op dat het lid verwijst naar een toestand van welvaart die jammer genoeg voorbij is. Wordt de uitkering verhoogd met 20 pct. vóór de verhouding berekend wordt, dan wordt een fictief inkomen gecreëerd dat, wegens het progressieve karakter van de belasting, de aanslag dus verhoogt.

Het lid antwoordt dat het erom gaat de aftrek te berekenen; als die hoger is, is de belasting minder.

De Minister vindt dat een aftrek van 74 000 frank het maximum is dat toegestaan kan worden.

Het lid stelt voor de tekst te amenderen door de woorden « het bedrag van de gezamenlijke netto-inkomsten » te vervangen door « het bedrag van de andere netto-inkomsten ».

Het eerste amendement wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Met een meerderheid van 12 tegen 7 stemmen, wordt het eerste subsidiair amendement verworpen; een lid heeft zich onthouden.

Met een meerderheid van 11 tegen 7 stemmen, wordt het tweede subsidiair amendement verworpen; een lid heeft zich onthouden.

Met een meerderheid van 12 tegen 8 stemmen, wordt het mondeling ingediend amendement op 6°, 8°, van artikel 14 verworpen.

De punten 6°, 7°, 8° en 9° van artikel 13 worden aangenomen met een meerderheid van 12 tegen 8 stemmen.

3. Investeringsaftrek voor lesauto's in autorijscholen (artikel 7)

De Minister zegt vastgesteld te hebben dat bij vergissing geen investeringsaftrek was voorzien voor lesauto's die daartoe nochtans speciaal zijn uitgerust. Hij acht het dan ook logisch hieraan te verhelpen.

Een lid vraagt of dit artikel van toepassing is op de lesauto's van de rijsscholen die niet daartoe zijn uitgerust.

Spreker wijst erop dat de autorijscholen zeer vaak gewone auto's gebruiken die alleen een bijkomende achteruitkijkspiegel voor de lesgever als bijkomende uitrusting hebben. Het bewijs hiervan is dat die achteruitkijkspiegel in feite de enige nodige bijkomende uitrusting is om te leren rijden met een verwante of een vriend. Hij keurt de inhoud van dit artikel goed omdat het aan de autorijscholen de

ficient, s'il n'est pas spécifié que le rétroviseur supplémentaire est une condition suffisante.

Le Ministre ne croit pas que ce rétroviseur suffise. Il trouve indispensable de poser des conditions restrictives, afin d'éviter les abus qui consisteraient à réclamer une déduction pour les voitures privées, par écoles interposées.

Un autre membre constate que le régime des déductions pour investissement instauré par le gouvernement précédent en 1983 en est maintenant à sa septième modification. Quelles intentions tient-il encore en réserve à propos de cette déduction pour investissement ? Le Ministre estime-t-il opportun de modifier aussi fréquemment la législation ? Ni le citoyen ni l'administration ne s'en félicitent. L'intervenant demande également au Ministre s'il a encore l'intention de procéder à de telles modifications, non négligeables, sans donner au Parlement l'occasion de se prononcer à leur sujet. Enfin, il aimerait savoir si le Ministre pourrait indiquer pour quelle raison les auto-écoles peuvent tout à coup bénéficier effectivement d'une déduction pour investissement.

Le Ministre répète qu'il s'agit d'une rectification. Les auto-écoles avaient malheureusement été oubliées.

Un membre demande des explications concernant les termes « voitures mixtes » et « voitures affectées exclusivement à un service de taxis... ».

Le Ministre explique que le terme « voitures mixtes » provient de la législation routière. Il s'agit de ce qu'on appelle des « stations-wagons », c'est-à-dire des voitures qui servent au transport à la fois des personnes et des marchandises.

Un membre s'informe du régime réservé aux ambulances et aux corbillards.

Le Ministre donne les précisions suivantes :

1° En ce qui concerne les ambulances

Les ambulances peuvent être rangées parmi les véhicules affectés exclusivement au transport de personnes et sont à ce titre exemptées de la taxe de circulation sur les véhicules automobiles.

Etant donné en outre qu'il ne s'agit en aucun cas de véhicules mixtes, les ambulances ne sont pas expressément exclues du bénéfice de l'article 42ter et peuvent donc bénéficier de la déduction pour investissement.

2° En ce qui concerne les corbillards

Il y a lieu d'établir la distinction selon que le véhicule est ou non conçu dès le départ pour être affecté exclusivement à un service de pompes funèbres. Le cas échéant, si l'on se base sur le commentaire administratif, les immobilisations qui sont affectées exclusivement à l'exercice de l'activité professionnelle ne sont pas expressément exclues du bénéfice de l'article 42ter et donc les corbillards utilisés en tant que tels à 100 p.c. peuvent bénéficier de la déduction pour investissement.

mogelijkheid wil bieden hun materieel af te schrijven, doch hij vreest dat die regeling slechts voor weinig auto's zal gelden tenzij uitdrukkelijk wordt bepaald dat de bijkomende achteruitkijkspiegel een voldoende voorwaarde is.

De Minister gelooft niet dat die achteruitkijkspiegel volstaat. Hij vindt het bovendien noodzakelijk beperkende voorwaarden te stellen om te voorkomen dat er misbruiken ontstaan : een aftrek eisen voor particuliere auto's via de autorij scholen.

Een ander lid stelt vast dat het stelsel van de investeringsaftrek dat door de vorige Regering in 1983 werd ingevoerd nu aan zijn zevende wijziging toe is. Welke plannen heeft de Regering nog in verband met de investeringsaftrek ? Acht de Minister het opportuun de wetgeving zo vaak te wijzigen ? Noch de burger noch de administratie zijn hiermee gelukkig. Het lid vraagt ook of de Minister nog zinnens is dergelijke niet-onbelangrijke wijzigingen door te voeren zonder het Parlement de gelegenheid te geven er zich over uit te spreken. Tenslotte wenst spreker te vernemen of de Minister kan mededelen waarom de rij scholen nu plots wel van een investeringsaftrek kunnen genieten.

De Minister benadrukt dat het hier een rechtzetting betreft. De rij scholen werden hier spijtig genoeg over het hoofd gezien.

Een lid vraagt enige uitleg over de termen « auto's voor dubbel gebruik » en « auto's uitsluitend gebruikt tot taxi-dienst... ».

De Minister verduidelijkt dat de term « auto's voor dubbel gebruik » afkomstig is uit de verkeerswetgeving. Het gaat hier om zogenaamde « stationwagens », auto's dus die dienen om, en personen, en goederen, te vervoeren.

Een lid stelt vragen over het stelsel voor ziekenauto's en lijk wagens.

De Minister verstrekt de volgende bijzonderheden :

1° Wat betreft de ziekenauto's

De ziekenauto's kunnen worden gerangschikt onder de voertuigen die uitsluitend dienen voor het vervoer van personen en die daardoor vrijgesteld zijn van de verkeersbelasting op de autovoertuigen.

En vermits het in geen geval gaat om voertuigen voor dubbel gebruik, worden de ziekenauto's niet uitdrukkelijk uitgesloten van het voordeel van artikel 42ter zodat de investeringsaftrek op hen van toepassing is.

2° Wat de lijk wagens betreft

Een onderscheid moet worden gemaakt naargelang het voertuig oorspronkelijk al dan niet was bestemd om uitsluitend voor begrafenisdoeleinden te worden gebruikt. Volgens de administratieve commentaar zijn de vaste activa die uitsluitend bestemd zijn voor de uitoefening van de beroepsactiviteit, niet uitdrukkelijk uitgesloten van het voordeel van artikel 42ter en dus kunnen de lijk wagens die voor 100 pct. als dusdanig worden gebruikt, de investeringsaftrek genieten.

Par contre, s'il s'agit de véhicules mixtes, qui sont utilisés tant à des fins professionnelles que privées, la déduction pour investissement est expressément exclue.

De même, l'exemption de la taxe de circulation n'est pas accordée d'emblée à tous les corbillards.

Un membre demande ce qu'il en est des voitures adaptées pour le transport des handicapés.

La réponse est que ces véhicules ne sont pas visés par la réglementation. La déduction pour investissements n'est pas applicable aux véhicules à usage personnel, mais bien aux véhicules professionnels, comme les camions, les bus, etc.

Un membre estime que cet article est une plaidoirie contre la technique des pouvoirs spéciaux. Il s'agit de la cinquième modification depuis 1982. Une coordination s'impose également, car les textes deviennent incompréhensibles.

Le Ministre renvoie à la Commission royale d'harmonisation et de la simplification de la fiscalité. Pourtant, chaque gouvernement désire réaliser ses objectifs fiscaux et s'estime appelé à adapter les déductions pour investissement.

L'article 7 est adopté par 12 voix contre 4 et 4 abstentions.

4. SUPPRESSION DE LA DEDUCTION DES AVANTAGES SOCIAUX — REDUCTION DE L'IMPOT DES SOCIÉTÉS

(articles 8, 10, 1° (*partim*), 20, 23 à 29 et 32)

Un membre considère que l'article 8 est une mesure erronée. En fait, le Ministre vise les abus relatifs aux chèques-repas, mais cela n'est pas dit clairement. Cet article affecte tous les avantages sociaux, notamment la célébration des 25 années de service, les fêtes de Saint-Nicolas, etc.

Un autre membre estime que le Gouvernement a poussé au développement des avantages sociaux en imposant le blocage salarial et le carcan des négociations collectives. Ces avantages sont de pratique courante dans les secteurs les plus forts.

Un membre demande le rapport des mesures envisagées. Il rappelle que, lors de la discussion du plan d'assainissement, il avait été entendu que le secteur privé ne serait pas touché.

Un autre membre demande quels sont les secteurs industriels et les types d'entreprises qui octroient principalement les avantages sociaux.

Un commissaire part de la définition des avantages sociaux tels qu'ils figurent dans le Code des impôts sur le revenu (voir en annexe II la liste des avantages sociaux). Il ne s'agit pas d'un forfait mais de dépenses effectivement prises en charge par l'entreprise. Les 2,5 p.c. sont un plafond. Le Gouvernement veut tout supprimer sans distinguer entre les avantages à caractère de bonnes relations entre employeurs

Indien het daarentegen om voertuigen voor dubbel gebruik gaat, die zowel voor beroeps- als voor particuliere doeleinden worden gebruikt, is de investeringsaftrek uitdrukkelijk uitgesloten.

Evenzo wordt de vrijstelling van de verkeersbelasting niet zonder meer voor alle lijkwagens toegekend.

Een lid vraagt hoe het staat met voertuigen aangepast voor het vervoer van minder-validen.

Het antwoord is dat deze voertuigen niet onder de regeling vallen. De investeringsaftrek geldt niet voor personenwagens, echter wel voor bedrijfsvoertuigen, zoals vrachtwagens, autobussen, enz.

Een lid meent dat dit artikel een pleidooi is tegen de techniek van de bijzondere machten. Het is de vijfde wijziging sinds 1982. Er dringt zich ook een coördinatie op want de teksten worden onbegrijpelijk.

De Minister verwijst naar de Koninklijke Commissie die belast is met de vereenvoudiging van de fiscale wetgeving. Toch wenst elke regering zijn fiscale bedoelingen door te voeren en acht zich geroepen de investeringsaftrek aan te passen.

Artikel 7 wordt met 12 tegen 4 stemmen, bij 4 onthoudingen aangenomen.

4. OPHEFFING VAN DE AFTREK VAN DE SOCIALE VOORDELEN — VERLAGING VAN DE VENNOOTSCHAPSBELASTING

(artikelen 8, 10, 1° (*partim*), 20, 23 tot 29 en 32)

Een lid is van oordeel dat artikel 8 een verkeerde maatregel is. In feite viseert de Minister de misbruiken met maaltijdchecks. Dit wordt echter niet duidelijk gezegd. Door het artikel worden alle sociale voordelen geraakt, waaronder bijvoorbeeld de vieringen voor 25 jaar dienst, Sinterklaasfeesten, enz.

Een ander lid is van oordeel dat de Regering bijgedragen heeft tot de uitbreiding van de sociale voordelen door de lonen te blokkeren en de onderhandelingsruimte voor de C.A.O.'s te beperken. Die voordelen worden in de sterkste sectoren stelselmatig toegekend.

Een lid vraagt hoeveel de ontworpen maatregelen opbrengen. Hij herinnert er bovendien aan dat tijdens de bespreking van het saneringsplan overeengekomen was dat de particuliere sector er niet bij betrokken zou worden.

Een ander commissielid vraagt welke industriële sectoren en welke soorten van ondernemingen vooral sociale voordelen toekennen.

Een commissaris gaat uit van de bepaling van sociale voordelen zoals die in het W.I.B. (zie bijlage II: lijst van de sociale voordelen). Het gaat niet om een forfaitair bedrag, maar om uitgaven die werkelijk ten laste komen van de onderneming. De bedoelde 2,5 pct. zijn een maximum. De Regering wil alles zien verdwijnen zonder een onderscheid te maken tussen die voordelen die voortvloeien uit de goede

et travailleurs et ceux qui s'apparentent à une forme de rémunération. L'intervenant estime qu'il ne faut pas tout supprimer mais réduire les catégories d'avantages déductibles pour éliminer les quasi-rémunérations. Sans quoi, seules les grandes entreprises ou les secteurs protégés pourront encore continuer à accorder ces avantages.

Le même membre constate que la diminution de l'impôt des sociétés s'inscrit dans le raisonnement général que l'activité économique, l'investissement et l'emploi résulteront de l'augmentation des revenus distribués. Or, chacun a pu constater que le retour à la compétitivité n'a provoqué ni activité supplémentaire, ni investissement, ni emploi, sauf des investissements de rationalisation qui ont contribué à l'augmentation du chômage.

En continuant dans cette logique, le Gouvernement ne tient pas compte de la réalité et, par une mesure générale et globale de diminution de l'impôt des sociétés, favorise les secteurs déjà protégés sans intérêt pour les P.M.E., ni pour les sociétés les plus méritantes, c'est-à-dire celle qui s'adaptent et qui, dans la phase de restructuration, ne font pas de bénéfices, et ne peuvent dès lors pas profiter de la diminution d'impôt.

Il suggère au Gouvernement, s'il veut vraiment pratiquer une politique de l'offre, comme il l'affirme, d'augmenter plutôt la détaxation des faibles bénéficiaires ou de détaxer les investissements corporels et matériels, la recherche-développement et la recherche de nouveaux marchés. Il considère qu'en allant jusqu'à détaxer les revenus des non-résidents et des plus-values, le Gouvernement a, au point de vue économique, un comportement aberrant dans la conjoncture présente.

Un membre se demande ce que deviendront certaines mesures constituant des droits acquis pour le personnel du Ministère des Communications, comme des réductions ou des tickets gratuits. Qu'en sera-t-il des voyages du personnel de la Sabena, ainsi que des masses d'habillement ?

Le même commissaire se demande pourquoi la réduction des grosses sociétés est de 2 p.c. contre 1 p.c. pour les petites entreprises (de 31 et 30 p.c.).

Un membre se demande si la réduction de 45 à 43 p.c. pour les grosses sociétés ne doit pas être modulée en fonction des critères tels que la recherche scientifique, l'amélioration de la gestion et l'effort de commercialisation à l'extérieur.

Un autre membre interroge le Ministre sur la différence de date entre l'entrée en vigueur de la suppression des avantages sociaux (1^{er} janvier 1986), et la diminution de l'impôt des sociétés (1^{er} janvier 1987). Pourquoi la rétroactivité pour la suppression des avantages sociaux ? Il constate également un manque de concordance au détriment des professions libérales et des P.M.E. qui ne bénéficieront pas de la diminution d'impôt.

verstandhouding tussen werkgever en werknemer en die welke veel weg hebben van een bezoldiging. Spreker is van oordeel dat niet alles zo maar hoeft te verdwijnen, doch dat de categorieën van aftrekbare voordelen beperkt moeten worden om schijnbezoldigingen uit te schakelen. Anders kunnen alleen nog grote ondernemingen en beschermde sectoren die voordelen toekennen.

Hetzelfde lid stelt verder vast dat de verlaging van de vennootschapsbelasting past in het kader van de algemene redenering dat een verhoging van de uitgekeerde inkomsten zal leiden tot economische activiteit, investeringen en werkgelegenheid. Iedereen heeft evenwel kunnen vaststellen dat een heropbloei van de concurrentie niet heeft geleid tot bijkomende activiteit, investering of werkgelegenheid, doch alleen tot rationaliseringsinvesteringen die hebben bijgedragen tot een stijging van de werkloosheid.

In dezelfde lijn houdt de Regering geen rekening met de werkelijkheid. Met een algemene maatregel tot vermindering van de vennootschapsbelasting begunstigt zij de reeds beschermde sectoren, zonder rekening te houden met de K.M.O.'s noch met de meest verdienstelijke vennootschappen en met name die welke zich aanpassen en momenteel een herstructurering doorvoeren, die dus nu geen winsten maken en daarom de belastingvermindering niet kunnen genieten.

Indien de Regering werkelijk de afzet wil bevorderen, zoals hij dat heeft bevestigd, moet zij volgens spreker veeleer de kleine winsten of de materiële investeringen, research en ontwikkeling en het zoeken van nieuwe markten van belasting vrijstellen. Wanneer de Regering evenwel zo ver gaat dat zij de inkomsten van de niet-verblijfhouders en van de meerwaarde van belasting vrijstelt, is haar houding economisch gesproken en in de huidige conjunctuur totaal onredelijk.

Een lid vraagt wat er gaat gebeuren met sommige maatregelen, die verworven rechten zijn voor het personeel van het Ministerie van Verkeerswezen, zoals verminderingen of gratis tickets. Wat staat er te gebeuren met de reizen voor het Sabena-personeel, en met de beroepskleding ?

Hetzelfde commissielid vraagt waarom de vermindering voor grote vennootschappen 2 pct. bedraagt en slechts 1 pct. voor kleine ondernemingen (31 en 30 pct.).

Een ander lid vraagt zich af of de vermindering van 45 naar 43 pct. voor de grote vennootschappen niet aangepast moet worden in het licht van bepaalde maatstaven zoals wetenschappelijk onderzoek, verbetering van het beheer en commerciële inspanningen tot commercialisering in het buitenland.

Een ander lid vraagt aan de Minister waarom er een verschil bestaat qua datum van inwerkingtreding voor het schrappen van sociale voordelen (1 januari 1986) en voor de vermindering van de vennootschapsbelasting (1 januari 1987). Waarom is er terug werkende kracht voor het afschaffen van de sociale voordelen ? Hij stelt eveneens vast dat er gebrek aan overeenstemming is ten nadele van de vrije beroepen en de K.M.O.'s die derhalve de belastingvermindering niet kunnen genieten.

Le Ministre signale qu'on a songé pour la première fois à supprimer la déductibilité fiscale des avantages sociaux visés en l'occurrence au cours de la concertation sociale, parce qu'on a constaté que les employeurs trouvaient toujours des subterfuges et octroyaient à leur personnel toutes sortes d'avantages en nature afin de contourner la politique de modération des rémunérations.

La législation actuelle permet d'évacuer plus ou moins 23 milliards de frais en tout genre de la base du calcul des bénéfices imposables. Beaucoup de sociétés déduisaient les 2,5 p.c. qui devenaient ainsi, en quelque sorte, un forfait. C'est à tout cela que la loi veut mettre fin. Le Ministre rappelle que l'octroi d'avantages n'est pas interdit et que ces avantages ne sont pas taxables dans le chef des bénéficiaires. Ils deviendront des libéralités, c'est-à-dire des dépenses acquises.

La mesure de compensation consiste en une réduction des taux de l'impôt des sociétés de 45 à 43 p.c. Cela aura un effet en 1987 et coûtera 4 milliards au Trésor. Les 2,5 p.c. s'appliqueront sur les revenus de l'année 1986. Le rapport sera de 8 milliards en 1986, grâce aux versements anticipés, de 8,4 milliards en 1987 et de 9 milliards en vitesse de croisière.

Le Ministre déclare enfin qu'on a exagéré avec les dépenses fiscales. Il faut simplifier la fiscalité et ceci représente un premier pas.

Le Ministre ajoute que les bilans des sociétés sont souvent faux parce qu'elles doivent amortir sur la base de leurs prix d'acquisition. Le système fiscal ne tient pas compte de la dépréciation.

Mais il faudrait alors appliquer ce principe aux emprunts. Le système qui existe chez nous entraîne la nécessité pour les entreprises de se constituer des réserves occultes.

La décision du Gouvernement est un peu radicale mais le maintien d'exceptions eût été incontrôlable.

Le Ministre souligne que le Gouvernement désire placer les interlocuteurs sociaux des entreprises devant leurs responsabilités. Si l'on est partisan d'une intervention moindre de l'Etat, on ne peut continuer à exiger de celui-ci qu'il garantisse la rentabilité des entreprises. Le Gouvernement réduit l'impôt des sociétés; ces dernières n'ont qu'à s'occuper de leur rentabilité et si elles n'y parviennent pas, elles disparaîtront tout simplement. Il va de soi que le Gouvernement continuera à assumer ses responsabilités en matière d'assistance sociale en cas de fermetures éventuelles d'entreprises, comme il le fait dans les secteurs nationaux.

En ce qui concerne les droits acquis, le Ministre souligne que rien n'est changé dans le chef des bénéficiaires. Mais les choses seront plus difficiles dans le chef des entreprises. On supprimera probablement la distribution de tickets gratuits.

Le Ministre déclare ensuite que les réductions de 45 à 43 p.c. et de 31 à 30 p.c. résultent d'un calcul proportionnel.

De Minister wijst erop dat voor het eerst aan het afschaffen van de fiscale aftrekbaarheid van de hier bedoelde sociale voordelen is gedacht tijdens het sociaal overleg, omdat werd vastgesteld dat de werkgevers steeds achterpoortjes vonden en allerlei voordelen in natura verleenden aan het personeel ten einde het matigingsbeleid te omzeilen.

Met de huidige wetgeving kan ongeveer 23 miljard aan allerlei kosten worden afgevoerd van de berekeningsgrondslag van de belastbare winst. Tal van vennootschappen trekken die 2,5 pct. af, die aldus in zekere zin een forfait is geworden. Aan die toestand wil de wet een eind maken. De Minister herinnert eraan dat voordelen niet verboden worden en dat zij niet meer belastbaar zullen zijn voor de begunstigten. Zij zullen voortaan als liberaliteiten worden beschouwd, dit wil zeggen als verworven uitgaven.

De compensatiemaatregel bestaat in een vermindering van het tarief van de vennootschapsbelasting van 45 tot 43 pct. De gevolgen daarvan zullen te merken zijn in 1987 en aan de Schatkist 4 miljard kosten. Die 2,5 pct. zal toegepast worden op de inkomsten van het jaar 1986. Dank zij de voorafbetalingen zal de opbrengst in 1986 8 miljard bedragen, in 1987 8,4 miljard en 9 miljard wanneer de kruissnelheid bereikt zal zijn.

Tot slot verklaart de Minister dat men overdreven heeft met de fiscale uitgaven. De fiscaliteit behoort vereenvoudigd te worden en dit is de eerste stap.

De Minister voegt er nog aan toe dat de balansen van de vennootschappen vaak onjuist zijn, omdat zij moeten afschrijven op basis van hun aanschaffingsprijs. In het fiscale stelsel wordt evenwel geen rekening gehouden met het waardeverlies.

Dat principe zou dan evenwel toegepast moeten worden op de leningen. De bij ons bestaande regeling dwingt de ondernemingen evenwel om « verborgen » reserves aan te leggen.

De Regering heeft een nogal ingrijpende beslissing genomen doch had men uitzonderingen behouden, dan zouden die aan elke controle ontsnapt zijn.

De Minister legt er de nadruk op dat de Regering de sociale partners in de ondernemingen voor hun verantwoordelijkheid wil plaatsen. Als men voorstander is van minder Staat, dan kan men niet blijven eisen dat de Staat de rendabiliteit van de ondernemingen waarborgt. De Regering verlaagt de belasting op de vennootschappen; die moeten dan maar zelf zorgen voor hun rendabiliteit en als ze daar niet in slagen, worden ze gewoon geëlimineerd. Het spreekt van zelf dat de Regering haar verantwoordelijkheid zal blijven opnemen inzake de sociale begeleiding bij eventuele bedrijfs-sluitingen, zoals zij dat ook in de nationale sectoren doet.

Wat de verworven rechten betreft, onderstreept de Minister dat er voor de begunstigten niets verandert. Voor de ondernemingen zal het evenwel moeilijker worden. Waarschijnlijk zal de uitkering van gratis maaltijdbonnen verdwijnen.

De Minister verklaart daarop dat de verminderingen van 45 tot 43 pct. en van 31 tot 30 pct. het resultaat zijn van

On n'a pas procédé à une modulation autre que celle qui existe actuellement.

Une petite société (P.M.E.) faisant des bénéfices inférieurs à 1 million est taxée aujourd'hui à 31 p.c. tandis qu'une grande l'est à raison de 45 p.c.

Enfin, le Ministre déclare que les modifications dont il est question ici concernent l'impôt des sociétés et qu'il n'était pas possible de modifier la fiscalité des P.M.E. qui n'ont pas la forme d'une société. A cette fin, l'impôt des personnes physiques a été modifié par la loi du 1^{er} août 1985.

Un membre estime qu'il vaut mieux réduire la pression fiscale moyenne que d'accorder toutes sortes d'avantages fiscaux dont finalement seuls profitent les gros revenus qui peuvent se payer un conseiller fiscal. Il espère que le Ministre pourra rapidement présenter un plan en vue de mettre en place un système d'imposition socialement plus équitable.

Le Gouvernement propose de supprimer la déductibilité fiscale de toutes sortes de dépenses sociales. Toutefois, les dépenses pour cadeaux d'affaires restent déductibles en tant que charges professionnelles. Sera-t-il vraiment possible de bien contrôler tout cela ? D'autres pays, comme le Japon, attachent beaucoup d'importance à l'existence de relations harmonieuses au sein des entreprises. La proposition du Gouvernement ne va-t-elle pas trop loin ? Il est exact que les sociétés bénéficient en contrepartie d'une réduction d'impôt de 2 p.c., mais certains chefs d'entreprises mettront ces 2 p.c. dans leur poche et puis, il y a aussi des entreprises qui ne font absolument aucun bénéfice. C'est pourquoi l'intervenant demande si certains avantages sociaux peuvent être considérés comme des charges professionnelles.

Un membre demande s'il n'est pas possible de faire une distinction entre les avantages sociaux individuels, qui se sont multipliés avec le blocage des salaires et qu'effectivement l'Etat n'a pas à « subsidier », et les avantages collectifs — tels les fêtes de Saint-Nicolas ou de Nouvel-An, les petites réceptions organisées pour les employés mis à la pension... — qui ne constituent en fait pas un avantage pour le personnel. Il ne trouve pas raisonnable que ces frais sociaux ne puissent être considérés comme frais généraux.

Un membre fait observer qu'il s'agit plutôt, en l'occurrence, de questions relatives à la gestion d'entreprises qu'à la fiscalité.

Un holding a chargé ses filiales d'investir en permanence de manière à éviter que ne doive être payé le moindre franc d'impôt.

De telles entreprises sont dès lors sujettes l'année durant à des transformations dont l'utilité économique, vue sous l'angle de la gestion globale, est contestable. Un fonctionnaire fiscal peut difficilement apprécier la qualité de la gestion d'une entreprise. Par contre, il doit être capable de faire une distinction entre les dépenses fiscales qui sont ou non nécessaires à une bonne gestion de cette entreprise. L'intervenant met en garde contre la création d'une situation dans laquelle la fiscalité découragerait les efforts nécessaires à une bonne gestion des entreprises et encouragerait plutôt

une proportionnelle de calcul. Une autre adaptation dans laquelle nu se trouve, n'est pas effectuée.

Une petite entreprise (K.M.O.) qui moins que 1 million de bénéfice réalise, paie nu 31 p.c. de impôts, tandis qu'une grande entreprise 45 p.c. paie.

Tot slot zegt de Minister dat de hier bedoelde wijzigingen betrekking hebben op de vennootschapsbelasting en dat de fiscale regeling voor de K.M.O.'s die geen vennootschapsvorm bezitten, niet gewijzigd kan worden. Daartoe is de personenbelasting gewijzigd geworden door de wet van 1 augustus 1985.

Een lid is van oordeel dat het beter is de gemiddelde belastingdruk te verlagen, dan allerlei fiscale voordelen te geven, waarvan uiteindelijk alleen de hoge inkomens profiteren die een fiscaal raadgever kunnen betalen. Hij hoopt dat de Minister snel een plan zal kunnen voorleggen voor een sociaal rechtvaardiger belastingstelsel.

De Regering stelt voor de fiscale aftrekbaarheid van allerlei sociale uitgaven af te schaffen. Relatiegeschenken echter blijven wel aftrekbaar als bedrijfslasten. Zal dit alles wel goed kunnen worden gecontroleerd ? Andere landen zoals bijvoorbeeld Japan hechten zeer veel belang aan harmonische verhoudingen binnen de bedrijven. Gaat het voorstel van de Regering niet te ver ? Het is juist dat de vennootschappen een belastingvermindering van 2 p.c. in de plaats krijgen, maar sommige bedrijfsleiders zullen die 2 p.c. in eigen zak steken en er zijn ook bedrijven die helemaal geen winst maken. Daarom vraagt hij of bepaalde sociale voordelen kunnen worden beschouwd als bedrijfslasten.

Een lid vraagt of er geen onderscheid kan worden gemaakt tussen de individuele sociale voordelen, die door de loonstop in aantal zijn toegenomen en die de Staat niet heeft te « subsidiëren », en de collectieve sociale voordelen — zoals Sinterklaas- of Nieuwjaarsfeestjes, kleine recepties voor werknemers die met pensioen gaan — die in feite geen voordeel voor het personeel zijn. Hij vindt het niet redelijk dat die kosten niet als bedrijfskosten kunnen worden beschouwd.

Een lid merkt op dat het hier eerder gaat over bedrijfsvoering dan over fiscaliteit.

Een holding gaf aan zijn dochterondernemingen de opdracht permanent te investeren om zo te vermijden dat maar één frank belasting zou worden betaald.

In dergelijke bedrijven zijn dan ook het ganse jaar door voortdurend transformaties aan de gang waarvan men, in het geheel van de bedrijfsvoering, het economisch nut kan betwisten. Een fiscaal ambtenaar kan de kwaliteit van de bedrijfsvoering moeilijk beoordelen. Wel moet hij in staat zijn een onderscheid te maken tussen de fiscale uitgaven die wel of niet nodig zijn voor een goede bedrijfsvoering. Hij waarschuwt ervoor niet te vervallen in een toestand waarbij de fiscaliteit een goede bedrijfsvoering zou ontmoedigen en een slechte bedrijfsvoering aanmoedigen. Hij vreest dat de

une mauvaise gestion. Il craint que la mesure proposée ne risque d'engendrer une telle situation.

Un membre s'inquiète de savoir si les avantages accordés aux employés ne seront pas taxés comme avantages en nature. Cela aboutirait en effet à une double taxation.

Le Ministre répond que c'est tout à fait exclu. Pour le reste, il trouve attrayante l'idée qui consiste à modaliser l'impôt des sociétés en fonction de l'emploi, mais il signale que les expériences en la matière se sont révélées décevantes. En effet, la sélectivité dans l'imposition conduit à d'extraordinaires complications; elle voile la pression fiscale, ce qui n'est pas de nature à attirer les investisseurs. Ceux-ci visualisent mieux l'imposition de base; c'est donc le taux d'imposition de base qu'il faut diminuer. Par ailleurs, il faut tenir compte du fait que certaines entreprises encore rentables sont confrontées à la nécessité inéluctable de réduire l'emploi; les taxer plus entraverait leur développement et les empêcherait d'introduire de nouvelles technologies. La solution de l'emploi ne sera pas trouvée au niveau de chaque entreprise. Le développement économique passe inévitablement par l'augmentation de la productivité et la réduction de la part relative du travail dans la valeur produite. La solution de l'emploi ne se trouvera donc que dans la multiplication d'unités productives qui économisent le travail. Il est par conséquent impensable de pénaliser fiscalement les entreprises qui économisent sur l'emploi.

Un membre marque son accord total sur les propos du Ministre et précise avoir dit qu'il fallait aux entreprises une augmentation de technicité, une amélioration de la gestion et une augmentation des débouchés extérieurs. Il réfute avoir donné comme préalable le maintien de l'emploi mais insiste pour que des incitants créateurs soient accordés pour accroître la compétitivité. Il estime que la diminution d'impôt aurait été une bonne occasion à cet égard.

Il croit aussi que, dans certaines entreprises, des investissements sont manifestement faits dans le seul but d'éluder l'impôt.

Un membre souligne que les P.M.E. ne demandent pas la diminution des impôts mais bien la diminution des charges sociales.

Le Ministre souligne que la « flat taxation » dont un membre s'est déclaré partisan revient en fait à supprimer toute progressivité. Le Sénat américain a adopté un système fonctionnant sur la base de trois taux d'imposition, à savoir 27 p.c., 15 p.c. et 0 p.c. Dans un tel système, la prime à la fraude est fort réduite, de sorte que, nonobstant les taux d'imposition relativement peu élevés, les revenus ne doivent pas nécessairement être inférieurs. Une telle mesure n'est toutefois pas transposable telle quelle. Notre législation fiscale est l'une des plus compliquées au monde : pour le calcul de l'impôt, il faut un programme informatique nécessitant $\pm 1\ 100$ données.

Le Ministre souligne également qu'en Belgique il n'y a que 600 000 contribuables sur 4 millions qui sont dispensés

voorgestelde maatregel hiertoe zou kunnen leiden.

Een lid wil vernemen of de voordelen toegekend aan de werknemers niet belast zullen worden als voordelen in natura. Dat zou immers tot een dubbele belasting leiden.

De Minister antwoordt dat dat volledig uitgesloten is, en verder vindt hij de bedenking interessant dat de vennootschapsbelasting aangepast zou worden aan het scheppen van arbeidsplaatsen maar wijst erop dat de experimenten ter zake zeer teleurstellend zijn geweest. Individualisering van de belasting leidt immers tot buitengewoon grote moeilijkheden. Zij verdoezelt de belastingdruk, wat dan weer investeerders afschrikt. Aangezien de basisbelasting voor hen duidelijker is, moet de aanslagvoet van de belasting worden verminderd. Overigens moet er rekening mee gehouden worden dat sommige nog steeds rendabele bedrijven het aantal arbeidsplaatsen wel zullen moeten verminderen. Worden zij zwaarder belast, dan wordt hun ontwikkeling afgeremd en kunnen zij geen nieuwe technologieën invoeren. De oplossing van het werkgelegenheidsprobleem zal niet worden gevonden bij elke onderneming afzonderlijk. Economische ontwikkeling verloopt onvermijdelijk via de verhoging van de productiviteit en de vermindering van het relatief aandeel van de arbeid in de geproduceerde waarde. Een oplossing kan dus alleen worden gevonden in een verhoging van de productie-eenheden die besparen op de factor arbeid. Bijgevolg is het ondenkbaar dat die ondernemingen fiscaal gestraft worden die besparen op het aantal arbeidsplaatsen.

Een lid zegt dat hij het volledig eens is met de verklaring van de Minister en voegt eraan toe dat de bedrijven moesten zorgen voor een verhoging van hun technische know-how, een verbetering van hun bedrijfsvorming en een uitbreiding van de afzetmarkten in het buitenland. Hij denkt dat het behoud van de werkgelegenheid voor hem op de eerste plaats komt maar wil dat er stimuli komen om het concurrentievermogen te verhogen. Hij denkt daarbij o.a. aan belastingvermindering.

Hij gelooft ook dat in sommige bedrijven bepaalde investeringen uitsluitend gedaan worden om minder belastingen te moeten betalen.

Een lid onderstreept dat de K.M.O.'s geen belastingvermindering vragen, maar wel een vermindering van de sociale lasten.

De Minister wijst erop dat de « flat taxation » waarvan een lid zich voorstander verklaarde, in feite neerkomt op de beëindiging van elke progressiviteit. De VS-senaat hechtte zijn goedkeuring aan een systeem waarbij 27 pct, 15 pct. en 0 pct. als aanslagvoeten werden weerhouden. In een dergelijk stelsel wordt de premie voor de fraude heel gering, zodat de inkomsten, niettegenstaande de relatief lage aanslagvoeten, niet noodzakelijk lager moeten liggen. Een dergelijke maatregel kan echter niet zomaar getransporteerd worden. Onze fiscale wetgeving is één der ingewikkeldste ter wereld : om de belasting te kunnen berekenen zijn $\pm 1\ 100$ gegevens nodig voor het computerprogramma.

De Minister wijst er ook op dat in België slechts 600 000 belastingbetalers op 4 miljoen belastingplichtigen vrijgesteld

de déclaration. Il s'agit essentiellement de personnes ayant une structure de revenus simple. Aux Pays-Bas, plus de 3 millions de contribuables sont dispensés de déclaration. Le Ministre estime, par ailleurs, qu'il y a trop d'exceptions. La simplification des formalités fiscales est une chose absolument nécessaire.

L'abrogation de l'article 45, 7°, doit être placée dans ce contexte. Le Ministre estime d'ailleurs qu'une entreprise qui réalise des bénéfices et qui paiera 2 p.c. en moins à l'impôt des sociétés pourra toujours accorder quelques avantages à son personnel. La suggestion visant à établir une distinction entre les avantages collectifs et les avantages individuels est intéressante aux yeux du Ministre. Il fait observer que la circulaire contient une liste de 23 points et que cette liste n'est pas limitative. Initialement, tous les avantages octroyés étaient imposables dans le chef du personnel. Par la suite, on s'est mis progressivement à octroyer des avantages en nature, surtout aux cadres; l'article 45, 7°, vise justement à ce que les avantages sociaux soient traités séparément pour réduire en faveur du bénéficiaire la charge y afférente. Une autre possibilité serait évidemment de rendre à nouveau tous les avantages imposables dans le chef de leur bénéficiaire. Le Ministre estime toutefois qu'il faut rester réaliste. Il déclare qu'il ne peut accepter aucune exception, car si la moindre ouverture subsiste, tout le monde s'y précipite. Par contre, on peut examiner si certaines dépenses collectives en rapport avec la gestion des entreprises peuvent être considérées comme des dépenses professionnelles. Cette possibilité peut éventuellement être prévue de manière interprétative dans le cadre d'une circulaire.

Un membre se demande si le projet n'ouvrira pas la porte à une série de nouveaux abus. Il croit qu'un meilleur résultat serait obtenu en laissant subsister l'article 45, 7°, mais en diminuant le plafond de 2,5 p.c., ce qui restreindrait les grandes libéralités.

Le Ministre répond que le pourcentage plafond est en pratique un forfait et que la proposition coûterait 4,5 milliards.

Un membre estime que la solution proposée créera des difficultés aux contrôleurs. Qu'advient-il des entreprises qui ne réalisent pas de bénéfices? Les circulaires ministérielles tiendront-elles compte de ces entreprises et exonéreront-elles de l'impôt leurs dépenses professionnelles collectives?

Le Ministre estime que, selon toute évidence, cela ne se fera pas.

Selon un autre membre, le Gouvernement veut abroger l'article 45, 7°, pour économiser 9 milliards, alors qu'il perdra 4 milliards de francs de recettes à la suite de la réduction de l'impôt des sociétés. Le solde positif sera donc de 5 milliards de francs. Il sera toutefois difficile aux entreprises de supprimer les dépenses sociales. Il sera bien souvent impossible à l'administration fiscale de faire une distinction entre ce qui fait partie des dépenses sociales, d'une part, et des dépenses professionnelles, d'autre part. Les entreprises joindront les dépenses sociales à d'autres types de dépenses. Par conséquent, le solde positif de 5 milliards sera compromis.

zijn van aangifte. Het gaat hier voornamelijk om personen met een eenvoudige inkomestructuur. In Nederland zijn meer dan 3 miljoen belastingbetalers vrijgesteld van aangifte. Verder zijn er volgens de Minister teveel uitzonderingen. Een vereenvoudiging van de belastingformaliteiten is een absolute noodzaak.

De opheffing van artikel 45, 7°, moet in dit verband geplaatst worden. De Minister meent trouwens dat een bedrijf dat winst maakt en 2 pct. minder vennootschapsbelasting zal betalen, zich nog wel enkele voordelen voor zijn personeel zal kunnen veroorloven. De suggestie die een onderscheid wenst in te voeren tussen collectieve en individuele voordelen, vindt de Minister interessant. Hij wijst erop dat in de circulaire 23 items vermeld zijn en dat deze lijst niet limitatief is. Oorspronkelijk waren alle toegekende voordelen belastbaar in hoofde van het personeel. Vooral ten behoeve van de kaders is men dan geleidelijk aan overgegaan tot het toekennen van voordelen in natura; artikel 45, 7°, had juist tot doel de sociale voordelen af te scheiden om zo tot een ontlasting te komen in hoofde van de genietter. Een andere mogelijkheid zou uiteraard zijn opnieuw alle voordelen belastbaar te maken in hoofde van de genietter. De Minister meent echter dat men realistisch moet blijven. Hij zegt geen uitzondering te kunnen toestaan omdat, wanneer een opening gelaten wordt, iedereen erin springt. Wel kan nagegaan worden of bepaalde collectieve uitgaven die betrekking hebben op de bedrijfsvoering van de onderneming bij de bedrijfsuitgaven kunnen worden ondergebracht. Deze mogelijkheid kan eventueel op interpretatieve wijze in een circulaire worden ingebouwd.

Een lid vraagt zich af of het ontwerp niet de deur zal openzetten voor een nieuwe reeks misbruiken. Hij gelooft dat een beter resultaat behaald zou kunnen worden door artikel 45, 7°, te behouden, maar de bovengrens van 2,5 pct. te verlagen, wat het toekennen van al te grote voordelen wel zou afremmen.

De Minister antwoordt dat de bovengrens eigenlijk een forfaitair percentage is en dat het voorstel 4,5 miljard zou kosten.

Een lid vindt de voorgestelde oplossing problematisch voor de controleurs. Wat gebeurt er met bedrijven die geen winst maken? Gaan de ministeriële circulaires rekening houden met die bedrijven en niet belasten op de collectieve bedrijfsuitgaven?

De Minister vindt dat het voor de hand ligt dat dit niet gebeurt.

Volgens een ander lid wil de Regering door de schrapping van artikel 45, 7°, 9 miljard besparen, terwijl ze 4 miljard minder-ontvangsten zal boeken door de verlaging van de vennootschapsbelasting. Het resultaat is dus 5 miljard aan meeropbrengst. De bedrijven zullen echter moeilijkheden hebben om de sociale uitgaven af te schaffen. Voor de fiscale administratie zal het in vele gevallen onmogelijk zijn een onderscheid te maken tussen wat nu in de sociale uitgaven zit en bedrijfsuitgaven. De bedrijven zullen de sociale uitgaven onderbrengen in andere uitgaven. Dit zal de 5 miljard meeropbrengst in het gedrang brengen.

Le Ministre estime qu'il faudra conclure dans ce cas à l'évasion ou à la fraude fiscale. Il appartiendra au fisc d'examiner la chose. En tout cas, l'article 8 ne vise nullement à encourager la fraude.

Article 8

Un premier amendement vise à supprimer l'article.

Il est justifié comme suit :

« L'article 8 permet de maintenir l'immunisation fiscale visée à l'article 41, paragraphe 4, seulement dans le chef des bénéficiaires. Par contre, ces sommes ne seront plus admises en dépenses professionnelles dans le chef des employeurs. »

Cette disposition entraîne certainement une discrimination supplémentaire entre les travailleurs.

En effet, les secteurs « forts » pourront continuer à allouer pareils avantages alors que les secteurs les plus faibles ne pourront supporter un semblable accroissement de charges.

La baisse de l'impôt des sociétés de 45 à 43 p.c. ne pourra leur profiter puisque, souvent, ces entreprises ne sont pas soumises à l'impôt car elles se trouvent en perte.

Ce sera également le cas pour les sociétés promotrices d'investissements nouveaux qui, en profitant des déductions pour leurs investissements, ne supportent plus qu'un impôt très réduit ou nul.

De plus, les sociétés qui ne distribueraient pas d'avantages sociaux, bénéficient également de la réduction d'impôt des sociétés, ce qui est socialement injuste.

D'autre part, les employeurs qui sont des personnes physiques devront supporter des charges supplémentaires sans pouvoir bénéficier d'une réduction corrélative d'impôts. »

Trois amendements subsidiaires sont déposés :

« 1. Premier amendement subsidiaire :

Remplacer cet article comme suit :

« L'article 45, 7°, du même Code modifié par l'article 12 de la loi du 8 août 1980 est remplacé par le texte suivant :

« Les avantages sociaux consistant dans la fourniture de nourritures et de boissons au personnel durant les heures de travail qui sont immunisés dans le chef des bénéficiaires en vertu de l'article 41, § 4, mais dans la mesure seulement où l'ensemble de ces avantages ne dépasse pas par période imposable 2,5 p.c. des rémunérations brutes du personnel appelé à bénéficier de tels avantages. »

Il est justifié comme suit :

« Il importe de maintenir la déductibilité fiscale pour l'octroi d'avantages sociaux qui améliorent indiscutablement les conditions de travail. »

De Minister vindt dat men in dat geval met belastingontwijking of belastingontduiking te maken heeft. Het is de taak van de fiscus dit uit te zoeken. In alle geval heeft artikel 8 niet de bedoeling de fraude te stimuleren.

Artikel 8

Het eerste amendement beoogt dit artikel te doen vervallen.

Het wordt verantwoord als volgt :

« Bij artikel 8 kan de fiscale vrijstelling bedoeld in artikel 41, paragraaf 4, alleen voor de begunstigten worden gehandhaafd. Die bedragen zullen daarentegen niet langer als bedrijfsuitgaven worden beschouwd voor de werkgevers. »

Die bepaling brengt ongetwijfeld een bijkomende discriminatie mede tussen de werknemers.

De sterke sectoren zullen immers dergelijke voordelen kunnen blijven toekennen, terwijl de zwakkere sectoren een dergelijke toename van de lasten niet zullen kunnen dragen.

Van de daling van de vennootschapsbelasting van 45 naar 43 pct. zullen zij niet kunnen genieten, aangezien die ondernemingen dikwijls niet aan die belasting zijn onderworpen omdat zij verlieslatend zijn.

Dat geldt evenzeer voor de vennootschappen die nieuwe investeringen bevorderen en die, terwijl zij aftrek genieten voor hun investeringen, een zeer beperkte of zelfs geen belasting dragen.

Bovendien genieten ook de vennootschappen die geen sociale voordelen zouden toekennen, eveneens de vermindering van de vennootschapsbelasting, wat sociaal onrechtvaardig is.

Ook zullen de werkgevers die natuurlijke personen zijn, bijkomende lasten moeten dragen zonder een vergelijkbare belastingvermindering te kunnen genieten. »

Drie subsidiaire amendementen worden ingediend :

« 1. Eerste subsidiair amendement :

Dit artikel te vervangen als volgt :

« Artikel 45, 7°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 12 van de wet van 8 augustus 1980, wordt vervangen als volgt :

« De sociale voordelen die bestaan in het verschaffen van voedsel en drank tijdens de werkuren aan de personeelsleden en die krachtens artikel 41, § 4, ten name van de verkrijgers zijn vrijgesteld, maar slechts voor zover het totaal bedrag van die voordelen per belastbaar tijdperk niet meer bedraagt dan 2,5 pct. van de brutobezoldigingen van het personeel dat voor die voordelen in aanmerking komt. »

Het wordt als volgt verantwoord :

« De sociale voordelen waardoor de arbeidsomstandigheden onbetwistbaar worden verbeterd, dienen fiscaal aftrekbaar te blijven. »

« 2. Deuxième amendement subsidiaire :

Remplacer cet article comme suit :

« L'article 45, 7°, du même Code, modifié par l'article 12 de la loi du 8 août 1980, est remplacé par le texte suivant :

« Les avantages sociaux consistant à couvrir les frais de fonctionnement d'une crèche installée au sein d'une entreprise qui emploie du personnel féminin et qui sont immunisés dans le chef des bénéficiaires en vertu de l'article 41, § 4, mais dans la mesure seulement où l'ensemble de ces avantages ne dépasse pas par période imposable 2,5 p.c. des rémunérations brutes du personnel appelé à bénéficier de tels avantages. »

Il est justifié comme suit :

« Les mesures de restriction proposées par le Gouvernement présentent un caractère défavorable aux femmes.

Il convient à tout le moins de permettre aux entreprises de continuer à déduire les frais inhérents au fonctionnement d'une crèche de manière à éviter que cette infrastructure, nécessaire au personnel féminin, ne disparaisse. »

« 3. Troisième amendement subsidiaire :

Remplacer cet article comme suit :

« L'article 45, 7°, du même Code, modifié par l'article 12 de la loi du 8 août 1980, est remplacé par le texte suivant :

« Les avantages sociaux alloués aux anciens membres du personnel ou à leurs ayants droit consistant dans la fourniture gratuite de charbon aux mineurs pensionnés ou à leurs ayants droit par leur ancien employeur et qui sont immunisés dans le chef des bénéficiaires en vertu de l'article 41, § 4, mais dans la mesure seulement où l'ensemble de ces avantages ne dépasse pas par période imposable 2,5 p.c. des rémunérations brutes du personnel appelé à bénéficier de tels avantages. »

Il est justifié comme suit :

« Il serait profondément injuste de décourager un avantage social accordé aux mineurs pensionnés qui ont accompli une tâche, à l'époque, particulièrement utile sur le plan économique, et qui de surcroît présentait un caractère particulièrement pénible et dangereux pour leur santé. »

Un autre amendement vise à remplacer à l'article 45, 7°, du même Code, modifié par l'article 12 de la loi du 8 août 1980 le chiffre « 2,5 p.c. » par « 1,25 p.c. ».

Il est justifié comme suit :

« Les dépenses à caractère social, non liées aux frais d'exploitation, doivent pouvoir être considérées comme des frais déductibles. Le système le plus simple pour éviter les abus

« 2. Tweede subsidiair amendement :

Dit artikel te vervangen als volgt :

« Artikel 45, 7°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 12 van de wet van 8 augustus 1980, wordt vervangen als volgt :

« De sociale voordelen die bestaan in het dekken van de werkingskosten van een kinderbewaarplaats in een onderneming die vrouwelijk personeel tewerkstelt, en die krachtens artikel 41, § 4, ten name van de verkrijgers zijn vrijgesteld, maar slechts voor zover het totaal bedrag van die voordelen per belastbaar tijdperk niet meer bedraagt dan 2,5 pct. van de brutobezoldigingen van het personeel dat voor die voordelen in aanmerking komt. »

Het wordt als volgt verantwoord :

« De bezuinigingsmaatregelen die door de Regering worden voorgesteld, vallen ten nadele van de vrouwen uit.

De ondernemingen dienen op zijn minst de mogelijkheid te krijgen de werkingskosten van de kinderbewaarplaatsen te blijven aftrekken ten einde te voorkomen dat deze voor het vrouwelijk personeel noodzakelijke infrastructuur verdwijnt.

« 3. Derde subsidiair amendement :

Dit artikel te vervangen als volgt :

« Artikel 45, 7°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 12 van de wet van 8 augustus 1980, wordt vervangen als volgt :

« De sociale voordelen toegekend aan personeelsleden of gewezen personeelsleden of aan hun rechthebbenden die bestaan in het gratis leveren van steenkool aan gepensioneerde mijnwerkers door hun gewezen werkgever en die krachtens artikel 41, § 4, ten name van de verkrijgers zijn vrijgesteld, maar slechts voor zover het totaal bedrag van die voordelen per belastbaar tijdperk niet meer bedraagt dan 2,5 pct. van de brutobezoldigingen van het personeel dat voor die voordelen in aanmerking komt. »

Het wordt als volgt verantwoord :

« Het zou bijzonder onrechtvaardig zijn een sociaal voordeel af te schaffen dat toegekend werd aan gepensioneerde mijnwerkers die destijds een bijzonder nuttige taak vervuld hebben op economisch gebied, die op de koop toe uitermate lastig was en schadelijk voor hun gezondheid. »

Een ander amendement beoogt in artikel 45, 7°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 12 van de wet van 8 augustus 1980 de woorden « 2,5 pct. » te vervangen door de woorden « 1,25 pct. ».

Het wordt verantwoord als volgt :

« De uitgaven met een sociaal karakter, die niet in verband staan met de exploitatiekosten, moeten worden beschouwd als aftrekbare kosten. Het eenvoudigste middel om de vast-

constatés est de réduire le plafond autorisé pour ce type de dépense. Il va de soi que comme dans la situation présente seule les dépenses réellement effectués et justifiées par une facture peuvent être déduites. »

Le Ministre estime que cela n'empêchera pas qu'on élude l'impôt dans le chef des bénéficiaires. Il est d'avis que, dans une série d'entreprises, des réserves existent qui pourraient être utilisées pour des dépenses sociales de ce type.

Un membre estime également qu'il est plus judicieux de procéder à un abaissement sensible du taux actuel de 2,5 p.c., d'exclure les avantages individuels et de faire incomber la charge de la preuve aux entreprises que d'abroger totalement l'article 45, 7°.

Le Ministre reste opposé au maintien du pourcentage forfaitaire à l'article 45, 7°.

Les trois amendements subsidiaires sont rejetés par 12 voix contre 9.

L'amendement qui vise à abaisser le taux est rejeté par 12 voix contre 9.

Un nouvel amendement tend à remplacer l'article 8 par le texte suivant :

« L'article 45, 7°, du même Code, modifié par l'article 12 de la loi du 8 août 1980, est modifié de la manière suivante : et pour autant qu'il ne s'agisse pas d'avantages octroyés à une partie seulement du personnel. »

Cet amendement est rejeté par 12 voix contre 9.

Répondant à une question, le Ministre des Finances souligne qu'on peut déduire de l'actuel article 50 C.I.R. que les frais de crèche ne sont pas considérés comme des charges professionnelles. Le Ministre déclare qu'il ne peut pas accepter une exception pour les crèches à l'abrogation de l'article 45, 7°, C.I.R., car une exception en entraînera d'autres.

Un membre demande si l'on supprime uniquement la présomption irréfragable de l'article 45, 7°, et donc pas la preuve de droit commun.

Le Ministre confirme cette interprétation en précisant que les avantages ne sont pas taxables dans le chef des bénéficiaires, par dérogation au droit commun.

Le Ministre déclare encore qu'il ne peut autoriser aucune exception explicite à la règle selon laquelle, dorénavant, les dépenses sociales ne seront plus déductibles en tant que dépenses professionnelles. Néanmoins, il est prêt à accepter que certaines dépenses collectives comme, par exemple, les fêtes de fin d'année pour le personnel, les fêtes de Saint-Nicolas, etc., restent déductibles en tant que dépenses professionnelles pour autant qu'elles fassent partie des frais de fonctionnement normaux d'une entreprise. Une liste concrète sera établie en la matière. Elle restera toutefois fort restrictive pour éviter une application automatique de l'article 45, 7°, du C.I.R.

gestelde misbruiken te voorkomen is de toegestane bovengrens voor dit soort uitgaven te verlagen. Het spreekt vanzelf dat, net als nu het geval is, enkel de werkelijk gedane uitgaven waarvoor een factuur is opgemaakt kunnen worden afgetrokken. »

De Minister is van oordeel dat dit niet zal beletten dat de belastingen ten name van de begunstigten omzeild zullen worden. Hij denkt dat bij een aantal ondernemingen reserves bestaan die gebruikt zouden kunnen worden voor sociale uitgaven van dit soort.

Een lid is ook van mening dat het verstandiger is het huidige percentage van 2,5 pct. gevoelig te verlagen, de individuele voordelen uit te sluiten en de bewijslast bij de ondernemingen te leggen, in plaats van een volledige schrapping van artikel 45, 7°.

De Minister blijft gekant tegen het behoud van het forfaitair percentage in artikel 45, 7°.

De drie subsidiaire amendementen worden verworpen met 12 tegen 9 stemmen.

Het amendement dat strekt om het tarief te verlagen wordt verworpen met 12 tegen 9 stemmen.

Een nieuw amendement bedoelt artikel 8 te vervangen als volgt :

« Artikel 45, 7°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 12 van de wet van 8 augustus 1980, wordt gewijzigd als volgt : en voor zover het niet gaat om voordelen die slechts aan een gedeelte van het personeel worden toegekend. »

Dit amendement wordt verworpen met 12 tegen 9 stemmen.

In antwoord op een vraag wijst de Minister van Financiën erop dat uit het huidige artikel 50 W.I.B. kan worden afgeleid dat uitgaven voor kinderkribben niet worden aangemerkt als bedrijfslasten. De Minister kan voor kinderkribben geen uitzondering toestaan op de afschaffing van artikel 45, 7°, W.I.B., omdat het dan niet bij die ene uitzondering zal blijven.

Een lid vraagt of men enkel het onweerlegbare vermoeden van artikel 45, 7°, afschaft en dus niet het bewijs van het gemeen recht.

De Minister bevestigt deze interpretatie en zegt dat, in afwijking op het gemeenrecht, de verkrijgers van deze voordelen niet belast zullen worden.

De Minister verklaart nog dat hij geen expliciete uitzonderingen kan toestaan op de regel, dat voortaan de sociale uitgaven als daar zijn nieuwjaarsrecepties voor het personeel, sinterklaasfeestjes, enz., niet meer aftrekbaar zijn als bedrijfsuitgaven. Niettemin is hij bereid te aanvaarden dat bepaalde collectieve uitgaven bij voortduur aftrekbaar blijven als bedrijfsuitgaven voor zover zij behoren tot de normale functioneringskosten van een onderneming. Ter zake zal een concrete lijst worden uitgewerkt. Deze zal evenwel zeer restrictief blijven ten einde niet te vervallen in de automatische toepassing van artikel 45, 7°, W.I.B.

Le Ministre fait observer, enfin, que l'article 44 C.I.R. dispose, en tant que règle générale, que les dépenses professionnelles sont celles faites en vue d'acquérir ou de conserver un revenu. En outre, l'article 45 C.I.R. prévoit que les avantages sociaux sont déductibles, à titre d'exception, jusqu'à concurrence de 2,5 p.c. Pour éviter qu'on ne déduise de l'abrogation de l'article 45, 7°, C.I.R. que les avantages sociaux sont dorénavant déductibles jusqu'à concurrence d'un pourcentage supérieur, un 7° est ajouté à l'article 50 du même Code, pour préciser que les avantages sociaux visés en son article 41, § 3, et qui ne sont pas imposables dans le chef de leur bénéficiaire, ne sont pas considérés comme des dépenses professionnelles.

L'article 8 est adopté par 12 voix contre 9.

Article 10, 2° (partim)

Un membre constate que l'article 8 a été adopté et qu'avant le vote le Ministre a déclaré qu'un certain nombre de charges pourront toujours constituer des charges professionnelles. Or l'article 10 veut ajouter à l'article 50 un point 7° concernant les avantages sociaux dont il est question à l'article 41, § 4. Ceci a précisément pour résultat que, ce qui doit être reconnu selon la déclaration du Ministre lui-même comme constituant des charges professionnelles, ne le sera plus. En toute bonne logique, il faudrait amender le 7°.

Un autre membre rappelle le principe général de l'article 44 du Code, à savoir la déductibilité des charges professionnelles. Deux types de présomptions existent dans le Code. Il y a d'abord l'article 45 avec une liste non limitative de présomptions positives. Il y a ensuite l'article 50 contenant une liste limitative de présomptions négatives. On a supprimé les avantages sociaux de la liste de l'article 45; on a donc supprimé la présomption positive.

Le Ministre précise que c'est la déduction qui est supprimée. Il se dit prêt à considérer certaines dépenses collectives inhérentes au fonctionnement normal d'une entreprise comme charges professionnelles. L'administration en dressera la liste.

Un membre demande quels avantages le Ministre autorisera qui ne figurent pas à l'article 41, § 4.

Un autre membre estime que le plus simple serait de préciser que les avantages sociaux individuels ne seront plus considérés comme charges professionnelles, mais que les avantages collectifs rentrent dans les frais généraux des entreprises. Par avantages collectifs, il entend ceux dont personne ne retire un avantage personnel.

Le Ministre rétorque qu'il faudra tout de même en apprécier la nature. S'il est normal qu'une entreprise moderne offre à ses employés une fête de nouvel an, l'entretien d'un terrain de tennis ne rentrera bien entendu pas dans ses frais généraux.

De Minister merkt tenslotte nog op dat artikel 44 W.I.B. als algemene regel stelt dat bedrijfsuitgaven de uitgaven zijn om een inkomen te verkrijgen of te behouden. Bovendien zijn volgens artikel 45 W.I.B. bij wijze van uitzondering sociale voordelen aftrekbaar tot beloop van 2,5 pct. Om te voorkomen dat uit de schrapping van artikel 45, 7°, W.I.B. zou worden afgeleid dat sociale voordelen voortaan voor een hoger percentage aftrekbaar zouden worden, wordt aan artikel 50, W.I.B., een 7° toegevoegd om te zeggen dat de sociale voordelen die worden bedoeld in artikel 41, § 3, W.I.B. en die niet belastbaar zijn in hoofde van de verkrijgers, niet als bedrijfsuitgaven worden beschouwd.

Artikel 8 wordt aangenomen met 12 tegen 9 stemmen.

Artikel 10, 2° (partim)

Een lid stelt vast dat vóór de stemming over artikel 8 de Minister verklaard heeft dat een aantal uitgaven ook in de toekomst als bedrijfsuitgaven kunnen worden beschouwd. Artikel 10 van het ontwerp voegt echter aan artikel 50 van het W.I.B. een 7° toe met betrekking tot de sociale voordelen waarvan sprake is in artikel 41, § 4. Dit heeft tot gevolg dat hetgeen volgens de verklaring van de Minister zelf als bedrijfsuitgave moet worden beschouwd, dat niet langer zal zijn. De logica gebiedt dat dit 7° wordt geamendeerd.

Een ander lid herinnert aan het algemeen principe van artikel 44 van het Wetboek, namelijk de aftrekbaarheid van de bedrijfsuitgaven. Het Wetboek bevat ter zake twee categorieën. Er is in de eerste plaats artikel 45 dat een niet-limitatieve lijst bevat van wat als bedrijfslasten wordt aangezien. Er is vervolgens artikel 50 dat een limitatieve lijst bevat van wat niet als bedrijfslasten wordt aangezien. Men heeft in de lijst van artikel 45 de sociale voordelen geschrapt. Op die wijze wordt een positief vermoeden afgeschaft.

De Minister verduidelijkt dat het de aftrekbaarheid is die wordt afgeschaft. Hij is bereid als bedrijfslast te beschouwen bepaalde collectieve uitgaven die inherent zijn aan de normale werking van een onderneming. De administratie zal daarvan een lijst opmaken.

Een lid wenst te vernemen welke voordelen de Minister zal toelaten die niet reeds voorkomen in artikel 41, § 4.

Een ander lid is van oordeel dat het eenvoudiger zou zijn te bepalen dat individuele sociale voordelen niet langer als bedrijfslasten zullen worden beschouwd, en dat de collectieve voordelen deel uitmaken van de algemene kosten van de ondernemingen. Als collectieve voordelen beschouwt hij die welke aan niemand een persoonlijk voordeel opleveren.

De Minister repliceert dat men niettemin moet nagaan welke de aard van het voordeel is. Het is ongetwijfeld normaal dat een modern bedrijf aan zijn personeelsleden een nieuwjaarsfeest aanbiedt, maar het onderhoud van een tennissterrein bijvoorbeeld maakt vanzelfsprekend geen deel uit van de algemene kosten.

L'article 10, 2°, impliquant le rejet de l'amendement demandant la suppression de l'article, est adopté par 11 voix contre 8.

Article 20

Cet article est adopté par 12 voix contre 7.

Article 23

Un membre demande par quel calcul on passe de 14 400 000 francs à 16 600 000 francs.

Le Ministre fournit la note technique ci-après sur la manière dont les tarifs intermédiaires ont été calculés. Il signale que les chiffres ont été chaque fois arrondis. Par exemple, la réduction de 45 à 43 p.c., c'est-à-dire de deux points, soit 4,44 p.c. appliquée à 31 p.c. donne 29,62 p.c., donc 30 p.c. après arrondissement. Au-dessus de 16 600 000 francs, l'impôt s'élève à 43 p.c. maximum. Il y a bien entendu nécessairement des tranches marginales supérieures à la moyenne, suivant un système qui existe également dans l'impôt sur les personnes physiques.

Diminution de 2 points : de 45 à 43 représente 4,44 p.c., les autres p.c. sont donc adaptés comme suit :

31 p.c. $\times$ 95,56 % = 29,62 % arrondis à 30 % ;
 40 p.c. $\times$ 95,56 % = 38,22 % arrondis à 38 % ;
 47,5 p.c. $\times$ 95,56 % = 45,39 % arrondis à 45 %.

Le montant de 14 000 000 francs est remplacé par :

1 000 000 $\times$ 30 % =	300 000
de 1 000 000 à 3 600 000 $\times$ 38 % =	
2 600 000 $\times$ 0,38 =	988 000
	1 288 000

Rattrapage :

3 600 000 $\times$ 0,43 =	1 548 000
	1 288 000

2 % (45 - 43)	260 000
---------------	---------

100 % = 13 000 000.

de 3 600 000 à 16 600 000 =

13 000 000 $\times$ 0,45 =	5 850 000
----------------------------	-----------

Impôt sur 16 600 000 =	7 138 000
------------------------	-----------

Preuve :

16 600 000 $\times$ 0,43 =	7 138 000
----------------------------	-----------

Artikel 10, 2°, wordt aangenomen met 11 tegen 8 stemmen. Deze stemming houdt de verwerping in van het amendement strekkende om dit artikel de doen vervallen.

Artikel 20

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 7 stemmen.

Artikel 23

Een lid vraagt op grond van welke berekening men het bedrag van 14 400 000 frank tot het bedrag van 16 600 000 frank komt.

De Minister deelt de hierna volgende technische nota mee over de wijze waarop de tussentarieven zijn berekend. Hij wijst erop dat de bedragen telkens werden afgerond. Zo geeft bijvoorbeeld de vermindering van 45 tot 43 pct., wat neerkomt op een vermindering met 2 punten of 4,44 pct., toegepast op 31 pct., een resultaat van 29,62 pct., m.a.w. 30 pct. na afronding. Boven een bedrag van 16 600 000 frank bedraagt de belasting ten hoogste 43 pct. Er zijn vanzelfsprekend marginale belastingsschijven die hoger liggen dan het gemiddelde, zoals zulks eveneens het geval is in de personenbelasting.

Vermindering met 2 punten : van 45 naar 43 vertegenwoordigt 4,44 pct., de andere pct. worden bijgevolg als volgt aangepast :

31 pct. $\times$ 95,56 % = 29,62 % afgerond op 30 % ;
 40 pct. $\times$ 95,56 % = 38,22 % afgerond op 38 % ;
 47,5 pct. $\times$ 95,56 % = 45,39 % afgerond op 45 % ;

Bedrag 14 400 000 frank wordt vervangen door :

1 000 000 $\times$ 30 %	300 000
van 1 000 000 tot 3 600 000 $\times$ 38 % =	
2 600 000 $\times$ 0,38 =	988 000
	1 288 000

Inhaalbeweging :

3 600 000 $\times$ 0,43 =	1 548 000
	1 288 000

2 % (45 - 43)	260 000
---------------	---------

100 % = 13 000 000.

van 3 600 000 tot 16 600 000 =

13 000 000 $\times$ 0,45 =	5 850 000
----------------------------	-----------

Belasting op 16 600 000 =	7 138 000
---------------------------	-----------

Proef hierop :

10 600 000 $\times$ 0,43 =	7 138 000
----------------------------	-----------

Un membre souligne que c'est la troisième fois en quatre ans que le Gouvernement modifie le taux de l'impôt des sociétés. La réduction proposée ne représente pas grand-chose si on la compare aux exonérations et abattements dont il est tenu compte pour déterminer le revenu imposable des sociétés et à l'imputation des impôts étrangers. Il ressort d'un rapport du Conseil supérieur des Finances de 1982 que les dépenses fiscales des sociétés atteignent 27 p.c. du produit de l'impôt sur les sociétés. Il serait beaucoup plus simple de supprimer tous les abattements et dépenses fiscales et de réduire résolument le taux de l'impôt des sociétés. Sans doute cela ne se fait-il pas parce que toutes les sociétés n'en profiteraient pas de la même manière, étant donné qu'elles ne font pas toutes des bénéfices. D'ailleurs, la part de l'impôt des sociétés dans les recettes fiscales est tombée de quelque 22 à 23 p.c. dans les années 60 à environ 14 à 16 p.c. dans les années 80.

L'intervenant constate qu'on ne dispose que de peu d'informations en matière d'impôt des sociétés. On devrait pouvoir disposer de la répartition des résultats fiscaux et des abattements par secteur d'activité ainsi que du nombre de sociétés qui, malgré des résultats positifs, n'ont pas de revenu imposable. Partant de cette information, il poserait les questions suivantes. Peut-on, en fonction de l'affectation des bénéfices, considérer l'impôt des sociétés comme neutre et cette neutralité doit-elle être maintenue ? Ne faut-il pas favoriser la constitution de réserves plutôt que la distribution des bénéfices ? Si l'impôt des sociétés s'avérait neutre, ne faudrait-il pas supprimer complètement la double imposition économique de ces revenus comme c'est le cas en Allemagne fédérale ? Si, dans le cadre de la simplification des formalités fiscales, un certain nombre de dépenses fiscales sont supprimées, à quoi faut-il en affecter le produit ? L'impôt des sociétés doit-il diminuer ou pourrait-on relever la limite du décumul pour l'impôt des personnes physiques ?

Un membre se déclare relativement convaincu par les calculs qui ont été fournis. Il remarque que, dans le système actuel tout comme dans le système nouveau, la tranche située entre 14,4 millions et 16,6 millions sera taxée à raison de 45 p.c. Le taux n'est donc pas modifié par le projet.

Le Ministre déclare qu'il ne faut pas se braquer sur deux taux car il y a entre les deux un régime de transition. La situation évoquée a une explication technique, à savoir d'éviter l'effet couperet.

Il souligne que ce taux est effectivement diminué : 31 p.c. devient 30 p.c., 40 p.c. devient 38 p.c. et 47,5 p.c. devient 45 p.c. Il s'agit d'un régime en paliers mais, globalement, on ne dépasse pas les 43 p.c.

Un membre fait remarquer qu'une diminution de 31 p.c. à 30 p.c. ne représente qu'une diminution de 3,2 p.c., de

Een lid wijst erop dat de Regering voor de derde maal in vier jaar het tarief van de vennootschapsbelasting wijzigt. De voorgestelde verlaging is van weinig belang als men ze vergelijkt met de vrijstellingen en aftrekken waarmee rekening wordt gehouden bij het bepalen van het belastbaar inkomen van de vennootschappen en met de verrekening van buitenlandse belastingen. Uit een rapport van de Hoge Raad voor Financiën in 1982 blijkt dat de fiscale uitgaven van de vennootschappen 27 pct. belopen van de opbrengst van de belasting op de vennootschappen. Het zou veel eenvoudiger zijn alle aftrekken en fiscale uitgaven af te schaffen en het tarief van de vennootschapsbelasting drastisch te verlagen. Dit gebeurt waarschijnlijk niet omdat niet alle ondernemingen daarvan in dezelfde mate zouden profiteren; niet alle vennootschappen maken immers winst. Overigens is het aandeel van de vennootschapsbelasting in de fiscale ontvangsten gedaald van 22 à 23 pct. in de jaren zestig tot 14 à 16 pct. in de jaren tachtig.

Het lid stelt vast dat er inzake vennootschapsbelasting slechts weinig informatie voorhanden is. Men zou moeten kunnen beschikken over de verdeling van de fiscale resultaten en aftrekken per activiteitssector, evenals over het aantal vennootschappen dat ondanks een positief resultaat, geen belastbaar inkomen heeft. Op basis van deze informatie zou hij dan volgende vragen willen stellen. Kan met betrekking tot de bestemming van de winsten, de vennootschapsbelasting als neutraal worden beschouwd en moet deze neutraliteit worden behouden ? Moet niet eerder de reservering dan de uitkering van de winsten worden bevorderd ? Zou in het geval van een neutrale vennootschapsbelasting, de roerende voorheffing niet moeten worden verhoogd ? Indien de globalisering van dividenden en inkomsten zou hersteld worden, moet de economische dubbelbelasting van deze inkomsten dan niet volledig worden opgeheven, zoals in West-Duitsland het geval is ? Als in het kader van de vereenvoudiging van de belastingformaliteiten, een aantal fiscale uitgaven zal worden afgeschaft, wat moet met de opbrengst ervan gebeuren ? Moet de vennootschapsbelasting worden verminderd of zou binnen de personenbelasting de decumulgrens kunnen worden verhoogd ?

Een lid zegt min of meer overtuigd te zijn door de berekeningen die werden gemaakt. Hij merkt op dat in het huidige stelsel, net zoals in het nieuwe trouwens, de schijf tussen 14,4 miljoen en 16,6 miljoen belast zal worden naar rata van 45 pct. De aanslagvoet werd dus niet gewijzigd door het ontwerp.

De Minister verklaart dat men zich niet moet blindstaren op deze twee aanslagvoeten, omdat tussen beide een overgangsregeling bestaat. Voor de toestand waarnaar het lid heeft verwezen, bestaat een technische uitleg, namelijk het vermijden van het valbijeffect.

Hij wijst erop dat het tarief wel degelijk omlaag gaat : 31 pct. wordt 30 pct., 40 pct. wordt 38 pct., 47,5 pct. wordt 45 pct. Dit is een overstapregeling maar globaal komt men niet boven de 43 pct.

Een lid merkt op dat een vermindering van 31 pct. naar 30 pct. slechts een vermindering uitmaakt van 3,2 pct., een

40 p.c. à 38 p.c. une diminution de 5 p.c. et de 47,5 p.c. à 45 p.c. une diminution de 5,3 p.c. Pourquoi ces disproportions ?

Le Ministre répond qu'il n'existe pas de proportionnalité parfaite. Le taux est exprimé en pourcent entiers. En cas de réaménagement on ne peut donc qu'arrondir les chiffres après la virgule.

Deux amendements sont déposés à l'article 23.

« 1. Supprimer cet article. »

Il est justifié comme suit :

« L'abaissement de deux points de l'impôt sur les sociétés ne sera pas un incitant à l'emploi; on peut voir en effet que les bénéfices ne donnent pas lieu ni à des développements, ni à des investissements. Le seul résultat est l'accroissement des dividendes dont on sait qu'une grande partie échappe à l'impôt par divers moyens de fraude. »

D'ailleurs, une telle mesure bénéficie principalement aux secteurs protégés : électricité, assurances, banques, caisses d'épargne, holdings financiers et non pas aux petites et moyennes entreprises qu'il faut aider.

C'est pourquoi le corollaire et le complément de cet amendement se trouvent dans l'amendement suivant. »

« 2. Subsidiairement :

Remplacer cet article comme suit :

« A l'article 126 du même Code, les alinéas premier et deux sont remplacés par les dispositions suivantes :

Le taux de l'impôt des sociétés est fixé à 45 p.c.

Lorsque le revenu imposable n'excède pas 16 600 000 francs, l'impôt est toutefois fixé comme suit :

- *sur la tranche de 0 à 1 million de francs : 25 p.c.;*
- *sur la tranche de 1 à 4 000 000 de francs : 35 p.c.;*
- *sur la tranche de 4 000 000 de francs à 8 300 000 francs : 40 p.c.;*
- *sur la tranche de 8 300 000 francs à 16 600 000 francs : 43 p.c. »*

Il est justifié comme suit :

« L'effort doit porter, d'une part, sur les entreprises petites et moyennes et d'autre part, sur les entreprises qui n'ont pas encore des résultats leur permettant de garantir leur développement et qu'il faut conforter.

vermindering van 40 pct. naar 38 pct. betekent 5 pct. vermindering en een vermindering van 47,5 pct. naar 45 pct. betekent een vermindering van 5,3 pct. Waarom bestaan die disproporties ?

De Minister wijst erop dat er geen perfecte proportionaliteit bestaat. Het tarief is uitgedrukt in « volle percenten », zodat men niet anders kan dan bij een herschikking de cijfers na de komma af te ronden.

Op artikel 23 worden twee amendementen ingediend.

« 1. Dit artikel te doen vervallen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De verlaging van de vennootschapsbelasting met twee percentpunten zal de werkgelegenheid niet stimuleren; men kan immers zien dat de winsten geen aanleiding geven tot ontwikkeling, noch tot nieuwe investeringen. Het enige resultaat is een verhoging van de dividenden, waarvan bekend is dat een groot gedeelte aan belasting ontsnapt via diverse fraudetechnieken.

Een dergelijke maatregel komt trouwens hoofdzakelijk ten goede aan de beschermde sectoren : elektriciteit, verzekeringen, banken, spaarkassen en financiële holdings, en niet aan de kleine en middelgrote ondernemingen die steun nodig hebben.

Het volgende amendement is dan ook een vervolg en een aanvulling op dit amendement. »

« 2. Subsidiair :

Dit artikel te vervangen als volgt :

« In artikel 126 van hetzelfde Wetboek worden het eerste en het tweede lid vervangen als volgt :

Het tarief van de vennootschapbelasting is vastgesteld op 45 pct.

Wanneer het belastbaar inkomen niet meer dan 16 600 000 frank bedraagt, wordt de belasting evenwel als volgt vastgesteld :

- *op de schijf van 0 tot 1 miljoen frank : 25 pct.;*
- *op de schijf van 1 miljoen tot 4 miljoen frank : 35 pct.;*
- *op de schijf van 4 miljoen frank tot 8 300 000 frank : 40 pct.;*
- *op de schijf van 8 300 000 frank tot 16 600 000 frank : 43 pct. »*

Het wordt verantwoord als volgt :

« De inspanning moet betrekking hebben op enerzijds de kleine en middelgrote ondernemingen en anderzijds de ondernemingen die nog geen resultaten boeken die hun ontwikkeling waarborgen en dus sterker moeten worden gemaakt.

Cette modulation de l'impôt répond à ce double objectif évident en termes d'emplois et de développement local et régional. »

Un membre note que l'impact budgétaire de la mesure est de 4 milliards. Cet amendement vise à favoriser les P.M.E. dans leur ensemble. Il demande au Ministre s'il ne serait pas utile de vérifier si l'amendement n'aurait pas un effet comparable à la mesure proposée par le Gouvernement.

Le Ministre déclare que même si l'amendement avait un effet comparable, il y serait opposé, car cela entraînerait des complications et ce serait dangereux parce que cela favoriserait les scissions d'entreprises.

L'amendement subsidiaire est rejeté par 12 voix contre 8 et 1 abstention.

L'article 23 est adopté par 12 voix contre 9.

Article 23bis (nouveau)

Un amendement tend à insérer un article 23bis (nouveau), rédigé comme suit :

« L'article 45 du même Code est complété comme suit :

« 10° une part de 20 p.c. des bénéfices nets de l'année précédente à condition que la totalité de ce montant soit réinvesti soit en immobilisé corporel, soit en immobilisé incorporel pour le développement de nouveaux marchés ou pour la recherche et le développement. Les montants ainsi déduits devront faire l'objet d'un poste spécial du bilan et d'une justification annuelle. »

Il est justifié comme suit :

« Il faut favoriser le développement des entreprises, surtout des P.M.E. La détaxation des revenus ne joue pas en faveur des entreprises mais de leurs propriétaires ou de leurs actionnaires.

La mesure proposée a déjà montré son intérêt dans d'autres pays comme la Suède. Elle est d'application et de contrôle facile. »

Le Ministre estime que l'idée n'est pas mauvaise mais qu'on ne peut cumuler une telle mesure avec l'arrêté royal n° 48 qui prévoit une déduction pour les investissements.

L'amendement est rejeté par 11 voix contre 9.

Article 24

Cet article est adopté par 12 voix contre 8.

Articles 25, 26, 27 et 28

Ces articles sont adoptés par 12 voix contre 8, impliquant le rejet des amendements tendant à leur suppression.

Deze verschillen in belasting beantwoorden aan dit vanzelfsprekende dubbele doel van werkgelegenheid en lokale en regionale ontwikkeling. »

Een lid merkt op dat de weerslag van deze maatregel op de begroting 4 miljard bedraagt. Dit amendement wil alle K.M.O.'s bevoordelen. Hij vraagt aan de Minister of het niet nuttig zou zijn na te gaan of de invloed van dit amendement niet vergelijkt aar is met die van de maatregel voorgesteld door de Regering.

De Minister antwoordt dat ook al was dat zo, hij er zich tegen zou verzetten, omdat zulks tot moeilijkheden zou leiden en bovendien het gevaar zou inhouden dat ondernemingen gesplitst zouden worden.

Het subsidiair amendement wordt verworpen met 12 tegen 8 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 23 wordt aangenomen met 12 tegen 9 stemmen.

Artikel 23bis (nieuw)

Bij amendement wordt voorgesteld een artikel 23bis (nieuw) in te voegen, luidende :

« Artikel 45 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld als volgt :

« 10° een gedeelte van 20 pct. van de nettowinsten van het voorgaande jaar, op voorwaarde dat dit gehele bedrag opnieuw wordt geïnvesteerd, hetzij in materiële, hetzij in immateriële vaste activa voor het ontwikkelen van nieuwe markten of voor research en ontwikkeling. De aldus afgetrokken bedragen moeten een afzonderlijke post in de balans vormen en jaarlijks verantwoord worden. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De ontwikkeling van de bedrijven, vooral de K.M.O.'s, moet worden begunstigd. De detaxatie van de inkomsten komt niet ten gunste van de ondernemingen, maar van de eigenaars of de aandeelhouders.

De voorgestelde maatregel heeft reeds zijn belang bewezen in andere landen, zoals bijvoorbeeld in Zweden. Hij kan gemakkelijk worden toegepast en gecontroleerd. »

De Minister meent dat het hier om een goed voorstel gaat, doch dat men een dergelijke maatregel niet mag laten samengaan met het koninklijk besluit nr. 48 dat voorziet in een vermindering voor investeringen.

Het amendement wordt verworpen met 11 tegen 9 stemmen.

Artikel 24

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 8 stemmen.

Artikelen 25, 26, 27 en 28

Deze artikelen worden aangenomen met 12 tegen 8 stemmen, wat meebrengt dat de amendementen strekkende om deze artikelen te doen vervallen, verworpen worden.

Article 28bis (nouveau)

Plusieurs membres déposent un amendement tendant à insérer un article 28bis (nouveau), libellé comme suit :

« 1° A l'article 135, § 1^{er}, deuxième alinéa, 2°, du même Code, modifié par l'article 5, 2°, de l'arrêté royal n° 16 du 19 mars 1982, remplacer les mots « compris dans la base de l'impôt des sociétés en vertu des articles 98 et 99 » par les mots « réellement compris dans le bénéfice imposable de la société en application des articles 98 et 99 ».

2° A l'article 197, § 1^{er}, du même Code, insérer un 2°bis, libellé comme suit :

« 2°bis. le montant de la déduction du crédit d'impôt prévue à l'article 191, premier alinéa, 1°, a, ne peut pas dépasser la quotité de l'impôt des personnes physiques qui est proportionnellement afférente aux revenus mobiliers auxquels ce crédit d'impôt se rapporte et qui sont compris dans le revenu imposable globalement. »

3° Remplacer l'article 204 du même Code, modifié par l'article 77 de la loi du 25 juin 1973, par la disposition suivante :

« Article 204. — Les montants déductibles au titre de crédit d'impôt et de précompte professionnel visés aux articles 135, § 1^{er}, alinéa 2, 2°, et 185, ne peuvent pas dépasser la quotité de l'impôt qui est proportionnellement afférente aux revenus professionnels auxquels ce crédit d'impôt ou ce précompte professionnel se rapporte, et l'excédent ne peut être restitué. »

Les auteurs veulent mettre fin à l'interprétation par trop changeante que le législateur donne depuis 1973 à l'application du crédit d'impôt. Sous prétexte d'éviter la double imposition, on instaure ici dans un certain nombre de cas une dépense fiscale déguisée pour laquelle il n'existe aucune justification.

Cet amendement entend réserver l'octroi d'un crédit d'impôt aux cas où il a effectivement été payé un impôt des sociétés.

Le 2° concerne l'imputation du crédit d'impôt à l'impôt des personnes physiques. Au 1°, les auteurs posent la condition d'un paiement effectif à l'impôt des sociétés. Ici, ils réservent la déduction du crédit d'impôt aux cas où l'impôt porte sur les revenus mobiliers auxquels le crédit d'impôt a été rattaché.

Le Ministre des Finances fait remarquer qu'en pratique, il est impossible de calculer le crédit d'impôt en fonction du taux d'imposition des différentes entreprises.

L'amendement est rejeté par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

Artikel 28bis (nieuw)

Een amendement strekt ertoe een artikel 28bis (nieuw) in te voegen, luidende :

« 1° In artikel 135, § 1, tweede lid, 2°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 5, 2°, van het koninklijk besluit nr. 16 van 19 maart 1982, worden de woorden « dat ingevolge de artikelen 98 en 99 in de grondslag van de vennootschapsbelasting is opgenomen » vervangen door de woorden « dat in uitvoering van de artikelen 98 en 99 werkelijk is opgenomen in de belastbare winst van de vennootschap ».

2° In artikel 197, § 1, van hetzelfde Wetboek wordt een 2°bis ingevoegd, luidend als volgt :

« 2°bis. mag de aftrek van het belastingkrediet als bedoeld in artikel 191, eerste lid, 1°, a, niet meer bedragen dan dat deel van de personenbelasting, dat evenredig betrekking heeft op de roerende inkomsten waarop dat belastingkrediet slaat, en die zijn opgenomen in het gezamenlijk belastbaar inkomen. »

3° Artikel 204 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 77 van de wet van 25 juni 1973 wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Artikel 204. — De bedragen die aftrekbaar zijn als belastingkrediet en als bedrijfsvoorheffing als bedoeld in de artikelen 135, § 1, tweede lid, 2°, en 185, mogen het gedeelte van de belasting, dat evenredig betrekking heeft op de bedrijfsinkomsten waarop dat belastingkrediet of die bedrijfsvoorheffing slaat, niet overtreffen, en het overschot mag niet worden teruggegeven. »

De indieners wensen met dit amendement een einde te maken aan de al te grillige interpretatie die de wetgever sinds 1973 geeft aan de toepassing van het belastingkrediet. Onder het mom van het vermijden van dubbele belasting wordt hier immers in een aantal gevallen een verdoken fiscale uitgave ingesteld waarvoor geen enkele rechtvaardiging bestaat.

Met dit amendement wil men de toekenning van een belastingkrediet alleen voorbehouden voor situaties waarin er wel degelijk vennootschapsbelasting werd betaald.

Met het 2° grijpen de indieners in de verrekening van het belastingkrediet in de personenbelasting. In het 1° stellen ze dat er effectief vennootschapsbelasting moet zijn betaald. Hier stellen ze dat het belastingkrediet maar kan afgetrokken worden voor zover er belasting drukt op de roerende inkomsten waarmee het belastingkrediet verbonden werd.

De Minister van Financiën merkt op dat het in de praktijk onmogelijk is het belastingkrediet te berekenen in functie van de aanslagvoet van de verschillende ondernemingen.

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Article 29

Cet article est adopté par 12 voix contre 8.

Article 32

Un membre demande si l'existence d'un taux différent pour l'impôt des non-résidents-sociétés n'est pas contraire au traité de l'O.C.D.E. Il croit savoir que l'administration utilise parfois les différents taux d'imposition comme monnaie d'échange en fonction des accords fiscaux passés avec d'autres pays.

Le Ministre pourrait-il confirmer l'existence de ces pratiques ?

Le Ministre répond qu'il y a un lien entre les conventions de double imposition et l'application du principe de réciprocité. Il s'avère nécessaire de temps à autre d'utiliser le taux d'imposition comme monnaie d'échange.

Cet article fait l'objet d'un amendement tendant à remplacer les mots « respectivement remplacés par les taux de 48 p.c. et 43 p.c. » par les mots « remplacés par le taux de 43 p.c. ».

Il est justifié comme suit :

« Si le Gouvernement veut faire un effort en vue d'attirer les entreprises étrangères, un premier pas nous paraît être de soumettre leurs bénéfices au même taux d'imposition que leurs concurrents belges. »

Nous considérons que c'est la logique même, mais cette mesure semble trop simple pour que ce Gouvernement s'en rende compte et la mette en œuvre. »

Un membre estime que les entreprises étrangères doivent être soumises au même taux d'imposition que leurs concurrents belges.

Le Ministre répond que la discrimination n'est qu'apparente. En effet, les entreprises étrangères établies en Belgique ne paient pas de taxe communale sur leurs bénéfices et leur personnel de cadre bénéficie d'un statut fiscal adapté.

L'amendement est rejeté par 12 voix contre 8.

L'article 32 est adopté par 12 voix contre 9.

5. Amortissement échelonné des frais accessoires (véhicules)

Article 9

Le Ministre des Finances souligne qu'il n'est pas logique que la T.V.A. sur l'achat d'une voiture puisse être déduite en une seule fois, tandis que la voiture elle-même ne peut être amortie qu'en cinq ans, par exemple. La réglementation en vigueur a abouti à ce que de nombreux contribuables font la preuve de leurs charges professionnelles l'année où ils achètent la voiture et, pour les années suivantes, optent pour l'abattement forfaitaire. Aussi le Gouvernement propose-t-il que la T.V.A. et la taxe de luxe soient amorties au même rythme que la voiture elle-même.

Artikel 29

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 8 stemmen.

Artikel 32

Een lid vraagt of het bestaan van een verschillend belastingtarief in de belasting der niet-verblijfhouders-Ven. niet strijdig is met het O.E.S.O.-verdrag. Hij meent te weten dat de administratie de verschillende aanslagvoeten soms gebruikt als wisselmunt naargelang van de belastingakkoorden met andere landen.

Kan de Minister het bestaan van deze praktijken bevestigen ?

De Minister antwoordt dat er een verband bestaat met de akkoorden tot het voorkomen van dubbele belasting en met de toepassing van het beginsel van de reciprociteit. Af en toe is het wel eens nodig de aanslagvoet te gebruiken als wisselmunt.

Op artikel 32 wordt een amendement ingediend, ertoe strekkend de woorden « vervangen door de tarieven van 48 pct. en 43 pct. » te vervangen door de woorden « vervangen door het tarief van 43 pct. ».

Het wordt als volgt verantwoord :

« Indien de Regering een inspanning wenst te leveren op het vlak van het aantrekken van buitenlandse bedrijven, dan lijkt het ons een eerste stap om deze bedrijven hun winsten aan een zelfde tarief te onderwerpen als deze van hun Belgische concurrenten. »

Dit lijkt ons de logica zelve; alleen schijnt deze maatregel te eenvoudig te zijn voor deze regering om dit op te merken en uit te voeren. »

Een lid meent dat de buitenlandse bedrijven aan hetzelfde belastingtarief moeten worden onderworpen als hun Belgische concurrenten.

De Minister antwoordt hierop dat er slechts een schijnbare discriminatie bestaat. Buitenlandse bedrijven in België betalen immers geen gemeentebelasting op hun winsten en hun kaderpersoneel geniet een aangepast fiscaal statuut.

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 8 stemmen.

Artikel 32 wordt aangenomen met 12 tegen 9 stemmen.

5. Gespreide afschrijving van bijkomende kosten (wagens)

Artikel 9

De Minister van Financiën onderstreept dat het niet logisch is dat de B.T.W. op de aankoop van een auto ineens kan worden afgetrokken, terwijl de auto zelf over bijvoorbeeld vijf jaar wordt afgeschreven. De bestaande regeling heeft ertoe geleid dat vele belastingplichtigen hun bedrijfslasten bewijzen in het jaar dat zij de auto aanschaffen en voor de volgende jaren opteren voor de forfaitaire aftrek. Daarom stelt de Regering voor dat de B.T.W. en de luxetaks worden afgeschreven aan hetzelfde ritme als de auto zelf.

Un membre demande si la nouvelle réglementation s'applique également aux véhicules de service des sociétés.

Le Ministre répond que la nouvelle réglementation s'applique aux voitures automobiles visées à l'article 9 du projet et qu'elle ne vise donc pas les véhicules à usage purement professionnel (camions, remorques, etc.). Si l'entreprise possède des voitures automobiles, la mesure leur est également applicable.

Toutefois, les entreprises peuvent récupérer la moitié de la T.V.A. sur les voitures. Les entreprises sont donc moins sévèrement touchées que les particuliers, ce qui correspond à l'intention du Gouvernement.

Le préopinant estime que cette réduction à la moitié de la T.V.A. est contraire à la philosophie même de la T.V.A. et aux directives européennes.

Le Ministre précise que pour les voitures automobiles servant au transport de personnes, l'assujetti à la T.V.A. peut opérer la déduction des taxes en amont dans la mesure où il utilise le véhicule pour effectuer des opérations permettant cette déduction, sans que celle-ci ne puisse en principe dépasser 50 p.c. des taxes qui ont été acquittées.

Le Ministre rappelle que la limite inscrite à l'article 45, § 2, du Code de la T.V.A. est admise par la C.E.E. Il s'agit d'une dérogation qui existait déjà et est maintenue pour des raisons budgétaires. La T.V.A. est intégralement déductible pour les sociétés dans les autres pays, sauf en France où il n'y a pas de déduction possible.

Il explique qu'en fonction de l'utilisation de la voiture, l'intégralité du coût, y compris la T.V.A., peut être amorti sur quatre, cinq, six ans, etc., selon le rythme normal des amortissements.

Un membre pose la question de savoir si la T.V.A. entre dans le plafond des 520 000 francs ou s'y ajoute.

Le Ministre répond que rien ne change dans ce domaine. Le montant de 520 000 francs — qui, entre-temps, a déjà été majoré — ne comprend pas la T.V.A.

Un membre désire savoir si le propriétaire d'une voiture qu'il utilise également à des fins professionnelles doit également amortir en cinq ans les réparations et la T.V.A. sur celles-ci.

Le Ministre répond que la plupart des réparations ne sont pas amortissables et sont donc directement déductibles comme charges professionnelles. Il n'en est toutefois pas ainsi des réparations importantes, telles que le remplacement d'un moteur Diesel, par exemple, qui peut facilement coûter jusqu'à 200 000 francs.

Le membre explique qu'il peut difficilement croire qu'un contribuable choisit chaque année le système le plus favorable.

Le Ministre confirme que de nombreux contribuables choisissent effectivement chaque année le système le plus favorable. Ainsi, ils amortissent souvent la T.V.A. intégralement la première année, afin de pouvoir dépasser le forfait. Durant les années suivantes, ils optent alors à nouveau pour le forfait, ce qui, légalement, est autorisé.

Een lid vraagt of de nieuwe regeling ook geldt voor de bedrijfsvoertuigen in hoofde van de vennootschappen.

De Minister antwoordt dat de nieuwe regeling geldt voor de personenwagens bedoeld in artikel 9 van het ontwerp en dus niet voor de loutere bedrijfsvoertuigen (vrachtwagens, opleggers, enz.). Indien het bedrijf personenwagens bezit is de maatregel ook hierop van toepassing.

Evenwel kunnen de ondernemingen de helft van de B.T.W. op personenauto's recupereren. De ondernemingen worden dus minder zwaar getroffen dan de particulieren, en dat is ook de bedoeling van de Regering.

Voorgaande intervenant meent dat deze beperking tot de helft van de B.T.W. strijdig is met de filosofie zelf van de B.T.W. en met de Europese richtlijnen.

De Minister verduidelijkt dat voor voertuigen voor personenvervoer, de B.T.W.-belastingplichtige de reeds geheven belasting in aftrek mag brengen in de mate waarin hij het voertuig gebruikt voor handelingen die voor deze aftrek in aanmerking komen, zonder dat deze in principe niet hoger kan zijn dan 50 pct. van de betaalde belasting.

De Minister herinnert eraan dat de in artikel 45, § 2, van het B.T.W.-Wetboek ingeschreven grens door de E.E.G. werd aanvaard. Het gaat om een reeds bestaande afwijking die wordt gehandhaafd om budgettaire redenen. In de overige lid-staten, behalve in Frankrijk, is de B.T.W. volledig aftrekbaar voor vennootschappen.

Hij wijst er tevens op dat alle kosten, met inbegrip van de B.T.W., naar gelang van het gebruik van het voertuig afgeschreven kunnen worden over vier, vijf, zes jaar, enz. volgens het normale tijdschema van de afschrijvingen.

Een lid vraagt of de B.T.W. opgenomen is in het maximum van 520 000 frank, dan wel daar nog bijkomt.

De Minister antwoordt dat daar niets aan verandert. Het bedrag van 520 000 frank — dat intussen reeds is verhoogd — omvat niet de B.T.W.

Een lid wil weten of de eigenaar van een personenwagen die hij ook voor beroepsdoeleinden gebruikt, de herstellingen en de B.T.W. daarop ook over vijf jaar moet afschrijven.

De Minister antwoordt dat de meeste herstellingen niet afschrijfbaar en dus direct als bedrijfslasten aftrekbaar zijn. Dit geldt echter niet voor belangrijke herstellingen, zoals de vervanging van een dieselmotor, bijvoorbeeld, die alras tot 200 000 frank kan kosten.

Het lid zegt moeilijk te kunnen geloven dat een belastingplichtige jaar na jaar het gunstigste stelsel uitkiest.

De Minister bevestigt dat vele belastingplichtigen inderdaad jaar na jaar het gunstigste stelsel uitkiezen. Zo wordt vaak tijdens het eerste jaar de B.T.W. volledig afgeschreven om boven het forfait te kunnen uitstijgen. Tijdens de volgende jaren opteert men dan opnieuw voor het forfait wat wettelijk toegelaten is.

Un membre craint que le texte tel qu'il est rédigé ne prête à une mauvaise interprétation. Le but est en effet de supprimer la possibilité d'amortir les frais pendant la période imposable et non celle de les amortir en plusieurs années. Or, le terme « sauf » étant placé en tête du texte qui institue ces deux possibilités, l'exclusion semble les viser toutes deux.

Un membre demande si le Roi a fait usage de la compétence qu'il a reçue sur la base de l'article 37 de la loi du 31 juillet 1984 et, dans l'affirmative, dans quel sens. L'intervenant constate que l'article 9 ne prévoit aucune réduction des dépenses fiscales, mais bien une perception accélérée. Il demande pourquoi aucune taxe n'est instaurée sur la plus-value réalisée sur les voitures amorties fiscalement par les appointés.

Le Ministre répond que la loi de 1984 limite la déductibilité à un montant de 520 000 francs. Ce montant n'est pas indexé, mais il est adapté à l'évolution des prix des voitures. Le contrôle des dépenses professionnelles forfaitaires est appliqué sur le terrain.

Un autre membre attire l'attention sur les privilèges accordés en matière d'automobiles pour les transports rémunérés de personnes. Il estime qu'il existe une fraude très importante chez les exploitants de taxis qui achètent des véhicules exonérés, alors qu'ils ne possèdent pas d'autorisation d'exploitation. Il semble donc que ces véhicules servent à d'autres usages.

Un membre interroge le Ministre sur la recette estimée de cet article.

Le Ministre répond que la mesure rapportera 400 millions en 1986 et 900 millions en 1987.

Le Gouvernement dépose l'amendement suivant :

« Remplacer cet article par le texte suivant :

« L'article 48, § 2, du même Code, inséré par l'article 8 de l'arrêté royal n° 48 du 22 juin 1982, est complété par l'alinéa suivant :

« Toutefois, en ce qui concerne les voitures, voitures mixtes et minibus, autres que ceux utilisés exclusivement pour le transport rémunéré de personnes, tels que ces véhicules sont définis par la réglementation relative à l'immatriculation des véhicules à moteur, les frais visés à l'alinéa premier sont amortis au même rythme que la valeur d'investissement ou de revient de ces véhicules. »

L'amendement est adopté par 13 voix contre 7.

6. Sale Lease back et Sale Rent back

Article 10, 2° (partim)

Le Ministre précise que l'article vise une meilleure perception de l'impôt et tend à combattre la fraude fiscale. Ainsi, il arrive qu'un élément d'actif soit acheté, utilisé, amorti

Een lid vreest dat de tekst in zijn huidige redactie verkeerd kan worden uitgelegd. Er wordt immers naar gestreefd de mogelijkheid af te schaffen om de kosten gedurende het belastbaar tijdperk af te schrijven en niet om ze over verscheidene jaren af te schrijven. Het woord « behalve » dat de tekst inleidt die deze twee mogelijkheden invoert, schijnt erop te wijzen dat die uitsluiting op beide van toepassing is.

Een lid vraagt c.f. de Koning gebruik gemaakt heeft van de bevoegdheid die hij op basis van artikel 37 van de wet van 31 juli 1984 gekregen heeft en zo ja, in welke zin. Spreker stelt vast dat artikel 9 geen vermindering van de fiscale uitgaven inhoudt maar wel een versnelde inning. Hij vraagt waarom geen beslasting ingevoerd wordt op de meerwaarde verwezenlijkt op door bezoldigden fiscaal afgeschreven wagens.

De Minister antwoordt dat in de wet van 1984 de aftrekbaarheid beperkt wordt tot een bedrag van 520 000 frank. Dit bedrag wordt niet geïndexeerd maar wordt wel aangepast aan de evolutie van de prijzen van de auto's. De controle op de forfaitaire bedrijfsuitgaven wordt op het terrein toegepast.

Een lid wijst erop dat aan het bezoldigd personenvervoer voordelen worden toegekend inzake autovoertuigen. Hij meent dat taxiexploitanten op grote schaal belastingen ontduiken : zij kopen auto's die vrijgesteld zijn van belastingen ofschoon zij geen exploitatievergunning bezitten. Daaruit moet dus blijken dat die voertuigen voor andere doeleinden worden gebruikt.

Een ander lid vraagt aan de Minister op hoeveel de opbrengst van dit artikel geraamd kan worden.

De Minister antwoordt dat deze maatregel in 1986 400 miljoen en in 1987 900 miljoen zal opbrengen.

De Regering dient volgend amendement in :

« Dit artikel vervangen door de volgende tekst :

« Artikel 48, § 2, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij artikel 8 van het koninklijk besluit nr. 48 van 22 juni 1982, wordt aangevuld met het volgende lid :

« Met betrekking tot de andere dan uitsluitend voor bezoldigd vervoer van personen gebruikte personenauto's, auto's voor dubbel gebruik en minibussen, zoals zij zijn omschreven in de reglementering inzake inschrijving van motorvoertuigen, worden de in het eerste lid bedoelde kosten evenwel afgeschreven tegen hetzelfde ritme als de aanschaffings- of beleggingswaarde van die voertuigen. »

Het amendement word aangenomen met 13 tegen 7 stemmen.

6. Sale Lease back en Sale Rent back

Artikel 10, 2° (partim)

De Minister verduidelijkt dat het artikel een betere inning van de belastingen beoogt en tevens een belastingontwijking wil bestrijden. Zo komt het voor dat een activum wordt

puis vendu à une filiale, qui donne à nouveau cet élément d'actif en leasing à l'ancienne société, laquelle recommence à amortir les frais de leasing. L'article 10 vise à mettre fin à cette pratique.

Un membre demande si l'on ne peut pas contourner cet abus en revendant l'élément d'actif juste avant la fin de la période d'amortissement et en le remettant dans le circuit.

Un autre membre souligne que lorsqu'un élément d'actif est vendu avant d'être amorti, la plus-value est taxée comme bénéfice. La fraude fiscale n'est possible que dans des entreprises possédant des filiales.

Le Ministre précise que l'objectif de l'article en discussion est d'éviter que des éléments d'actif ne soient amortis à plus de 100 p.c. de leur valeur.

Afin d'améliorer le texte, le Ministre suggère *in fine* de l'article les termes « admis avant ou à l'occasion de cette même aliénation ». La vente se passe à un moment x ; il y a eu achat à x moins 1. Entre x et x moins 1, il y a eu amortissement et il reste éventuellement un solde à amortir.

Un membre fait remarquer que dans la pratique, on peut fonder, avec l'élément d'actif, une deuxième société, à laquelle on peut vendre et reprendre à nouveau en leasing. On contourne ainsi les dispositions de l'article.

Un membre évoque l'exemple de l'amortissement d'un véhicule de 100 000 francs qui aurait nécessité des frais de 50 000 francs. Ces derniers sont encore amortissables.

Le Ministre accepte l'hypothèse si les 50 000 francs n'ont pas été déduits immédiatement, mais rappelle que l'article vise des situations concrètes auxquelles est confrontée l'administration et qui portent sur des infrastructures lourdes et des bâtiments industriels.

Un membre concède que le projet résout effectivement le problème de la fraude par le premier propriétaire mais pas celui de la fraude par la filiale qui va à nouveau amortir le bien au prix où elle l'aura acheté.

Le Ministre ne voit pas l'avantage qu'aurait la filiale de racheter le bien plus cher que sa valeur résiduelle compte tenu du taux de taxation de 43 p.c.

L'article 10, 2°, est adopté par 12 voix contre 3 et 4 abstentions.

7. Limitation de la déduction fiscale des cotisations d'assurance libre

Article 11

Le Ministre fait remarquer que cet article est dû à l'initiative du Ministre des Affaires sociales. En effet, la déductibilité fiscale de toute une série de cotisations aux mutua-

aangekocht, gebruikt, afgeschreven en daarna verkocht aan een dochtermaatschappij die het activum opnieuw leest aan de oude maatschappij die de leasingkosten terug afschrijft. Artikel 10 wil aan deze praktijk een einde stellen.

Een lid vraagt of dit misbruik niet kan omzeild worden door het activum, vlak voor het einde van de afschrijvingsperiode, opnieuw te verkopen en in omloop te brengen.

Een ander lid wijst erop dat als een activum verkocht wordt vooraleer het afgeschreven is, de meerwaarde als winst wordt getaxeerd. De belastingontwijking is alleen mogelijk in ondernemingen met filialen.

De Minister preciseert dat men met dit artikel wil vermijden dat activa voor meer dan 100 pct. van hun waarde worden afgeschreven.

Om de tekst te verbeteren stelt de Minister voor het eind van dit artikel als volgt te doen luiden : « de vóór of bij diezelfde vervreemding ». De verkoop heeft plaatsgehad op een tijdstip x ; er is een aankoop geweest op het tijdstip x min 1. Tussen die twee tijdstippen is er een afschrijving geweest en er blijft eventueel nog een saldo af te schrijven.

Een lid merkt op dat men in de praktijk met het activum een tweede vennootschap kan oprichten waaraan men kan verkopen en waarvan men opnieuw « leest ». Op die manier omzeilt men het artikel.

Een lid haalt het voorbeeld aan van een afschrijving van een voertuig van 100 000 frank waarvoor 50 000 frank kosten gedaan moesten worden. Die kosten zijn nog af te schrijven.

De Minister kan die hypothese aanvaarden op voorwaarde dat die 50 000 frank niet onmiddellijk afgetrokken zijn, doch hij herinnert eraan dat dit artikel op concrete toestanden doelt waarmee het bestuur af te rekenen krijgt en die betrekking hebben op zware infrastructuur en industriële bouwwerken.

Een lid geeft toe dat het ontwerp het probleem van de belastingontduiking door de eerste eigenaar efficiënt aanpakt, doch niet dat van de fraude door een dochtermaatschappij die het goed opnieuw zal afschrijven tegen de aankoop-prijs.

De Minister begrijpt niet welk voordeel de dochtermaatschappij zou kunnen hebben om het goed aan te kopen boven zijn restwaarde, rekening houdend met de aanslagvoet van 43 pct.

Artikel 10, 2°, wordt aangenomen met 12 tegen 3 stemmen, bij 4 onthoudingen.

7. Beperking van de fiscale aftrek van de bijdragen van vrije verzekering

Artikel 11

De Minister merkt op dat dit artikel tot stand is gekomen op initiatief van de Minister van Sociale Zaken. Het is inderdaad niet aangewezen dat een hele reeks bij-

lités n'est pas opportune. Il y a lieu de lutter contre les abus en la matière, mais l'article comporte trois grandes exceptions. Le produit de cette mesure est estimé à 800 millions en 1986 et 800 millions en 1987.

Un membre rappelle que l'assurance obligatoire contre la maladie n'a jamais empêché l'assurance libre permise par la loi du 13 avril 1965. L'assurance libre permet d'accorder des avantages au-delà de ceux qui sont permis par la législation normale. Il se demande si les dérogations prévues par le projet de loi sont suffisantes. La cotisation complémentaire, constate ce membre, est exclue de la déduction. Dans l'assurance complémentaire, il y a des avantages de soins de santé. Comment opérer la distinction pour opérer la déduction? Certains avantages sont considérés comme soins de santé, par exemple le repos d'accouchement. Toute cette spécificité n'est pas reprise dans le texte.

Les cotisations forfaitaires sont fixées par des circulaires de l'Inami. Il y a aussi les cotisations pour les ascendants et celles pour les étudiants de l'enseignement supérieur. Il y a différentes catégories d'indépendants. Il y a les personnes non protégées de moins de 25 ans. Il y a les handicapés. Tout ceci sera-t-il autorisé dans le cadre des déductions?

Cette mesure rapportera 1,6 milliard supplémentaire. La mesure est critiquable parce qu'elle touche les personnes les moins bien nanties.

Un membre souligne tout d'abord qu'il s'agit en l'occurrence de cotisations qu'un contribuable verse à une mutualité reconnue et qui constituent donc des recettes pour cette mutualité.

Si de telles cotisations ne sont plus déductibles fiscalement, le contribuable contractera une assurance privée, par exemple pour couvrir le coût d'une hospitalisation de longue durée, dont la prime est, elle, déductible fiscalement. En effet, l'exposé des motifs précise à la page 14, au dernier alinéa du commentaire relatif à l'article 11, que rien ne change pour les contrats d'assurance.

Le Ministre fait observer que cet alinéa a trait aux assurances contre une perte de revenu. Il existe des assureurs privés qui couvrent ce risque. Par contre, la prime d'une assurance couvrant le coût d'une hospitalisation de longue durée n'est pas déductible fiscalement et ne l'a jamais été.

Un membre estime qu'il est justifié sur les plans éthique et social d'inciter la population à s'assurer contre de tels risques et que les dispositions fiscales doivent être subordonnées à cette considération.

Un membre justifie son amendement au point c concernant les cotisations en cas d'incapacité de travail autre qu'un accident de travail. Il propose de supprimer les mots « autre qu'un accident de travail » et de les remplacer par les mots « pour cause de maladie et d'invalidité ». Pour lui la notion d'accident de travail n'a pas de sens ici, car, par définition,

dragen aan de mutualiteiten fiscaal aftrekbaar moeten zijn. Misbruiken op dat vlak moeten worden tegengegaan, maar er worden in het artikel wel drie grote uitzonderingen opgenomen. De opbrengst van deze maatregel wordt op 800 miljoen geraamd in 1986 en op 800 miljoen in 1987.

Een lid herinnert eraan dat de verplichte ziekteverzekering nooit een beletsel is geweest om zich vrij te verzekeren, wat toegestaan is bij de wet van 13 april 1965. Met die vrije verzekering kunnen voordelen toegekend worden boven die welke volgens de normale wetgeving toegestaan zijn. Hij vraagt zich af of de afwijkingen waarin dit ontwerp voorziet, wel volstaan. De aanvullende bijdrage, zo stelt het lid vast, komt niet in aanmerking voor aftrek. De aanvullende verzekering kent extra voordelen toe inzake geneeskundige verzorging. Hoe kan dan een onderscheid worden gemaakt om de aftrek toe te passen? Sommige voordelen worden beschouwd als geneeskundige verzorging, bijvoorbeeld de bevallingsrust. Deze specificatie komt evenwel niet voor in het ontwerp.

De forfaitaire bijdragen worden vastgesteld in de circulaires van het Riziv. Daarnaast zijn er nog de bijdragen voor de ascendenten en die voor de studenten in het hoger onderwijs. Er zijn ook verschillende categorieën van zelfstandigen. Ook zijn er nog de niet-beschermde personen van jonger dan 25 jaar. Ook de minder-validen mogen niet vergeten worden. Zal de aftrek van al die gevallen toegestaan zijn?

Deze maatregel zal weliswaar 1,6 miljard meer opbrengen, maar is vatbaar voor kritiek omdat de minst draagkrachtigen getroffen worden.

Een lid wijst er vooreerst op dat het hier gaat om bijdragen die een belastingplichtige betaalt aan een erkend ziekenfonds en die dus inkomsten vormen voor dat ziekenfonds.

Als zulke bijdragen niet langer fiscaal aftrekbaar zijn, zal de belastingplichtige een privé-verzekering afsluiten bijvoorbeeld voor de kosten van langdurige hospitalisatie, waarvan de premie wel fiscaal aftrekbaar is. In de memorie van toelichting wordt op bladzijde 14 in de laatste alinea van de commentaar bij artikel 11 immers gezegd dat er voor verzekeringcontracten niets verandert.

De Minister merkt op dat deze alinea slaat op verzekeringen tegen inkomensderving. Er zijn privé-verzekeraars die dit risico dekken. De premie voor een verzekering voor de kosten van langdurige hospitalisatie daarentegen, is niet fiscaal aftrekbaar en is het nooit geweest.

Een lid meent dat het ethisch en sociaal verantwoord is om de bevolking aan te moedigen zich te verzekeren tegen dergelijke risico's en dat de fiscale beschikkingen ondergeschikt moeten zijn aan deze overweging.

Een lid verantwoordt zijn amendement op punt c inzake de bijdragen voor arbeidsongeschiktheid, die niet te wijten is aan een arbeidsongeval. Hij stelt voor de woorden « andere dan wegens een arbeidsongeval » te vervangen door de woorden « wegens ziekte en invaliditeit ». Volgens hem heeft het begrip arbeidsongeval in dit verband geen zin, omdat het per

elle ne concerne pas les indépendants. D'autre part, le texte qu'il propose met le projet de loi en conformité avec le terme de l'exposé des motifs.

Un membre aimerait savoir si les mots « maladie et invalidité » étendent ou non le champ d'application par rapport à ce qui était prévu dans le texte original du projet.

Il croit qu'en introduisant la notion d'invalidité, on introduit la possibilité qu'un accident de travail intervienne.

Un membre demande s'il est bien nécessaire de préciser qu'il s'agit d'incapacité de travail « autre que celle résultant d'un accident de travail ».

Le Ministre relève que si l'on supprime de l'article 54, 1^o, c), du C.I.R., tel qu'il est proposé dans le projet, les mots « autre que celle résultant d'un accident de travail », cela revient à dire que les primes d'une assurance contre une perte de revenu sont déductibles fiscalement lorsque cette perte de revenu est due à la maladie ou à l'invalidité, quelle qu'en soit la cause.

Un membre comprend bien que les notions de maladie et d'invalidité qu'introduit l'auteur de l'amendement couvrent les accidents, dont on ne peut dire qu'ils sont « de travail », puisqu'ils relèvent d'une autre législation, mais trouve plus simple d'écrire seulement « en cas d'incapacité de travail », celle-ci pouvant résulter de multiples causes.

Un membre réclame une liste des cotisations qui sont actuellement déductibles et cesseront de l'être, ainsi que les commentaires qui figurent dans les directives fiscales et les notes dont il est question dans l'exposé des motifs.

Un membre aimerait connaître la raison de la limitation prévue à la fin du point c de cet article.

Selon le Ministre, le but est de permettre au Roi de fixer une limite n'autorisant la déduction fiscale que des primes qui, ajoutées aux indemnités légales, respectent l'équivalence avec les indemnités dont bénéficient les salariés et appointés du secteur privé.

Un membre estime que le texte proposé ne répond pas à l'intention du Gouvernement, qui est de placer les indépendants et les salariés sur le même pied. L'article 154, 1^o, actuel du Code des impôts sur les revenus traite déjà ces deux catégories de travailleurs sur un pied d'égalité. En d'autres termes, en proposant une modification, le Ministre introduit précisément une discrimination aux points a et c de l'article 11. En effet, pour les salariés, le système obligatoire d'assurance complémentaire subsistera, tandis qu'il y aura pour les indépendants un système libre, les uns pouvant appliquer la déduction et les autres pas. Le Ministre ne parviendra pas non plus à imposer les mêmes conditions à l'assurance libre, à moins d'instaurer également un système obligatoire pour

définitie niet kan slaan op zelfstandigen. Voorts brengt de tekst die hij voorstelt het wetsontwerp in overeenstemming met hetgeen in de memorie van toelichting te lezen staat.

Een lid wenst te vernemen of de woorden « ziekte en invaliditeit » de strekking al dan niet uitbreiden vergeleken met hetgeen in de oorspronkelijke tekst van het ontwerp was bepaald.

Het lid gelooft dat in het begrip invaliditeit, tegelijk mogelijkheid van een arbeidsongeval besloten ligt.

Een lid vraagt of het wel nodig is te verduidelijken dat het gaat om arbeidsongeschiktheid, « andere dan wegens een arbeidsongeval ».

De Minister merkt op dat wanneer men in artikel 54, 1^o, c), W.I.B. zoals voorgesteld in het ontwerp de woorden « andere dan wegens een arbeidsongeval » schrapt, dit erop neerkomt dat de premies voor een verzekering tegen inkomstenderving fiscaal aftrekbaar zijn, wanneer de inkomstenderving voortvloeit uit ziekte of invaliditeit onverschillig de oorzaak ervan.

Een lid begrijpt zeer goed dat de notie « ziekte en invaliditeit » die door de indiener van het amendement wordt ingevoerd, betrekking heeft op ongevallen waarvan men niet kan zeggen dat het « arbeidsongevallen » zijn aangezien zij onder een andere wetgeving vallen, maar hij zou het veel eenvoudiger vinden enkel te spreken van « wegens arbeidsongeschiktheid », omdat deze het gevolg kan zijn van uiteenlopende oorzaken.

Een lid wenst een lijst te verkrijgen van de bijdragen die momenteel nog aftrekbaar zijn, maar die dat niet zullen blijven, evenals van de commentaren die bij de fiscale onderrichtingen worden gevoegd en van de nota's waarvan sprake is in de memorie van toelichting.

Een lid wenst te weten wat de reden is van de beperking waarvan sprake is op het einde van punt c van dit artikel.

Volgens de Minister is het de bedoeling dat de Koning een grens zou bepalen, die zo wordt vastgesteld dat enkel voor fiscale aftrek in aanmerking komen de premies, die samen met de wettelijke vergoedingen, gelijkwaardigheid inhouden met de uitkeringen voor loon- en weddetrekkenden uit de privé-sector.

Een lid is van mening dat de voorgestelde tekst niet beantwoordt aan de bedoeling van de Regering, namelijk de gelijkstelling tot stand te brengen tussen zelfstandigen en loontrekkenden. Het huidige artikel 54, 1^o, van het Wetboek der inkomstenbelastingen behandelt beide reeds op dezelfde voet. Door een wijziging voor te stellen voert de Minister met andere woorden in de punten a) en c) van artikel 11 juist een discriminatie in. Voor de loontrekkenden zal immers het verplicht systeem voor de bijkomende verzekeringen blijven bestaan terwijl voor de zelfstandigen een vrij systeem bestaat waarbij de ene dus de aftrek wel kan toepassen en de andere niet. De Minister zal er ook niet in slagen dezelfde voorwaarden op te leggen aan de vrije verzekering tenzij hij voor de

les indépendants. Mais dans ce cas, il ne faut plus parler d'abattements fiscaux, car il s'agit de revenus immunisés.

Le point *b*), à savoir la déductibilité de la cotisation personnelle à l'assurance obligatoire, est en soi socialement intéressant. Mais le Ministre n'a pas tenu compte d'un certain nombre de difficultés qui peuvent en découler. On n'a pas fait la distinction entre les mutuelles, d'une part, et les organismes assureurs, d'autre part. Or, les mutuelles ne perçoivent pas de cotisation personnelle; ce sont les organismes assureurs qui le font. Ce que le Gouvernement propose est dès lors inexécutable et illégal.

Le même intervenant demande ce qu'il en est si la cotisation personnelle est payée tardivement et que ce retard est sanctionné par une double cotisation. L'intéressé pourra-t-il la déduire deux fois ?

Concernant le *c*, l'intervenant estime que le pouvoir conféré au Roi est excessif. Le plafond doit être inscrit dans la loi elle-même. Le Conseil d'Etat partage d'ailleurs cet avis.

L'intervenant propose donc de scinder l'article 11 en deux parties. La première partie concernerait les mutuelles. La seconde partie concernerait la déduction de la cotisation personnelle à l'assurance obligatoire. L'article définirait avec précision l'organisme percepteur, prévoirait la déductibilité de toutes les cotisations et en fera des revenus immunisés.

Le Ministre répond que l'article à l'examen n'apporte aucune modification de fond au système de l'assurance sociale. Il s'agit d'un article de portée purement fiscale, qui limite d'une manière socialement justifiée le régime étendu de déductibilité que nous connaissons aujourd'hui. En effet, les déductions sont supprimées sauf pour les trois cas énumérés dans le projet. Rien n'est donc ajouté à ce qui existe et les indépendants ne bénéficient certainement pas d'avantages nouveaux. Ce qui existe sera désormais appliqué de manière plus sélective.

La mesure présente consiste à limiter la déductibilité fiscale pour les indépendants au niveau de ce qu'elle est pour les salariés. La formule de concrétisation de cette mesure sera établie par le Roi.

Selon un autre membre, il n'y a aucune conception d'ensemble. L'assurance obligatoire est de plus en plus démantelée et l'assurance libre, qui devait servir de filet, ne dispose plus des moyens nécessaires. Le démantèlement a une coloration idéologique et il renforcera la concurrence entre les mutuelles.

Le Ministre réfute l'affirmation selon laquelle la sécurité sociale serait démantelée. Le Gouvernement a mené ces dernières années en matière de prévoyance sociale une politique constante, dans laquelle les indemnités aux moins favorisés ont connu une augmentation réelle. Cela n'a pas été le cas dans les pays voisins.

En outre, la Belgique consacre 22,5 p.c. de son P.N.B. à la sécurité sociale. Aucun autre pays n'atteint ce pourcentage.

zelfstandigen eveneens een verplicht systeem invoert. Dan moet men echter niet meer spreken van fiscale aftrekken, want dan gaat het om vrijgestelde inkomsten.

Het punt *b*), namelijk de aftrekbaarheid van de persoonlijke bijdrage in de verplichte verzekering, is op zichzelf sociaal interessant. Toch heeft de Minister geen rekening gehouden met een aantal moeilijkheden die hieruit kunnen voortspruiten. Er is geen rekening gehouden met het onderscheid tussen enerzijds ziekenfondsen en anderzijds verzekeringsinstellingen. Welnu, de ziekenfondsen innen geen persoonlijke bijdrage, het zijn de verzekeringsinstellingen die dat doen. Wat door de Regering wordt voorgesteld is derhalve onuitvoerbaar en onwettelijk.

Hetzelfde lid vraagt voorts wat er gebeurt ingeval er laatijdigheid is bij het betalen van de persoonlijke bijdrage en als sanctie een dubbele bijdrage wordt betaald. Zal de betrokkene deze bijdrage dan twee keer mogen aftrekken ?

Wat littera *c*) betreft, vindt spreker dat teveel macht wordt toegekend aan de Koning. Het plafond dient in de wet zelf ingeschreven te worden. De Raad van State huldigt trouwens ook deze opvatting.

Spreker stelt derhalve voor artikel 11 te splitsen in twee delen. Het eerste deel zou betrekking hebben op de ziekenfondsen. Het tweede deel zou betrekking hebben op de aftrek van de persoonlijke bijdrage in de verplichte verzekering. Daarin dient men de inningsinstelling goed te definiëren, alle bijdragen aftrekbaar te stellen en ze te definiëren als vrijgestelde inkomsten.

De Minister antwoordt dat het artikel geen enkele inhoudelijke wijziging aanbrengt in het stelsel van sociale verzekering. Het gaat om een uitsluitend fiscaal artikel waarbij het huidige uitgebreide regime van aftrekbaarheid op een sociaal verantwoorde wijze wordt beperkt. De aftrekken worden namelijk afgeschaft behalve voor de drie gevallen die in het ontwerp worden opgenomen. Er wordt derhalve niets toegevoegd aan het bestaande en er worden zeker geen voordelen verleend aan de zelfstandigen. Wat bestaat wordt voortaan meer selectief toegepast.

De huidige maatregel komt erop neer dat de fiscale aftrekbaarheid voor de zelfstandigen beperkt wordt tot het niveau van de loontrekkenden. De concrete formule zal door de Koning worden bepaald.

Volgens een ander lid is er een totaal gebrek aan visie. De verplichte verzekering wordt meer en meer afgebouwd en de vrije verzekering die als vangnet moest dienen, krijgt niet meer de nodige middelen. De ontmanteling is ideologisch getint en zal de concurrentie tussen de mutualiteiten opdrijven.

De Minister is het niet eens met de bewering als zou de sociale zekerheid afgebouwd worden. De jongste jaren werd inzake sociale voorzorg een constant beleid gevoerd waarbij de uitkeringen voor de minstbegoeden een reële stijging kenden. Dit was niet het geval in de ons omringende landen.

Bovendien besteed België 22,5 pct. van zijn B.N.P. aan de sociale zekerheid. Geen enkel land bereikt dit percentage.

Dans sa réponse à un certain nombre de questions concrètes, le Ministre donne les explications suivantes :

Précédemment, toute prime versée à une mutualité reconnue quelle qu'en soit la destination, était considérée comme déductible par l'administration du Ministère des Finances :

1. Tant les primes versées dans le cadre de l'assurance maladie-invalidité obligatoire :

1.1. les cotisations personnelles complémentaires des pensionnés et des veuves qui bénéficient d'une pension correspondant à une carrière professionnelle inférieure à 1/3 d'une carrière professionnelle complète;

1.2. les cotisations personnelles dues par les ascendants inscrits en qualité de personnes à charge;

1.3. les cotisations personnelles versées dans le cadre de l'assurance continuée;

1.4. les cotisations personnelles dues dans le cadre d'une assurance dans les régimes :

- des membres des communautés religieuses;
- des étudiants de l'enseignement supérieur;
- des handicapés;
- des personnes non encore protégées.

2. Que les primes dues dans le cadre de l'assurance libre des mutualités;

2.1. l'assurance complémentaire pour les petits risques (soins de santé);

2.2. l'assurance libre pour une gamme de services qui diffère d'une mutualité à l'autre (transport des malades, services convalescence, épargne pré-nuptiale, assurance complémentaire contre la perte de revenus causée par une incapacité de travail...).

Resteraient déductibles dans le nouveau régime :

- la prime mentionnée sous 2.1. (art. 54, 1, a) :
- les primes mentionnées sous 2.2., aux conditions restrictives suivantes (art. 54, 1, b) :
 - pour autant qu'elles sont versées dans le cadre d'une assurance libre contre la perte de revenus causée par une incapacité de travail;
 - en faveur des travailleurs indépendants;
 - jusqu'à concurrence d'un montant à fixer par le Roi.

Ne peuvent dès lors plus être déduites : les primes versées dans le cadre de tous les autres services mentionnés sous 2.2. :

- transport des malades, convalescence...;
- primes versées par les salariés et les appointés dans le cadre d'une assurance libre complémentaire contre la perte de revenus causée par une incapacité de travail.

Un commissaire estime que la suppression de la déductibilité de la cotisation complémentaire et la diminution de re-

In antwoord op een aantal concrete vragen, verstrekt de Minister volgende uitleg :

Vroeger werd elke premie die aan een erkend ziekenfonds betaald werd, ongeacht de bestemming ervan, door de administratie van het Ministerie van Financiën als aftrekbaar beschouwd :

1. Zowel de premies in het kader van de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering :

1.1. aanvullende persoonlijke bijdragen van gepensioneerden en weduwen die een pensioen genieten dat overeenstemt met een beroepsloopbaan die korter is dan 1/3 van een volledige beroepsloopbaan;

1.2. persoonlijke bijdragen verschuldigd door ascendenten die als persoon ten laste worden ingeschreven;

1.3. persoonlijke bijdragen gestort in het kader van de voortgezette verzekering;

1.4. persoonlijke bijdragen die verschuldigd zijn in het kader van een verzekering in de stelsels voor :

- kloosterlingen;
- studenten hoger onderwijs;
- minder-validen;
- nog niet beschermde personen.

2. Als premies die verschuldigd zijn in het kader van de vrijwillige ziekenfondsverzekering;

2.1. aanvullende verzekering voor kleine risico's (geneeskundige verzorging);

2.2. vrijwillige verzekering voor een dienstenpakket dat van ziekenfonds tot ziekenfonds verschilt (ziekenvervoer, herstellingsdiensten, voorhuwelijkssparen, aanvullende verzekering tegen inkomensverlies wegens arbeidsongeschiktheid...).

Onder het nieuwe regime zouden aftrekbaar blijven :

- de sub 2.1. vermelde premie (art. 54, 1, a);
- de sub 2.2. vermelde premies onder volgende restrictieve voorwaarden (art. 54, 1, b) :
 - voorzover zij betaald worden in het kader van een vrijwillige verzekering tegen inkomensverlies wegens arbeidsongeschiktheid;
 - ten voordele van zelfstandigen;
 - tot een door de Koning vast te stellen grens.

Mogen derhalve niet meer worden afgetrokken : de premies betaald in het kader van alle andere sub 2.2. vermelde diensten :

- ziekenvervoer, herstelling...;
- premies door loon- en weddetrekkenden betaald in het kader van een aanvullende vrijwillige verzekering tegen inkomensverlies wegens arbeidsongeschiktheid.

Een commissielid vindt dat de afschaffing van de aftrekbaarheid van de aanvullende bijdrage en de vermindering van

cettes va compromettre la survie de nombreux établissements. En effet, la cotisation complémentaire sert à alimenter les vacances enfantines, les vacances de pensionnés, diverses cures, les repos d'accouchement et les frais de transport en ambulance. On peut parfaitement faire la proportion de ce qui est attribué à ces divers avantages.

Le commissaire rappelle qu'il a soulevé le cas des cotisations forfaitaires fixées par l'I.N.A.M.I. (celles du pensionné qui n'a pas justifié un tiers de carrière; celles des étudiants de l'enseignement supérieur; celles des handicapés, etc.). Il faut, déclare-t-il, que ces cotisations puissent être déduites.

Le Ministre souligne que l'article vise toutes les cotisations personnelles dans le cadre de l'assurance obligatoire maladie-invalidité.

Il fournit l'exemple d'application ci-après, dans le nouveau régime, de la non-déduction des cotisations complémentaires versées à des sociétés mutualistes.

Exemple : Isolé dont le revenu imposable est composé exclusivement par des rémunérations. — Cotisation mutuelle complémentaire : 1 500 francs.

ontvangsten het voortbestaan van een aantal instellingen in gevaar zal brengen. Met de aanvullende bijdrage worden immers de vakantie voor kinderen en gepensioneerden, diverse behandelingen, het bevallingsverlof en de transportkosten per ziekenwagen betaald. Men kan gemakkelijk vaststellen welk percentage naar deze diverse voordelen gaat.

Het commissielid herinnert aan de forfaitaire bijdragen die vastgesteld worden door het R.I.Z.I.V. (van de gepensioneerde die geen derde van een loopbaan kan bewijzen; van de studenten van het hoger onderwijs, van de gehandicapten, enz.). Deze bijdragen moeten volgens hem kunnen worden afgetrokken.

De Minister wijst erop dat het artikel betrekking heeft op alle persoonlijke bijdragen in het kader van de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering.

Hij geeft het hierna volgende voorbeeld in verband met de aanvullende bijdragen aan de ziekenfondsen, die volgens de nieuwe regeling niet meer afgetrokken mogen worden.

Voorbeeld : Alleenstaande wiens belastbaar inkomen uitsluitend bestaat uit bezoldigingen. — Aanvullende ziekenfondsbijdrage : 1 500 frank.

Rémunérations nettes en 1986 Netto bezoldiging in 1986 (1)	I.P.P. dans le régime actuel (déduction de la cotisation complémentaire) Personeelsbelasting volgens de huidige regeling (afrek van de aanvullende bijdrage) (2)	I.P.P. dans le nouveau régime (pas de déduction de la cotisation complémentaire) Personeelsbelasting volgens de nieuwe bijdrage (geen afrek van de aanvullende bijdrage) (3)	Différence (2) - (3) Verschil (2) - (3) (4)
350 000	73 186	73 782	+598
400 000	93 097	93 695	+598
450 000	113 931	114 562	+631
500 000	134 981	135 612	+631

Le commissaire signale que, dans certains cas, les commissions d'assistance publique paient elles-mêmes les cotisations dans le but de réduire leurs frais ultérieurs. Il attire aussi l'attention sur les catégories particulières des personnes non protégées qui paient des cotisations élevées allant jusqu'à 2 500 francs par mois. Il y a à cet égard un manquement dans la loi.

La Commission passe ensuite à l'examen des amendements.

Un premier amendement est rédigé comme suit :

« A. Modifier le littéra a) comme suit :

Supprimer la partie du texte commençant par les mots « sans toutefois tomber dans le champ d'application... » et se terminant par les mots « en application de la loi du 9 août 1963 précitée; »

B. Modifier le littéra c) comme suit :

— à la première ligne du texte néerlandais, remplacer le mot « uitkering » par les mots « aanvullende uitkering ».

— supprimer la partie du texte commençant par les mots « à l'indemnité accordée » et se terminant par les mots « dans la limite à fixer par le Roi. »

Het commissielid zegt dat in sommige gevallen de O.C.M.W.'s zelf de bijdragen betalen met het doel hun latere kosten te verminderen. Hij vestigt ook de aandacht op de bijzondere categorieën van niet-beschermde personen die hoge bijdragen betalen, tot 2 500 frank per maand. Er is op dat vlak een leemte in de wetgeving.

De Commissie gaat vervolgens over tot de bespreking van de amendementen.

Met een eerste amendement wordt voorgesteld :

« A. Letter a) te wijzigen als volgt :

Het zinsdeel vanaf « ... doch niet onder het toepassingsgebied vallen... » tot « ... kan worden verstrekt; » vervalt.

B. Letter c) te wijzigen als volgt :

— in de eerste regel wordt het woord « uitkering » vervangen door de woorden « aanvullende uitkering ».

— het zinsdeel vanaf « ... aanvulling van de forfaitaire uitkeringen ... » tot « ... vast te stellen grens ... » vervalt.

C. Modifier le littera b) comme suit :

Insérer au littera b), entre les mots « de cotisations personnelles », et les mots « en vue de se garantir », les mots « quelles qu'elles soient, »

Les volets A et B de cet amendement sont rejetés par 12 voix contre 8.

Le volet C est adopté à l'unanimité des 20 membres présents.

Un deuxième amendement tend à remplacer le littera 1°, c) proposé par la disposition suivante :

« c) de cotisations en vue de bénéficier en cas d'incapacité de travail pour cause de maladie et d'invalidité, d'une intervention complémentaire à l'indemnité accordée forfaitairement en application de l'arrêté royal du 20 juillet 1971 instituant une régime d'assurance contre l'incapacité de travail en faveur des travailleurs indépendants, dans la limite à fixer par le Roi. »

En voici la justification :

« L'article 11 du projet tend à limiter, aussi bien dans le chef des travailleurs que dans le chef des indépendants, la déduction fiscale des cotisations d'assurance libre ou complémentaire contre la maladie et l'invalidité versées à des sociétés mutualistes reconnues.

Ces cotisations visent, entre autres, celles versées en vue de se prémunir contre une perte de revenus en cas de maladie et d'invalidité (voir l'actuel article 54, 1°, C.I.R.). En ce qui concerne les salariés, une restriction de la déductibilité fiscale actuelle est prévue. En ce qui concerne les indépendants, la limite consiste à ne leur octroyer qu'une indemnité identique à l'indemnité légale accordée dans le régime des travailleurs. La partie des cotisations qui finance plus que ce montant limité ne sera pas fiscalement déductible.

Le paragraphe c) de la nouvelle version de l'article 54, 1°, C.I.R., concerne « les cotisations en vue de bénéficier, en cas d'incapacité de travail autre que celle résultant d'un accident du travail, d'une intervention... ».

Le texte proposé a pour conséquence que les cotisations versées en vue de se prémunir contre le risque d'accidents autres que les accidents du travail, seront dorénavant fiscalement déductibles. Ceci est contraire à l'intention des auteurs du projet et, de plus, entraîne un élargissement de la déductibilité des cotisations concernées. De plus, les allocations octroyées ne seront pas imposables en vertu de l'article 41, § 1^{er}, 8°, C.I.R.

En outre, la notion « accident de travail » n'a aucune valeur juridique pour les indépendants. Cette notion ne se trouve que dans la loi du 10 avril 1971 sur les accidents du travail et y est décrite comme suit : « tout accident qui survient à un travailleur dans le cours et par le fait de l'exécution du contrat de louage de travail et qui produit une lésion ainsi que l'accident survenu sur le chemin du travail ». La loi susmentionnée est seulement applicable aux

C. Letter b) te wijzigen als volgt :

« b) alle persoonlijke bijdragen om zijn verzekeraarheid in het kader van de verplichte ziekte- en invaliditeitsverzekering te waarborgen; ... »

De delen A en B van dit amendement worden verworpen met 12 tegen 8 stemmen.

Deel C wordt eenparig (20 stemmen) aangenomen.

Een tweede amendement strekt ertoe de voorgestelde littera 1°, c) te vervangen door de volgende bepaling :

« c) bijdragen die een vergoeding waarborgen voor een arbeidsongeschiktheid wegens ziekte en invaliditeit, ter aanvulling van de forfaitaire uitkeringen die worden toegekend met toepassing van het koninklijk besluit van 20 juli 1971 houdende instelling van een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid ten voordele van de zelfstandigen, tot een door de Koning vast te stellen grens. »

De verantwoording luidt :

Het artikel 11 van het ontwerp strekt ertoe de fiscale aftrek van bijdragen aan erkende ziekenfondsen voor aanvullende of vrije verzekering tegen ziekte en invaliditeit zowel door werknemers als door zelfstandigen te beperken.

De bijdragen slaan onder andere op het verzekeren van een inkomensdervingsvergoeding voor ziekte en invaliditeit (zie het huidige artikel 54, 1°, W.I.B.). Wat betreft de werknemers, wordt de huidige fiscale aftrekbaarheid beperkt. Wat betreft de zelfstandigen, bestaat de beperking erin dat zij slechts een vergoeding zouden ontvangen gelijkwaardig aan hetgeen de loon- en weddetrekkenden wettelijk genieten. Het gedeelte van de bijdragen dat meer verzekert dan dit grensbedrag, zal fiscaal niet aftrekbaar zijn.

Het lid c) van de nieuwe versie van artikel 54, 1°, W.I.B., behelst « bijdragen met het oog op het verkrijgen van een uitkering wegens arbeidsongeschiktheid, andere dan wegens een arbeidsongeval... ».

De voorgestelde tekst heeft tot gevolg dat de bijdragen gestort voor het risico van ongevallen, andere dan arbeidsongevallen, wel fiscaal aftrekbaar zullen zijn, hetgeen strijdig is met de bedoeling van het ontwerp en tevens een verruiming van de huidige aftrekbaarheid van de bedoelde bijdragen met zich meebrengt. Tevens zullen krachtens artikel 41, § 1, 8°, W.I.B., de bekomen vergoedingen niet belastbaar zijn.

Daarenboven heeft voor de zelfstandigen het begrip « arbeidsongeval » juridisch geen enkele waarde. Dit begrip komt enkel voor in de wet van 10 april 1971 betreffende de arbeidsongevallen en wordt erin als volgt omschreven : « elk ongeval dat een werknemer tijdens en door het feit van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst overkomt en dat een letsel veroorzaakt alsook het ongeval dat zich voordoet op de weg naar en van het werk ». Bovengenoemde wet is

employeurs et travailleurs assujettis à la loi du 27 juin 1969 concernant la sécurité sociale des travailleurs. La notion « accident de travail » n'a donc aucune signification pour les indépendants.

De ce qui précède, il s'ensuit que l'usage de la notion « accident de travail » dans le nouveau texte de l'article 54, 1°, C.I.R., peut causer le désarroi et l'insécurité juridique. De plus, le but du projet n'est pas atteint, au contraire.

Cette lacune doit être évitée. A cette fin, il est nécessaire de renvoyer au texte actuel de l'article 54, 1°, C.I.R. »

Cet amendement a été adopté à l'unanimité par les 18 membres présents.

Ensuite est déposé un amendement visant à supprimer cet article.

Il est justifié comme suit :

« Nous doutons que la suppression ou la limitation de la cotisation à des sociétés mutualistes reconnues dans le cadre d'une assurance complémentaire ou libre contre la maladie ou l'invalidité ait été précédée d'une analyse sérieuse des coûts et bénéfices. Une telle analyse aboutirait d'ailleurs sans aucun doute au maintien de la déduction actuelle. »

L'amendement est rejeté par 11 voix contre 9.

Un membre dépose ensuite encore un amendement visant à supprimer le littéra *b)* de cet article.

Il en dépose un autre visant à insérer un article 11bis (nouveau), rédigé comme suit :

« Article 11bis. — L'article 54, 1°, du même Code est complété comme suit :

« Tous les montants que le contribuable a versés, tant pour lui-même que pour les membres de son ménage qui sont à sa charge, à un organisme assureur belge au sens de l'article 2 de la loi du 9 août 1963 au titre de cotisation personnelle en vue de sa garantir la possibilité de bénéficier de l'assurance obligatoire contre la maladie et l'invalidité. »

Le commissaire rappelle que, lors de son intervention antérieure, il a plaidé pour le remplacement de l'article 11 par deux articles distincts.

Il souligne une nouvelle fois qu'il est nécessaire de préciser que, pour être déductibles, les cotisations à l'assurance obligatoire doivent être versées à un organisme assureur. La déductibilité de ces cotisations versées à la mutualité est illégale, même si l'administration fiscale l'autorise.

La suppression du littéra *b)* est adoptée par 13 voix contre 7.

L'amendement visant à insérer un article 11bis (nouveau) est retiré.

L'article amendé est adopté par 13 voix contre 7.

alleen van de toepassing op werkgevers en werknemers vallend onder de wet van 27 juni 1969 betreffende de maatschappelijke zekerheid der werknemers. Het begrip « arbeidsongeval » heeft dus voor de zelfstandigen geen enkele betekenis.

Uit het bovenstaande volgt dat het gebruik van het begrip « arbeidsongeval » in de nieuwe tekst van artikel 54, 1°, W.I.B., voor heelwat verwarring en rechtsonzekerheid kan zorgen. Bovendien wordt het doel van het ontwerp niet verwezenlijkt, integendeel.

Dit euvel moet worden vermeden. Hiertoe is het noodzakelijk terug te grijpen naar de huidige tekst van artikel 54, 1°, W.I.B. »

Dit amendement wordt aangenomen bij eenparigheid van de 18 aanwezige leden.

Vervolgens wordt er een amendement ingediend ertoe strekkend dit artikel te doen vervallen.

Het wordt verantwoord als volgt :

« Wij betwijfelen dat de schrapping of beperking van de bijdrage aan erkende ziekenfondsen voor aanvullende of vrije verzekering tegen ziekte of invaliditeit door een ernstige kosten-baten-analyse werd voorafgegaan. Een dergelijke analyse zou overigens zeker leiden tot het behoud van de huidige aftrek. »

Dit amendement wordt verworpen met 11 tegen 9 stemmen.

Een lid dient vervolgens nog een amendement in dat tot doel heeft letter *b)* van dit artikel te doen vervallen.

Hij stelt tegelijk een artikel 11bis (nieuw) voor luidend als volgt :

« Artikel 11bis. — Artikel 54, 1°, van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld als volgt :

« Alle bedragen die de belastingplichtige heeft gestort voor hemzelf en voor de leden van zijn gezin die te zijnen laste zijn, aan een Belgische verzekeringsinstelling, zoals bepaald in artikel 2 van de wet van 9 augustus 1963 als persoonlijke bijdrage om zijn verzekeraarbaarheid in het kader van de verplichte ziekte en invaliditeitsverzekering te waarborgen. »

Het commissielid verwijst naar zijn eerdere interventie waarin hij gepleit heeft voor de opsplitsing van artikel 11 in twee afzonderlijke artikelen.

Hij wijst er nogmaals op dat het noodzakelijk is te bepalen dat de bijdragen in de verplichte verzekering, om aftrekbaar te zijn, moeten worden betaald aan een verzekeringsinstelling. De aftrekbaarheid van deze bijdragen betaald aan de mutualiteit is onwettelijk, ook al laat de fiscale administratie dit toe.

De schrapping van letter *b)* wordt aanvaard mer 13 tegen 7 stemmen.

Het amendement tot invoeging van een artikel 11bis (nieuw) wordt ingetrokken.

Het geamendeerde artikel wordt aangenomen met 13 tegen 7 stemmen.

8. a) Mesures visant à stimuler la construction

Article 12

Au cours de la réunion, le Gouvernement dépose un amendement visant à insérer un article 11bis (nouveau) et à modifier l'article 12 du projet.

Le texte et la justification figurent ci-dessous.

L'avis du Conseil d'Etat y relatif figure en annexe 3 B au présent rapport.

« Article 11bis. — L'article 56 du même Code, modifié par l'article 20 de la loi du 25 juin 1973, est complété par un paragraphe libellé comme suit :

« § 3. Lorsque le contrat d'assurance relatif à un emprunt ayant pour objet la construction ou l'acquisition à l'état neuf, en Belgique, d'une maison d'habitation, est conclu à partir du 1^{er} mai 1986, le montant initial de 400 000 francs visé au § 2, 2°, est porté à 2 000 000 de francs.

Une maison d'habitation est censée acquise à l'état neuf lorsqu'elle constitue, au moment de la cession, un bien visé à l'article 9, § 3, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée et qu'elle est cédée avec application de cette taxe. »

En voici la justification :

« La promotion de l'emploi constitue la principale priorité du Gouvernement. C'est pour cette raison qu'il a estimé que les incitants fiscaux créés en faveur du secteur de la construction pouvaient encore être améliorés. Il propose dès lors d'amender le projet en insérant un nouvel article 11bis qui porte à 2 000 000 de francs la limite de 400 000 francs prévue à l'article 56 du Code des impôts sur les revenus. Cette limite n'a jamais été revue depuis son introduction lors de la réforme fiscale de 1962. En l'adaptant, on favorise la souscription d'emprunts en vue de la construction ou de l'acquisition de maisons d'habitation moyennes. En portant le montant initial de l'emprunt à prendre en considération de 400 000 francs à 2 000 000 de francs, on rencontre le souhait qu'ont souvent émis les institutions de crédit. On rétablit par ailleurs à nouveau l'équilibre par rapport aux emprunts concernant des habitations sociales (la valeur d'acquisition d'un immeuble ne peut, pour qu'il soit considéré comme habitation sociale, pas dépasser 2 000 000 de francs).

La mesure a enfin pour effet d'accélérer l'octroi de l'avantage fiscal, puisque l'immunisation fiscale des amortissements est accordée dès la première annuité de l'emprunt.

Il convient de souligner que la mesure ne concerne que les nouveaux emprunts (contractés à partir du 1^{er} mai 1986) et qu'ils doivent être conclus en vue de la construction ou de l'acquisition d'une habitation. Sont donc exclus du béné-

8. a) Maatregelen ter stimulering van de bouwnijverheid

Artikel 12

Ter vergadering dient de Regering een amendement in tot invoeging van een artikel 11bis (nieuw) en tot wijziging van artikel 12 van het ontwerp.

Tekst en verantwoording van deze amendementen volgen hierna.

Het advies van de Raad van State desaan gaande is opgenomen in bijlage 3 B van dit verslag.

« Artikel 11bis. — Artikel 56, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 20 van de wet van 25 juni 1973, wordt aangevuld met een paragraaf luidend als volgt :

« § 3. Wanneer het met ingang van 1 mei 1986 gesloten verzekeringscontract van een lening het bouwen of het in nieuwe staat verwerven van een in België gelegen woonhuis tot voorwerp heeft, wordt het in § 2, 2°, vermelde aanvangsbedrag van 400 000 frank op 2 000 000 frank gebracht.

Een woonhuis wordt geacht in nieuwe staat te zijn verworven wanneer het, op het tijdstip van de vervreemding, een goed betreft als bedoeld bij artikel 9, § 3, van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde en het met de toepassing van die belasting wordt vervreemd. »

Het amendement wordt als volgt verantwoord :

« Haar grote bezorgdheid om de tewerkstelling aan te zwengelen indachtig, meent de Regering dat de in dit wetsontwerp opgenomen fiscale stimuli ten gunste van de bouwnijverheid nog kunnen worden verbeterd. Daarom stelt zij voor het te amenderen door het invoeren van een nieuw artikel 11bis dat ertoe strekt de bij de hervorming van 1962 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen ingevoerde en sedertdien ongewijzigd gebleven grens van 400 000 frank gesteld in artikel 56 van voormeld Wetboek, op te trekken tot 2 000 000 frank. Hierdoor worden de hypothecaire leningen die worden aangegaan om middelgrote woningen te bouwen of in nieuwe staat te verwerven, aantrekkelijker gemaakt. Door het aanvangsbedrag, dat in aanmerking komt voor de aftrek, van 400 000 frank tot 2 000 000 frank te verhogen, wordt tegemoetgekomen aan een herhaalde vraag van de kredietverstrekkers en wordt bovendien de lat opnieuw gelijk gelegd ten overstaan van leningen voor sociale woningen (om als sociale woning in aanmerking te komen mag de aankoopwaarde van die woning niet hoger zijn dan 2 000 000 frank).

Tenslotte brengt die maatregel mede dat het fiscaal voordeel sneller wordt genoten, vermits de fiscale vrijstelling van de kapitaalsdelgingen ingaat vanaf de eerste aflossingsannuïteit van de lening.

Hier dient echter benadrukt dat het moet gaan om nieuwe leningen (met ingang van 1 mei 1986) en dat ze moeten aangegaan worden om een woning te bouwen of in nieuwe staat te verwerven. Worden dus van die nieuwe maatregel

fice de la mesure, pour des raisons d'ordre budgétaire, les emprunts conclus avant le 1^{er} mai 1986 ainsi que les nouveaux emprunts ayant pour objet l'achat ou la transformation d'une maison existante. »

Article 12

« Remplacer cet article comme suit :

A l'article 71 du même Code, modifié par l'article 8 de la loi du 10 février 1981 et par l'article 9 de la loi du 27 décembre 1984, sont apportées les modifications suivantes :

1° le § 1^{er} est complété comme suit :

« 11° les intérêts effectivement payés d'emprunts hypothécaires contractés à partir du 1^{er} mai 1986, pour une durée minimum de 10 ans, en vue :

a) soit de la construction ou de l'acquisition, en Belgique, de la maison d'habitation à l'état neuf au sens de l'article 56, § 3, alinéa 2, devenant le seul immeuble bâti dont le contribuable est propriétaire;

b) soit de la rénovation totale ou partielle de la maison d'habitation sise en Belgique et qui constitue le seul immeuble bâti dont le contribuable est propriétaire, à condition que la première occupation du bien précède d'au moins vingt ans la conclusion du contrat d'emprunt »;

2° il est inséré un § 2bis, rédigé comme suit :

« § 2bis. Les intérêts respectivement visés au § 1^{er}, 11°, a et b, ne sont pris en considération pour la déduction que dans la mesure où ils se rapportent respectivement à la première tranche de 2 millions de francs ou de 1 million de francs du montant initial des emprunts, majorée de 5, 10, 20 ou 30 p.c., selon que le contribuable a un, deux, trois ou plus de trois enfants à charge. Le nombre d'enfants à charge se calcule au 1^{er} janvier de l'année qui suit celle de l'emprunt.

La déduction des intérêts, calculés conformément à l'alinéa 1^{er}, s'opère durant douze périodes imposables successives au maximum, à raison de la différence entre, d'une part, un montant égal à 80 ou 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts, selon qu'il s'agit des cinq premières périodes imposables ou respectivement de la sixième à la douzième période imposable durant lesquelles le revenu cadastral visé à l'article 7, §§ 1^{er} et 3, et, d'autre part, le montant des intérêts déductibles visés au § 1^{er}, 2°, et au § 2.

Pour que le § 1^{er}, 11°, b), soit applicable, il faut :

a) que le coût total de ces travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, atteigne au moins 800 000 francs; lorsque la tranche de l'emprunt calculée conformément à l'alinéa 1^{er}, est supérieure au coût total des travaux, elle n'est prise en considération qu'à concurrence de ce coût;

uitgesloten en dit uit budgettaire overwegingen, de vóór 1 mei 1986 aangegane leningen, alsmede de nieuwe leningen die het kopen of verbouwen van een woning tot voorwerp hebben. »

Artikel 12

« Dit artikel te vervangen als volgt :

In artikel 71, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 8 van de wet van 10 februari 1981 en bij artikel 9 van de wet van 27 december 1984 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° § 1 wordt aangevuld als volgt :

« 11° de werkelijk betaalde interesten van hypothecaire leningen die vanaf 1 mei 1986 met een minimum looptijd van tien jaar zijn gesloten om :

a) ofwel, in België een woonhuis te bouwen of in nieuwe staat te verwerven, in de zin van artikel 56, § 3, tweede lid, dat het enig gebouw onroerend goed wordt waarvan de belastingplichtige eigenaar is;

b) ofwel, een in België gelegen woonhuis, dat het enig gebouw onroerend goed is waarvan de belastingplichtige eigenaar is, volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, op voorwaarde dat het goed bij het sluiten van de leningsovereenkomst sedert ten minste 20 jaar voor het eerst in gebruik is genomen »;

2° er wordt een § 2bis ingevoegd luidend als volgt :

« § 2bis. De in § 1, 11°, a, respectievelijk b, bedoelde interesten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover zij betrekking hebben op de eerste schijf van 2 miljoen frank, respectievelijk 1 miljoen frank, van het aanvangsbedrag van de leningen, bedrag dat wordt verhoogd met 5, 10, 20 of 30 pct., naargelang de belastingplichtige één, twee, drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft. Het aantal kinderen ten laste wordt geteld op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening is gesloten.

De aftrek van de overeenkomstig het eerste lid berekende interesten wordt verricht gedurende ten hoogste twaalf opeenvolgende belastbare tijdperken, ten belope van het verschil tussen, eensdeels, 80 of 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten, naargelang het respectievelijk gaat om de eerste vijf belastbare tijdperken of het zesde tot en met het twaalfde belastbare tijdperk, waarin het in artikel 7, §§ 1 en 3 bedoelde kadastraal inkomen in het belastbaar inkomen is opgenomen, en, anderdeels, de in § 1, 2°, en § 2, bedoelde aftrekbare interesten.

Voor de toepassing van § 1, 11°, b), is vereist dat :

a) de totale kostprijs van die werken, inclusief belasting over de toegevoegde waarde, ten minste 800 000 frank bedraagt; wanneer het gedeelte van de lening, berekend overeenkomstig het eerste lid, hoger is dan de totale kostprijs van die werken, wordt zij slechts in aanmerking genomen ten belope van die kostprijs;

b) que les prestations relatives à ces travaux aient été effectuées par une personne qui, au moment de la conclusion du contrat d'entreprise, était enregistrée comme entrepreneur conformément à l'article 299bis »;

3° le § 5 est rétabli dans la rédaction suivante :

« § 5. Le Roi détermine la nature des prestations visées au § 2bis, dernier alinéa, b. »

En voici la justification :

« Cette mesure vise à étendre la déductibilité des intérêts prévus à l'article 12 du présent projet.

Les intérêts pourront être déduits durant une période maximale de douze années successives (au lieu de dix), et ce pour un montant égal à 80 p.c. pour les cinq premières périodes imposables et à 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. pour les sixième à douzième périodes imposables à partir desquelles le revenu cadastral est compris dans la base imposable. »

Le Ministre résume le contenu du nouveau système d'impôts directs comme suit :

I. Déductions pour charges d'intérêt (du revenu net imposable)

A. En matière de construction, suivant les modalités suivantes :

a) construction ou achat sous le régime de la T.V.A. d'une habitation unique ou d'un appartement unique;

b) emprunt hypothécaire d'une durée d'au moins 10 ans;

c) conclu à partir du 1^{er} mai 1986;

d) pour un montant de 2 millions de francs au plus, à majorer de 5, 10, 20 et 30 p.c. suivant qu'il y a 1, 2, 3, 4 ou davantage d'enfants à charge (les emprunts supérieurs sont limités à ce montant);

e) déductions successivement pendant chacune des cinq premières années : 80 p.c., la sixième année 70 p.c., puis 60 p.c., etc., jusqu'à 10 p.c. (en principe 12 ans);

f) sur les intérêts limités à 80 p.c., 70 p.c., etc., est tout d'abord imputé le R.C. (pour la première année d'occupation, éventuellement une partie proportionnelle du R.C., plus précisément en fonction du nombre de mois d'occupation).

B. En matière de rénovation

a) travaux d'un montant minimum de 800 000 francs, T.V.A. y comprise;

b) à effectuer par un entrepreneur enregistré;

c) nature des travaux à déterminer par arrêté royal;

d) emprunts identiques à ceux qui sont visés au littéra A ci-dessus, mais avec un montant initial d'un million de francs, à majorer également en fonction du nombre d'enfants à charge;

e) déduction identique à celle qui est prévue aux littéras e) et f) ci-dessus, étant entendu que la déduction des intérêts peut déjà se faire sur l'ancien R.C.;

f) habitation occupée depuis 20 ans.

l) de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken zijn verricht door een persoon die, op het ogenblik van het sluiten van het ondernemingscontract, als aannemer geregistreerd is overeenkomstig artikel 299bis »;

3° § 5, wordt opnieuw opgenomen in de volgende lezing :

« § 5. De Koning regelt de aard van de dienstverrichtingen als bedoeld in § 2bis, laatste lid, b. »

Het amendement wordt als volgt verantwoord :

« Die maatregel strekt ertoe de aftrek van de in artikel 12 van dit ontwerp bedoelde interesten te verruimen.

De interesten kunnen afgetrokken worden gedurende maximum twaalf (in plaats van tien) opeenvolgende jaren voor een bedrag gelijk aan 80 pct. voor de eerste vijf en aan 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. voor het zesde tot het twaalfde belastbaar tijdperk waarvoor het kadastraal inkomen belastbaar is geworden. »

De Minister vat de inhoud van het nieuwe stelsel, inzake directe belastingen, als volgt samen :

I. Aftrek voor interestlasten (van het belastbaar netto-inkomen)

A. Inzake nieuwbouw onder volgende voorwaarden :

a) bouw of aankoop onder de stelsel B.T.W. van een enig woonhuis op appartement;

b) hypothecaire lening met looptijd van minstens 10 jaar;

c) gesloten vanaf 1 mei 1986;

d) voor een bedrag van ten hoogste 2 000 000 frank te verhogen met 5, 10, 20 en 30 pct. naargelang van 1, 2, 3, 4 of meer kinderen ten laste (hogere leningen worden tot dat bedrag beperkt);

e) aftrek achtereenvolgens gedurende elk der eerste vijf jaren : 80 pct., het zesde jaar 70 pct., dan 60 pct., enz. tot 10 pct. (in beginsel 12 jaar);

f) op de tot 80 pct, 70 pct., enz. beperkte interesten wordt eerst het K.I. geïmputeerd (voor het eerste jaar van bewoning eventueel een proportioneel gedeelte van het K.I., nl. in verhouding tot het aantal maande bewoning).

B. Inzake vernieuwbouw

a) werken voor minstens 800 000 frank, B.T.W. inbegrepen;

b) te verrichten door geregistreerde aannemer;

c) aard der werken te bepalen bij koninklijk besluit;

d) identieke leningen als onder A hierboven doch aanvangsbedrag 1 000 000 frank, eveneens te verhogen volgens kinderen ten laste;

e) identieke aftrek als sub e) en f) hierboven, met dien verstande dat de aftrek van de interesten reeds op het oude K.I. kan gebeuren;

f) woning die sinds 20 jaar in gebruik is.

II. Immunisation des amortissements de capitaux (du total des revenus professionnels)

La limite de 400 000 francs pour les habitations moyennes, prévue à l'article 56, § 2, du C.I.R., est portée à 2 000 000 de francs pour les emprunts contractés à partir du 1^{er} mai 1986 en vue de la construction ou de l'acquisition d'un nouveau logement (sous le régime de la T.V.A.).

Discussion des articles 11bis et 12 relatifs à la construction

Un membre signale que ceux qui construisent aujourd'hui une maison bénéficient d'un double avantage, étant donné que le régime de T.V.A. à 6 p.c. leur est encore applicable.

Il serait plus logique que cette mesure ne s'applique qu'aux personnes soumises au régime T.V.A. de 17 p.c. qui entrera en vigueur le 1^{er} août.

En outre, l'intervenant estime que les personnes qui empruntent un montant fixe pour cinq ans ou qui remboursent leur prêt hypothécaire anticipativement ne peuvent pas profiter de cette loi et sont donc victimes d'une discrimination.

Le Ministre confirme qu'effectivement, il doit s'agir d'un prêt hypothécaire contracté pour une durée de dix ans. Il signale que, sur ce point, la législation actuelle est appliquée sans modification. La situation esquissée par le commissaire est actuellement aussi la même.

Le Ministre ajoute qu'une des conditions pour une assurance de solde restant dû est que la durée soit au minimum de dix ans. Les emprunts à court terme et les remboursements anticipés sont rares. D'ailleurs, les remboursements anticipés, bien qu'autorisés, sont désavantageux sur le plan fiscal pour ceux qui y procèdent.

Un autre membre s'interroge sur l'intérêt immédiat pour l'acheteur de la déductibilité du capital puisque les premières années de remboursement de l'emprunt hypothécaire portent majoritairement sur le remboursement des intérêts.

La prolongation de la déductibilité des intérêts ne change pas grand-chose durant les cinq premières années. Cette déductibilité n'est pas intégrale : elle est plafonnée et ne joue que pour la partie qui excède le revenu cadastral, ce qui favorise ceux qui ont un revenu cadastral modéré, mais ce revenu est encore inconnu au moment de la décision de construire.

Du point de vue social, le membre estime que la déductibilité du capital est la plus intéressante pour les hauts revenus alors que la réduction de la T.V.A. profitait davantage aux revenus modestes et est maintenant réduite aux travaux de rénovation sans emprunts. Donc, c'est encore aux gens les plus aisés que la mesure profite.

Le commissaire souhaite savoir si l'enveloppe globale de l'effort gouvernemental, y compris les 6 p.c. en matière de rénovation, est constituée des 4 milliards annoncés.

II. Vrijstelling kapitaalaflossingen (van de totale bedrijfsinkomsten)

De grens van 400 000 frank voor de middelgrote woningen, bepaald in artikel 56, § 2, W.I.B., wordt op 2 000 000 frank gebracht voor de vanaf 1 mei 1986 gesloten leningen voor het bouwen of het kopen van een nieuwe woning (onder regime B.T.W.).

Bespreking van de artikelen 11bis en 12 betreffende de bouwsector

Een lid wijst erop dat diegenen die nu een huis bouwen een dubbel voordeel genieten, aangezien voor hen nog de B.T.W.-regeling van 6 pct. geldt.

Het zou logischer zijn dat deze maatregel slechts zou gelden voor hen die onderworpen zijn aan de 17 pct.-B.T.W. die zal gelden vanaf 1 augustus.

Hetzelfde lid is voorts van oordeel dat de personen die een vaste som lenen voor vijf jaar of voortijdig hun hypothecaire lening terugbetalen, niet kunnen profiteren van deze wet en dus gediscrimineerd worden.

De Minister bevestigt dat het inderdaad om een hypothecaire lening met een looptijd van tien jaar moet gaan. Hij wijst erop dat de huidige wetgeving ongewijzigd op dat punt wordt toegepast. De toestand die het commissielid schetst, bestaat nu ook.

De Minister wijst er nog op dat één van de voorwaarden voor een schuldsaldoverzekering een minimum looptijd van tien jaar is. Korte leningen en voortijdige terugbetalingen komen zelden voor. Voortijdige terugbetalingen, hoewel toegelaten, zijn trouwens fiscaal nadelig voor de aflosser.

Een ander lid vraagt zich af wat het onmiddellijke nut is voor de koper van de aftrekbaarheid van de hoofdsom, aangezien de terugbetaling van de hypothecaire lening gedurende de eerste jaren voornamelijk bestaat uit de terugbetaling van de renten.

De verlenging van de aftrekbaarheid van de interesten zal weinig aan de zaak veranderen gedurende de eerste vijf jaren. Die aftrekbaarheid is niet volledig : er is een bovengrens gesteld en ze geldt alleen voor het gedeelte dat hoger is dan het kadastraal inkomen, wat voordelig is voor de bescheiden kadastrale inkomens, maar dat inkomen is nog niet bekend op het moment dat men besluit te bouwen.

Vanuit sociaal oogpunt, aldus het lid, is de aftrekbaarheid van de hoofdsom vooral interessant voor de hoge inkomens, terwijl de vermindering van het B.T.W.-tarief meer in het voordeel was van de bescheiden inkomens en nu beperkt wordt tot de renovatiewerkzaamheden zonder lening. Dus zijn het weer de meer gegoeden die van de maatregel profiteren.

Het lid wenst te vernemen of de aangekondigde 4 miljard het totale bedrag vormen van de regeringsinspanning, met inbegrip van de 6 pct. voor renovatie.

Le commissaire pose ensuite les questions suivantes :

Comparaison entre l'effort gouvernemental en faveur du secteur de la construction avant et après Val-Duchesse ?

Comparaison des avantages au point de vue du particulier, avant et après Val-Duchesse ?

Pourquoi le crédit d'impôt a-t-il été rejeté au profit de l'abattement sur les revenus ?

Quelles seront les modalités pratiques pour la T.V.A. de 6 p.c. pour la rénovation ? Comment va-t-on définir la rénovation ? Comment pourra-t-on être sûr qu'il n'y a pas d'emprunt hypothécaire ?

Quel va être le coût budgétaire exact de ces mesures dans les prochaines années ?

Qu'en est-il de la concertation avec les régions qui ont compétence pour le logement, qui octroient des primes, etc.

A l'article 12, les mots « maison d'habitation... propriétaire » posent un problème. S'agit-il bien du seul immeuble bâti ? Le propriétaire d'un bâtiment à usage professionnel (par exemple un garage) ne pourra-t-il bénéficier de l'avantage ? Pourquoi le texte ne dit-il pas « propriétaire et occupant » ?

Pourquoi n'a-t-on pas permis l'emprunt hypothécaire pour la rénovation bénéficiant du taux de 6 p.c. ? Pourquoi ne parle-t-on pas de déductibilité dans le cas d'un appartement ? A-t-on pensé au secteur locatif ?

Le Ministre déclare que le Gouvernement s'est concerté avec le secteur en invitant les Régions mais que celles-ci n'ont pas toujours jugé opportun d'envoyer des délégués.

Il rappelle que la réduction de 17 à 6 p.c. a toujours été considérée par le secteur comme une mesure temporaire. L'arrêté royal n° 1 du Gouvernement Martens V était applicable jusqu'au 31 décembre 1983. Ensuite, des prolongations ont été accordées jusqu'au 31 décembre 1985, jusqu'au 30 avril 1986 et enfin jusqu'au 31 juillet 1986. Chaque fois, la thèse a été avancée que l'avantage devait être limité dans le temps. Il y a même eu dans certains sous-secteurs, un effet de surchauffe.

Lors de la dernière table ronde, une approche plus structurelle a été considérée comme nécessaire. C'est dans ce contexte que le Gouvernement s'est orienté vers une formule de déduction des intérêts, déclare le Ministre. On a constaté, en outre, que la réduction de la T.V.A. à 6 p.c. a surtout bénéficié aux entreprises mais pas tellement aux maîtres de l'ouvrage.

Bien souvent, l'abaissement du taux de la T.V.A. n'a été profitable qu'à l'entreprise. En effet, nous avons pu constater que les prix de la construction ont à peine diminué durant la période en question. A présent, le Gouvernement a conçu un système qui stimule la construction d'une manière structurelle et qui, simultanément, procure un avantage direct au maître de l'ouvrage.

On donne maintenant un avantage aux maîtres de l'ouvrage en tenant compte de la dimension familiale. La formule du Gouvernement a ainsi une dimension sociale. Les études qui ont été faites dernièrement ne sont pas conclu-

Hij stelt verder nog de volgende vragen :

Vergelijking van de regeringsinspanning ten voordele van de bouwsector vóór en na Hertoginnedal ?

Vergelijking van de voordelen voor particulieren vóór en na Hertoginnedal ?

Waarom heeft het belastingkrediet de plaats moeten ruimen voor de inkomensaf trek ?

Hoe zal het B.T.W.-tarief van 6 pct. voor renovatie in de praktijk worden toegepast ? Hoe zal het begrip renovatie (vernieuwing) worden omschreven ? Hoe kan men er zeker van zijn dat er geen hypothecaire lening is ?

Wat zal de juiste budgettaire kostprijs van deze maatregelen zijn in de komende jaren ?

Hoe staat het met het overleg met de Gewesten, die bevoegd zijn inzake huisvesting, die premies toekennen, enz. ?

In artikel 12 zorgen de woorden « woonhuis ... eigenaar is » voor een probleem. Gaat het wel alleen om een gebouw onroerend goed ? Zal de eigenaar van een gebouw dat gebruikt wordt voor beroepsdoeleinden (bijvoorbeeld een garage) het voordeel niet kunnen genieten ? Waarom staat in de tekst niet « eigenaar en gebruiker » ?

Waarom is de hypothecaire lening niet toegestaan voor de renovatie waarop het tarief van 6 pct. wordt toegepast ? Waarom spreekt men niet van aftrekbaarheid voor een appartement ? Heeft men gedacht aan de huursector ?

De Minister verklaart dat de Regering overleg gepleegd heeft met de sector en de Gewesten daarbij uitgenodigd heeft, maar dat deze het niet steeds wenselijk geacht hebben afgevaardigden te sturen.

Hij herinnert eraan dat de vermindering van 17 tot 6 pct. door de sector steeds is beschouwd als een voorlopige maatregel. Het koninklijk besluit nr. 1 van de regering-Martens V was van toepassing tot 31 december 1983. Daarna zijn verlengingen toegestaan tot 31 december 1985, tot 30 april 1986 en tenslotte tot 31 juli 1986. Elke keer werd gesteld dat het voordeel in de tijd beperkt moest zijn. Bepaalde toeleveringssectoren vertoonden zelfs verschijnselen van overspanning.

Bij de laatste ronde tafelbespreking werd een meer structurele aanpak nodig geacht. In dat verband heeft de Regering gekozen voor een formule van aftrek van de interesten, aldus de Minister. Men heeft bovendien vastgesteld dat de vermindering van de B.T.W. tot 6 pct. vooral voordeel opgeleverd heeft voor de ondernemingen en niet zozeer voor de opdrachtgevers.

Vaak bleef de B.T.W.-verlaging in de onderneming hangen. Wij hebben namelijk kunnen vaststellen dat de bouwrijzen in de betrokken periode nagenoeg niet daalden. De Regering heeft nu een systeem uitgedacht dat tegelijk en op een structurele wijze de bouwsector stimuleert en rechtstreeks voordeel verschaft aan de bouwheer.

Men kent momenteel een voordeel toe aan de opdrachtgevers door rekening te houden met de gezinsgrootte. De formule van de Regering krijgt op die manier een sociale dimensie. De studies die recent werden gedaan, geven geen

antes sur la réduction de la T.V.A. La moyenne européenne pour la T.V.A. dans la construction est de 17 p.c., ainsi qu'il ressort du tableau repris ci-après.

*Comparaison de la fiscalité indirecte
sur le logement dans la C.E.E.*

uitsluitseel over de B.T.W.-vermindering. Het Europese gemiddelde van de B.T.W. in de bouw is 17 pct., zoals blijkt uit de hierna volgende tabel.

*Vergelijking van de indirecte belastingen
op de huisvesting in de E.E.G.*

Pays — Land	Taux de T.V.A. sur les travaux immobiliers (en p.c.)	Taux des droits d'enregistrement des mutations immobilières
	B.T.W.-tarief op de bouw (in pct.)	Tarief van de registratierechten op de overgang van een onroerend goed naar een andere eigenaar
Belgique. — België	17	12,5
Danemark. — Denemarken	22	
Allemagne. — Duitsland	14	2
France. — Frankrijk	18,6	16,6
Irlande. — Ierland	23	6 (1)
Italie. — Italië	2	8
Luxembourg. — Luxemburg	12	5
Pays-Bas. — Nederland	19	6
Grande-Bretagne. — Groot-Brittannië	15	2 (2)

(1) Taux progressif de 0,5 p.c. à 6 p.c.

(2) Le taux est progressif; le taux indiqué est le taux moyen.

(1) Progressief tarief van 0,5 pct. tot 6 pct.

(2) Progressief tarief; het vermelde tarief is het gemiddelde tarief.

Fondamentalement, le problème est structurel. Après cinq ans d'abaissement du taux de la T.V.A., on constate une reprise manifeste en Flandre. En Wallonie, par contre, la construction est quasiment au point mort. Dès lors, il a dû y avoir d'autres causes structurelles. D'après le Ministre, la déduction supplémentaire d'intérêts constitue une nouvelle mesure importante.

Le Ministre dit enfin que les 4 milliards s'appliquent à la seule enveloppe pour la T.V.A. La déduction des intérêts coûtera 7,2 milliards sur base d'un taux d'intérêt d. 8 p.c. On est donc à 11,2 milliards. Le Ministre ajoute que la déduction des intérêts ne trouvera son effet de croisière qu'après quatre ou cinq années.

La réduction de la T.V.A. à 6 p.c. coûte 15 milliards par an.

Un membre fait observer qu'il est question, à l'article 12, de « la maison d'habitation devenant le seul immeuble bâti ». Cela signifie-t-il qu'il faut exclure la propriété de bâtiments industriels comme les serres et les étables, si l'on veut bénéficier de la mesure ? Le même intervenant voudrait savoir si la notion de rénovation concerne également les améliorations non soumises à un permis de bâtir. Il se demande enfin s'il faut maintenir la condition d'existence d'un prêt hypothécaire, puisque l'on sait que le nombre de crédits hypothécaires diminue. Il demande enfin si la dernière tranche de 10 p.c. a encore son utilité pratique, étant donné qu'elle sera en fait réduite à zéro compte tenu de la retenue en fonction du R.C.

Un autre membre demande si l'habitation unique peut également être louée.

Le Ministre répond que la mesure ne s'applique pas à la partie de l'habitation qui n'est pas utilisée comme logement privé.

Het probleem is fundamenteel structureel. Na vijf jaar verlaagde B.T.W., wordt een duidelijke herneming vastgesteld in Vlaanderen. In Wallonië daarentegen is de bouw praktisch volledig stilgevallen. Er moeten derhalve andere structurele oorzaken geweest zijn. De bijkomende intrestaftrek is volgens de Minister een belangrijke nieuwe maatregel.

De Minister zegt tenslotte dat de 4 miljard enkel betrekking hebben op het budget voor de B.T.W. De aftrek van de interesten zal 7,2 miljard kosten op basis van de interestvoet van 8 pct. Samen is dat dus 11,2 miljard. De Minister voegt eraan toe dat de aftrek van de interesten slechts na 4 of 5 jaar het beoogde peil bereikt zal hebben.

De vermindering van de B.T.W. tot 6 pct. kost 15 miljard per jaar.

Een lid merkt op dat in artikel 12 wordt gesproken over « het enig gebouwd onroerend goed ». Betekent zulks dat de eigendom van bedrijfsgebouwen zoals serres en stallen wordt uitgesloten, indien men van de maatregel wil genieten ? Hetzelfde lid wenst te vernemen of de vernieuwbouw ook betrekking heeft op de verbeteringen die niet onder de bouwvergunning vallen. Hij vraagt zich tenslotte af of de hypothecaire lening als voorwaarde moet worden behouden, aangezien het aantal hypothecaire leningen vermindert. Tenslotte vraagt het lid of de laatste schijf van 10 pct. nog praktisch nut heeft aangezien die, gelet op de afhouding in functie van het K.I., in praktijk tot nul zal worden herleid.

Een ander lid vraagt of de enige woning ook mag worden verhuurd.

De Minister antwoordt dat de maatregel niet van toepassing is op het gedeelte van de woning dat niet wordt gebruikt voor privé-bewoning.

Il précise encore que ce n'est pas la première habitation qui est visée ici, mais l'habitation unique.

Un intervenant estime que, pour tenir compte des problèmes pratiques soulevés par le premier intervenant, il faut remplacer, à l'article 12, le mot « immeuble » par les mots « maison d'habitation ». Le Ministre partage ce point de vue.

Il déclare ensuite, en réponse aux autres questions, qu'aucun permis de bâtir n'est requis, aux termes de la loi, pour la rénovation, mais que la législation sur l'aménagement du territoire et l'urbanisme reste évidemment d'application. Il estime que le prêt hypothécaire doit rester la base du système. Selon lui, le commissaire a raison de déclarer, en ce qui concerne la dernière tranche de 10 p.c., que la déduction peut être théorique dans certains cas. Le Ministre déclare enfin que l'habitation unique ne peut pas être donnée en location. Toutefois, l'article 10 du C.I.R. a prévu des dérogations à ce principe et celles-ci restent également maintenues dans le cas en question.

Un commissaire demande s'il s'agit d'une maison, d'un appartement, ou d'un logement en général. Que se passe-t-il si l'on est déjà propriétaire d'un autre immeuble bâti qui n'est pas un logement ?

Le Ministre répond que l'article 10 du Code des impôts parle de maisons d'habitation et que cette notion couvre aussi les appartements.

Un autre commissaire demande qu'il soit précisé au 1° que l'habitation visée peut être localisée à l'étranger.

Le Ministre considère que si le citoyen est domicilié à l'étranger, son habitation en Belgique est une résidence secondaire et que dès lors ces dispositions ne sont pas applicables. S'il habite en Belgique et possède une maison à l'étranger, le problème est d'avoir connaissance de cette situation.

Le Ministre précise que des accords ont d'ailleurs été conclus avec les administrations fiscales des pays voisins. Il en existe notamment un avec la France. Le Ministre est convaincu que dans un proche avenir, le système sera rendu hermétique.

Un commissaire suggère de préciser dans le texte « propriétaire et occupant ».

Un autre commissaire trouve cette précision difficilement contrôlable, surtout pour les habitations en construction. Il propose de ne pas rendre le texte plus contraignant.

Le Ministre en convient. L'article parle de maison unique et cela implique qu'elle est occupée.

Un membre évoque ensuite le cas d'une propriétaire qui doit attendre la fin de la construction ou de la rénovation de son nouveau logement avant de vendre l'ancien. Le Ministre lui répond que la condition doit être réunie au moment où le propriétaire veut bénéficier de l'avantage fiscal. Ce n'est que quand il voudra déduire ses charges

Hij verduidelijkt nog dat het niet gaat om het eerste woonhuis, wel om het enige woonhuis.

Een lid meent dat, om tegemoet te komen aan de praktische problemen die de eerste spreker heeft opgeworpen, in artikel 12 de woorden « onroerend goed » moeten worden vervangen door « woonhuis » (maison d'habitation). De Minister is het daarmee eens.

De Minister antwoordt vervolgens op de andere vragen dat voor de vernieuwbouw geen bouwvergunning is vereist volgens de termen van deze wet, maar dat de wetgeving op de ruimtelijke ordening en de stedenbouw uiteraard van kracht blijft. Hij meent dat de hypothecaire lening de basis van het systeem moet blijven. Hij meent dat het commissielid gelijk heeft als hij zegt dat bij de laatste schijf van 10 pct. de aftrek in sommige gevallen theoretisch kan worden. Tenslotte zegt de Minister nog dat men de enige woning niet in huur mag geven. Toch heeft artikel 10 W.I.B. derogaties op dit principe opgenomen en die worden ook in dit geval behouden.

Een commissielid vraagt of het gaat om een huis, een appartement dan wel een woning in de ruime zin. Wat gebeurt er indien men reeds eigenaar is van een ander gebouw onroerend goed dat echter geen woning is ?

De Minister antwoordt dat in artikel 10 van het W.I.B. sprake is van woonhuizen en dat dit begrip ook de appartementen omvat.

Een ander commissielid vraagt dat in het 1° duidelijk gesteld zou worden dat het bedoelde woonhuis ook in het buitenland gelegen kan zijn.

De Minister gaat ervan uit dat indien die burger zijn woonplaats heeft in het buitenland, zijn woonhuis in België een tweede woning is en dat deze bepalingen dan ook niet van toepassing zijn. Woont hij evenwel in België en bezit hij een huis in het buitenland, dan bestaat de moeilijkheid erin dat men van die toestand op de hoogte moet zijn.

Er bestaan overigens, aldus de Minister, akkoorden met de fiscale administraties van de landen die ons omringen. Er is onder andere een akkoord met Frankrijk. De Minister is ervan overtuigd dat binnen afzienbare tijd het systeem waterdicht zal gemaakt worden.

Een commissielid stelt voor in de tekst te preciseren : « eigenaar en gebruiker ».

Een andere spreker vindt dat deze precisering moeilijk te controleren is, vooral wanneer het gaat om huizen in aanbouw. Hij stelt voor deze bepaling niet strenger te maken.

De Minister is het daarmee eens : het artikel heeft het over een enig woonhuis en dat betekent dus dat het gebruikt wordt.

Een ander lid heeft het daarna over het geval van een eigenaar die moet wachten tot zijn nieuwe woning gebouwd of vernieuwd is, vóór hij de oude woning kan verkopen. De Minister antwoordt dat aan die voorwaarden voldaan moet zijn op het ogenblik dat de eigenaar het belastingvoordeel wil genieten. Alleen wanneer hij zijn interestlasten wil af-

d'intérêt qu'il ne pourra être propriétaire que d'un seul logement. En d'autres mots, le contribuable pourra opter à tout moment pour le nouveau régime, mais sans effet rétro-actif. Le Gouvernement veut une approche extensive de cette mesure.

Le membre en conclut que le propriétaire pourra faire appel à la mesure à partir de la deuxième année, par exemple.

A une question d'un membre, le Ministre précise qu'il faut pour la rénovation que la maison d'habitation ait 20 ans.

Le membre regrette qu'une famille qui veut agrandir une maison de moins de 20 ans n'ait pas la possibilité de profiter de la mesure.

Le Ministre rappelle les mesures fiscales de rénovation (T.V.A. à 6 p.c.). La rénovation sera définie de la façon la plus large en prenant le plus grand commun diviseur des mesures applicables dans les trois régions, plus les réparations. Il considère qu'il sera parfois impossible de distinguer entre les rénovations de moins de 800 000 francs et les autres, de sorte qu'on ne vérifierait pas s'il y a prêt hypothécaire.

Toute rénovation entrant dans la définition qui en sera donnée par arrêté royal bénéficierait de la T.V.A. à 6 p.c.

Un membre se demande comment on considérera les 800 000 francs lorsque les travaux s'échelonneront sur une longue période, de 2 à 3 ans par exemple.

Le Ministre répond qu'est seule visée ici la grande rénovation, qui fait l'objet d'un prêt hypothécaire. Le contrôle peut s'opérer sur la base de ce prêt. Le problème du contrôle se pose par contre à propos des 6 p.c. de T.V.A. pour les travaux de rénovation. Un arrêté royal doit encore être pris à cet effet. Le Ministre est conscient qu'il ne sera pas très facile de contrôler la limite entre les deux mesures. Il estime qu'il n'est pas exclu que les deux avantages soient cumulés. Cela représenterait d'ailleurs un incitant supplémentaire pour le secteur de la construction. On ne doit d'ailleurs pas perdre de vue que la construction ne pourra redémarrer que lorsque le problème des logements inoccupés aura été résolu. Le Ministre répète que le département des Finances est disposé à appliquer de manière très large la règle des 6 p.c. de T.V.A. sur les travaux de rénovation.

Un membre constate que la mesure prévoyant l'abaissement de la T.V.A. de 17 à 6 p.c. ne vaudra que pour les travaux de rénovation et à la condition qu'il ne soit pas contracté d'emprunt hypothécaire. Selon l'intervenant, pourront seuls profiter de cette mesure les particuliers disposant des liquidités nécessaires. Pour ces gens disposant de capitaux, ce sera en outre une occasion idéale de blanchir de l'argent noir. En effet, qui vérifiera s'il y a eu ou non conclusion d'un emprunt hypothécaire? On récompense une fois de plus le détournement de l'argent de l'Etat et les complications administratives seront encore aggravées.

trekken mag hij eigenaar zijn van slechts één woning. Met andere woorden de belastingplichtige kan op elk ogenblik voor het nieuwe stelsel opteren, maar dan zonder terugwerkende kracht. De Regering wil dat die maatregel extensief wordt toegepast.

Hetzelfde lid besluit hieruit dat de eigenaar een beroep kan doen op die maatregel, bijvoorbeeld vanaf het tweede jaar.

Op de vraag van een lid preciseert de Minister dat voor de vernieuwbouw het woonhuis twintig jaar oud moet zijn.

Hetzelfde lid betreurt evenwel dat een gezin, dat een huis van minder dan twintig jaar wil uitbouwen, deze maatregel niet kan genieten.

De Minister herinnert aan de fiscale maatregelen inzake vernieuwbouw (B.T.W. 6 pct.). Het begrip vernieuwbouw zal zo ruim mogelijk bepaald worden door te rekenen met de grootste gemene deler van de invoege zijnde maatregelen van de drie gewesten, waarbij nog de herstellingen komen. Hij meent dat het soms onmogelijk zal zijn een onderscheid te maken tussen verbouwingen van minder dan 800 000 frank en de andere, zodat men niet meer zal nagaan of er een hypothecaire lening is.

Elke vernieuwbouw die voldoet aan de bepaling die er in het koninklijk besluit zal aan gegeven worden, zal genieten van de B.T.W. van 6 pct.

Een lid vraagt zich af hoe men de 800 000 frank zal samenstellen wanneer de werken over een lange periode, bijvoorbeeld 2 à 3 jaar, gespreid worden.

De Minister antwoordt dat het hier enkel gaat over de zware vernieuwbouw waarvoor een hypothecaire lening wordt afgesloten. De controle kan geschieden op basis van die hypotheeklening. Het probleem van de controle rijst wel bij het 6 pct. B.T.W.-tarief voor vernieuwbouw. Daarvoor dient nog een koninklijk besluit te worden genomen. De Minister is er zich van bewust dat het niet zo gemakkelijk zal zijn de grensovergang tussen beide maatregelen te controleren. Hij acht het niet uitgesloten dat beide voordelen zullen kunnen gecumuleerd worden. Dit betekent trouwens een bijkomende stimulans voor de bouwsector. Men mag overigens niet uit het oog verliezen dat de nieuwbouw maar op gang kan komen als het probleem van de leegstand wordt opgelost. De Minister herhaalt dat het departement van Financiën bereid is de 6 pct. B.T.W. op vernieuwbouw zeer ruim toe te passen.

Een lid constateert dat de maatregel inzake tariefverlaging van de B.T.W. van 17 naar 6 pct. enkel zal gelden voor de vernieuwbouw en op voorwaarde dat geen hypothecaire lening wordt afgesloten. Volgens het lid zullen alleen particulieren die over de nodige contante middelen beschikken hiervan kunnen profiteren. Voor deze kapitaalkrachtigen wordt het bovendien een ideale mogelijkheid om zwart geld wit te wassen. Wie zal immers nagaan of een hypothecaire lening al dan niet werd afgesloten? Eens te meer wordt de ontduiking van staatsgeld beloond en zal de administratieve rompslomp toenemen.

Un autre membre constate que le Gouvernement veut accorder à ceux qui construisent des logements coûteux les mêmes avantages qu'à ceux qui entrent en ligne de compte pour un logement social. Le Gouvernement prétend vouloir relancer l'activité de la construction et promouvoir ainsi l'emploi. Cependant, il se limite à prendre des mesures purement fiscales. La mesure n'est pas mauvaise en soi, mais le Gouvernement devrait envisager également d'imposer une réduction des intérêts hypothécaires. Ces taux réduits devraient bénéficier à ceux qui construisent un logement social.

Le Ministre estime que le taux de T.V.A. réduit ne profite pas seulement aux riches. Celui qui emprunte et paie au moyen de cet argent emprunté a également droit à un taux de T.V.A. réduit. D'autre part, la déduction des intérêts s'applique aussi aux travaux de rénovation. Selon le Ministre, beaucoup de Belges mangeront aux deux râteliers.

Au second intervenant, le Ministre répond que les dépenses fiscales en faveur du secteur de la construction reviennent à 50 milliards et que les taux hypothécaires sont descendus entre 6,5 et 7 p.c. A cela viennent s'ajouter les mesures gouvernementales : déduction des intérêts, déduction du capital, T.V.A. de 6 p.c., remboursement des droits d'enregistrement en 5 ans, assainissement financier du dossier des logements sociaux. La dette de la construction de logements sociaux est de 250 milliards environ.

Un membre aimerait connaître l'incidence des possibilités cumulées de déduction d'impôts pour un contribuable dont le revenu net disponible se situe entre 70 et 80 000 francs par mois et qui contracte un emprunt de 2 millions de francs. Il désire également savoir quel en est le coût pour l'Etat.

En réponse à cette question, le Ministre fournit les données chiffrées suivantes :

Données :

Construction nouvelle à partir du 1 mai 1986, habitation moyenne;

Emprunt de 2 500 000 francs à 8 p.c. sur 20 ans avec assurance « solde restant dû » dont respectivement 5/9 et 4/9 dans le chef de chacun des conjoints.

Annuité de l'emprunt : 254 631 francs;

R.C. de la maison : 45 000 francs notifié le 30 décembre 1986;

Revenus : ménage ayant deux enfants à charge et bénéficiant de deux revenus professionnels : salaires bruts imposables de 750 000 francs et 600 000 francs.

Situation 1987 (exercice d'imposition 1988) (1)

Salaires bruts imposables	F	750 000	600 000
Charges professionnelles		-67 500	-60 000
Différence		682 500	540 000
Déduction habitation moyenne (2)		-24 280	-19 424
Totaux	F	658 220	520 576

Een ander lid stelt vast dat de Regering de bouwers van dure woningen dezelfde voordelen wenst te geven als de bouwers die in aanmerking komen voor een sociale woning. De Regering zegt de bouwactiviteit te willen aanzwengelen en daardoor de tewerkstelling te willen bevorderen. Toch beperkt zij zich tot het nemen van louter fiscale maatregelen. Die maatregel op zichzelf is niet slecht, maar de Regering zou ook moeten overwegen een verlaging van de hypothe-caire intresten door te drukken. Deze lage rentevoeten moeten ten goede komen aan de bouwers van sociale woningen.

De Minister vindt dat de lage B.T.W.-voet niet alleen ten goede komt aan de rijken. Iemand die geld leent en daarmee betaalt, heeft ook recht op de lage B.T.W.-voet. De intrestaftrek geldt daarenboven ook voor de vernieuwbouw. Volgens de Minister zullen heel wat Belgen uit beide ruiven eten.

Aan de tweede spreker antwoordt de Minister dat de fiscale uitgaven ten gunste van de bouwsector 50 miljard kosten en dat de hypothe-caire rente gedaald is tot 6,5 à 7 pct. Daar bovenop komen dan de regeringsmaatregelen : intrest-aftrek, hoofdsomaf trek, B.T.W.-voet van 6 pct, terugbetaling van de registratierechten op 5 jaar, financiële sanering van het dossier van de sociale woningbouw. De sociale woningbouw heeft een schuld van ongeveer 250 miljard.

Een lid wenst te weten wat het impact is van de gecumuleerde mogelijkheden van belastingaftrek, voor een belastingbetaler met een netto beschikbaar maandinkomen van 70 à 80 000 frank die een lening aangaat van 2 miljoen frank. Spreker wenst eveneens te vernemen wat dit aan de Staat kost.

De Minister verstrekt in antwoord op deze vraag de onderstaande cijfergegevens :

Gegevens :

Nieuwbouw vanaf 1 mei 1986, middelgrote woning;

Lening van 2 500 000 frank aan 8 pct. over 20 jaar met schuldsaldovordering, waarvan 5/9 respectievelijk 4/9 in hoofde van beide echtgenoten.

Annuitéit van de lening : 254 631 frank;

K.I. van het huis : 45 000 frank, betekend 30 december 1986;

Inkomsten : gezin met 2 bedrijfsinkomsten (bruto loon 750 000 frank en 600 000 frank), 2 kinderen.

Toestand 1987 (aanslagjaar 1988) (1)

Bruto belastbaar loon	F	750 000	600 000
Bedrijfslasten		-67 500	-60 000
Verschil		682 500	540 000
Aftrek middelgrote woning (2)		-24 280	-19 424
Totaal	F	658 220	520 576

Total des revenus professionnels F	1 178 796
Revenus immobiliers	45 000
Total net imposable	1 223 796
1. Intérêts article 71, § 1 ^{er} , 2° et § 2 C.I.R.	-45 000
2. Intérêts nouveaux (3) (4) . . .	-95 800
Revenu global net imposable . . .	1 082 996
Impôt dû (avec 2 enfants)	346 948
Précompte immobilier imputable (1)	-5 625
Impôt des personnes physiques à payer F	341 323

Situation 1988 (exercice d'imposition 1989) (1)

Salaires bruts imposables . . . F	750 000	600 000
Charges professionnelles	-67 500	-60 000
Différence	682 500	540 000
Déduction habitation moyenne (2) .	-26 223	-20 978

Totaux . F 656 277 519 022

Total des revenus professionnels F	1 175 299
Revenus immobiliers	45 000
Total net imposable	1 220 299
1. Intérêts article 71, § 1 ^{er} , 2° et § 2 C.I.R.	-45 000
2. Intérêts nouveaux (3) (4) . . .	-92 723
Revenu global net imposable . . .	1 082 576
Impôt dû (avec 2 enfants)	346 729
Précompte immobilier imputable (1)	-5 625
Impôt des personnes physiques à payer F	341 104

Situation 1989 (exercice d'imposition 1990) (1)

Salaires bruts imposables . . . F	750 000	600 000
Charges professionnelles	-67 500	-60 000
Différence	682 500	540 000
Déduction habitation moyenne (2) .	-28 320	-22 656

Totaux . F 654 180 517 344

Totale bedrijfsinkomsten . . . F	1 178 796
Onroerende inkomsten	45 000
Totaal belastbaar netto-inkomen .	1 223 796
1. Interesten artikel 71, § 1, 2° en § 2 W.I.B.	-45 000
2. Interesten nieuw (art. 12) (3) (4)	-95 800
Globaal belastbaar inkomen . . .	1 082 996
Belasting (met 2 kinderen)	346 948
Te verrekenen onroerende voorheffing (1)	-5 625
Te betalen personenbelasting . F	341 323

Toestand 1988 (aanslagjaar 1989) (1)

Bruto belastbaar loon F	750 000	600 000
Bedrijfslasten	-67 500	-60 000
Verschil	682 500	540 000
Aftrek middelgrote woning (2) . . .	-26 223	-20 978

Totalen . F 656 277 519 022

Totalen bedrijfsinkomsten . . . F	1 175 299
Onroerende inkomsten	45 000
Totaal belastbaar netto-inkomen .	1 220 299
1. Interester artikel 71, § 1, 2° en § 2 W.I.B.	-45 000
2. Interesten nieuw (3) (4)	-92 723
Globaal belastbaar inkomen . . .	1 082 576
Belasting (met 2 kinderen)	346 729
Te verrekenen onroerende voorheffing (1)	-5 625
Te betalen personenbelasting . F	341 104

Toestand 1989 (aanslagjaar 1990) (1)

Bruto belastbaar loon F	750 000	600 000
Bedrijfslasten	-67 500	-60 000
Verschil	682 500	540 000
Aftrek middelgrote woning (2) . . .	-28 320	-22 656

Totalen . F 654 180 517 344

Total des revenus professionnels F	1 171 524	Totale bedrijfsinkomsten . . . F	1 171 524
Revenus immobiliers	45 000	Onroerende inkomsten	45 000
Total net imposable	1 216 524	Totaal belastbaar netto-inkomen .	1 216 524
1. Intérêts article 71, § 1 ^{er} , 2° et § 2 C.I.R.	- 45 000	1. Interesten artikel 71, § 1, 2° en § 2 W.I.B.	- 45 000
2. Intérêts nouveaux (3) (4) . .	- 89 400	2. Interesten nieuw (3) (4) . . .	- 89 400
Revenu global net imposable . .	1 082 124	Globaal belastbaar inkomen . .	1 082 124
Impôt dû (avec 2 enfants) . . .	346 493	Belasting (met 2 kinderen) . . .	346 493
Précompte immobilier imputable (1)	- 5 625	Te verrekenen onroerende voorheffing (1)	- 5 625
Impôt des personnes physiques à payer	340 868	Te betalen personenbelasting . F	340 868

(1) Calculs selon régime d'imposition ex. 1987, impôt communal = 0 p.c. — *Berekeningen volgens belastingstelsel Aj. 1987, gemeentebelasting = 0 pct.*

(2) Déduction pour habitation moyenne limitée à la première tranche de 2 000 000 de francs. — *Aftrek voor middelgrote woning beperkt tot de eerste schijf van 2 000 000 frank.*

Annuité de l'emprunt de 2 500 000 francs = 254 631 francs
Annuitéit van de lening van 2 500 000 frank = 254 631 frank

	1 ^{re} année 1ste jaar	2 ^e année 2e jaar	3 ^e année 3e jaar
Intérêt. — <i>Interest</i>	200 000	195 630	190 909
Remboursement de capital. — <i>Kapitaalaflissing</i>	54 631	59 001	63 721
Remboursement sur 1 ^{re} tranche de/Kapitaalaflissing op 1ste schijf van 2 000 000 (= 4/5) .	43 704	47 201	50 976
Remb. sur 1 ^{re} tranche, 1 ^{er} partenaire/Kapitaalaflissing op 1ste schijf, 1ste partner (5/9) .	24 280	26 223	28 320
Remb. sur 1 ^{re} tranche, 2 ^e partenaire/Kapitaalaflissing op 1ste schijf, 2de partner (4/9) .	19 424	20 978	22 656
(3) Intérêts déductibles. — <i>Af te trekken interesten</i> :			
Emprunt de 2 500 000 francs. — <i>Lening van 2 500 000 frank</i>			
Déduction (art. 12) limité à l'intérêt. — <i>Aftrek (art. 12) beperkt tot</i>			
Intérêt sur la 1 ^{re} tranche de 2 200 000 francs. — <i>Interest op 1ste schijf van 2 200 000 frank</i>			
200 000 × 2 200 000	176 000		
2 500 000			
195 630 × 2 200 000		172 154	
2 500 000			
190 909 × 2 200 000			168 000
2 500 000			
dont 80 % — 45 000 (R.C.). — <i>waarvan 80 % — 45 000 (K.I.)</i>	95 800	92 723	89 400

(4) Déductibles en vertu de la nouvelle disposition insérée par l'article 12 du présent projet de loi. — *Aftrek ingevolge de nieuwe bepalingen van artikel 12 van dit ontwerp.*

L'intervenant suivant constate que la déduction d'intérêts constitue un avantage important lors de l'acquisition d'une première propriété. Ces dernières années, toutefois, l'investisseur a eu recours à d'autres formes d'investissement, notamment à cause des charges élevées qui pèsent sur les propriétés. L'intervenant estime dès lors que les mesures gouvernementales ne peuvent rester limitées à l'acquisition de la première propriété. Il demande également d'incorporer dans les simulations l'effet sur l'emploi.

La Commission procède ensuite à la discussion des amendements.

Een volgende spreker stelt vast dat de intrestaftrek een belangrijk voordeel uitmaakt bij de verwerving van een eerste eigendom. De belegger is de laatste jaren evenwel in andere beleggingsvormen gevlucht, onder meer omwille van de hoge lasten die op de eigendommen worden gelegd. De intervenant meent dan ook dat de regeringsmaatregelen niet mogen beperkt blijven tot de eerste eigendomsverwerving. Tevens vraagt hij dat het werkgelegenheidseffect in de simulaties zou worden ingebouwd.

De Commissie gaat hierna over tot de behandeling van de amendementen.

Un amendement est déposé, visant à insérer un article 11ter (nouveau) et un article 11quater (nouveau), et, en conséquence, à modifier l'article 49 du projet de loi. Ces amendements sont les suivants :

« Article 11ter (nouveau). — Insérer un article 11 ter (nouveau), libellé comme suit :

« L'article 58, § 1^{er}, du même Code, modifié par l'article 10 de la loi du 28 décembre 1983, est remplacé par ce qui suit :

« § 1^{er}. La déduction visée à l'article 52, 2^o, b, n'est consentie que dans la mesure où les primes ne dépassent pas 45 000 francs.

« Article 11quater (nouveau). — Insérer un article 11quater (nouveau), libellé comme suit :

« Au titre II, chapitre III, section 1 du même Code, la sous-section 3bis « Réduction pour assurance sur la vie » et l'article 87bis, insérés par l'article 14 de la loi du 28 décembre 1983, modifié et complété par l'article 13 de la loi du 27 décembre 1984, sont supprimés.

Article 49. — Au § 1^{er}, 2^o, de cet article, insérer un « 11ter » entre « 10, 1^o » et « 15. »

La justification est la suivante :

« A notre avis, la détermination du montant déductible pour les primes d'assurance sur la vie et l'amortissement des prêts hypothécaires est tout à fait inefficace.

« Ce qui nous heurte surtout dans l'article 58, § 1^{er}, c'est la détermination de la déduction. Ceux qui ne disposent pas individuellement pour l'instant d'un total de revenus professionnels de 675 000 francs ne bénéficient pas d'une déduction d'un montant de 45 000 francs, mais d'une déduction inférieure.

Exemple : pour un revenu professionnel de
400 000 francs : 28 500 francs
500 000 francs : 34 500 francs
600 000 francs : 40 500 francs

Il faut quand même se demander pourquoi ce groupe de revenus moyens se voit refuser le droit de déduire intégralement des primes ou des remboursements supérieurs à ces plafonds, mais inférieurs ou égaux à 45 000 francs.

Nous partons du principe que c'est surtout ce groupe de revenus moyens qui a besoin d'un coup de pouce supplémentaire lors de décisions d'investissement : d'où le présent amendement. »

**

Les deux amendements sont rejetés par 13 voix contre 5 et 1 abstention. Ce vote rend caduc l'amendement à l'article 49.

Er wordt een amendement ingediend tot invoeging van een artikel 11ter (nieuw) en 11quater (nieuw) en tot wijziging, ten gevolge daarvan, van artikel 49 van het wetsontwerp. Deze amendementen luiden als volgt :

« Artikel 11ter (nieuw). — Een artikel 11ter (nieuw) in te voegen, luidende :

« Artikel 58, § 1, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 10 van de wet van 28 december 1983, wordt vervangen als volgt :

« § 1. De in artikel 52, 2^o, b, bedoelde aftrek wordt slechts toegestaan in de mate dat de premies 45 000 frank niet overtreffen. »

Artikel 11quater (nieuw). — Een artikel 11quater (nieuw) in te voegen, luidende :

« In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek worden onderafdeling 3bis « Vermindering voor levensverzekering » en artikel 87bis, ingevoegd bij artikel 14 van de wet van 28 december 1983, gewijzigd en aangevuld bij artikel 13 van de wet van 27 december 1984, geschrapt. »

Artikel 49. — In § 1, 2^o, van dit artikel, tussen « 10, 1^o » en « 15 » in te voegen : « 11ter. »

De verantwoording luidt :

« De opbouw van het aftrekbare bedrag voor levensverzekeringspremies en de aflossing van hypothecaire leningen is o.i. totaal inefficiënt.

Wat ons vooral stoort in het huidige artikel 58 § 1 is de opbouw van de aftrek. Wie op dit ogenblik niet individueel over een totaal aan bedrijfsinkomsten van 675 000 frank beschikt, krijgt ook geen aftrek t.b.v. 45 000 frank maar wel een lagere aftrek.

Bijvoorbeeld : bij bedrijfsinkomen van
400 000 frank : 28 500 frank
500 000 frank : 34 500 frank
600 000 frank : 40 500 frank

De vraag dient toch gesteld waarom deze groep van middeninkomens het recht ontzegd wordt om premies of aflossingen, die hoger gaan dan deze grensbedragen doch lager blijven dan of gelijk zijn aan 45 000 frank, ten volle in aftrek te brengen.

Wij gaan ervan uit dat vooral deze groep van middeninkomens een extra steuntje nodig heeft bij investeringsbeslissingen; vandaar dit amendement. »

**

De twee eerste amendementen worden verworpen met 13 tegen 5 stemmen, bij 1 onthouding. Door deze stemming vervalt het amendement bij artikel 49.

Mis aux voix, l'amendement du Gouvernement visant à insérer un article 11bis nouveau est adopté par 11 voix contre 6.

Il est ensuite proposé par voie d'amendement de remplacer cet article par ce qui suit :

« 1° Au titre premier, chapitre III, section 1, du même Code, il est inséré après la sous-section 3bis - article 87bis, une nouvelle sous-section 3ter - article 87ter, rédigée comme suit :

« Sous-section 3ter — Réduction pour intérêts hypothécaires.

Article 87ter. — § 1^{er}. Sur l'impôt calculé conformément aux articles 77 à 87, il est accordé une réduction égale à 40 p.c. des intérêts effectivement payés d'emprunts hypothécaires contractés à partir du 1^{er} mai 1986, pour une durée minimum de 10 ans, en vue :

a) soit de la construction ou de l'acquisition, en Belgique, de la maison d'habitation à l'état neuf au sens de l'article 56, § 3, alinéa 2, devenant le seul immeuble bâti dont le contribuable est propriétaire;

b) soit de la rénovation totale ou partielle de la maison d'habitation sise en Belgique et qui constitue le seul immeuble bâti dont le contribuable est propriétaire, à condition que la première occupation du bien précède d'au moins vingt ans la conclusion du contrat d'emprunt.

§ 2. Les intérêts respectivement visés au § 1^{er}, a et b, ne sont pris en considération pour la déduction que dans la mesure où ils se rapportent respectivement à la première tranche de 2 millions de francs ou de 1 million de francs du montant initial des emprunts, majorée de 15 ou de 30 p.c., selon que le contribuable a deux et trois ou plus de trois enfants à charge. Le nombre d'enfants à charge se calcule au 1^{er} janvier de l'année qui suit celle de l'emprunt.

La déduction des 40 p.c. des intérêts, calculés conformément à l'alinéa 1^{er}, s'opère durant douze périodes imposables successives au maximum, à raison de la différence entre, d'une part, un montant égal à 80 ou 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts, selon qu'il s'agit des 5 premières périodes imposables ou respectivement de la sixième à la douzième période imposable durant lesquelles le revenu cadastral visé à l'article 7, § 1^{er} et 3, est compris dans le revenu imposable, et, d'autre part, le montant des intérêts déductibles visés au § 1^{er}, 2^o, et au § 2 de l'article 71.

Pour que le § 1^{er} soit applicable, il faut :

a) que le coût total de ces travaux, taxe sur la valeur ajoutée comprise, atteigne au moins 800 000 francs; lorsque la tranche de l'emprunt calculée conformément à l'alinéa 1^{er}, est supérieure au coût total des travaux, elle n'est prise en considération qu'à concurrence de ce coût;

Het amendement van de Regering dat ertoe strekt een nieuw artikel 11bis in te voegen, wordt ter stemming gelegd en aangenomen met 11 tegen 6 stemmen.

Vervolgens wordt een amendement ter tafel gelegd dat strekt om dit artikel te vervangen als volgt :

« 1° In hetzelfde Wetboek wordt in titel I, hoofdstuk III, afdeling 1, na onderafdeling 3bis en artikel 87bis een nieuwe onderafdeling 3ter en artikel 87ter ingevoegd luidend als volgt :

« Onderafdeling 3ter — Vermindering voor hypothecaire interesten.

Artikel 87ter. — § 1. Op de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 77 tot 87 wordt een vermindering verleend die gelijk is aan 40 pct. van de werkelijk betaalde interesten van hypothecaire leningen die vanaf 1 mei 1986 met een minimum looptijd van tien jaar zijn gesloten om :

a) ofwel, in België een woonhuis te bouwen of in nieuwe staat te verwerven, in de zin van artikel 56, § 3, tweede lid, dat het enig gebouwd onroerend goed wordt waarvan de belastingplichtige eigenaar is;

b) ofwel, een in België gelegen woonhuis, dat het enig gebouwd onroerend goed is waarvan de belastingplichtige eigenaar is, volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, op voorwaarde dat het goed bij het sluiten van de leningsovereenkomst sedert ten minste 20 jaar voor het eerst in gebruik is genomen.

§ 2. De in § 1, a, respectievelijk b, bedoelde interesten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover zij betrekking hebben op de eerste schijf van 2 miljoen, respectievelijk 1 miljoen frank, van het aanvangsbedrag van de leningen, bedrag dat wordt verhoogd met 15 tot 30 pct. naargelang de belastingplichtige twee en drie of meer dan drie kinderen ten laste heeft. Het aantal kinderen wordt geteld op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening is gesloten.

De vermindering van 40 pct. van de overeenkomstig het eerste lid berekende interesten worden verricht gedurende ten hoogste twaalf opeenvolgende belastbare tijdperken, ten belope van het verschil tussen, eensdeels, 80 of 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten naargelang het respectievelijk gaat om de eerste vijf belastbare tijdperken of het zesde tot en met het twaalfde belastbaar tijdperk waarin het in artikel 7, §§ 1 en 3, bedoelde kadastraal inkomen in het belastbaar inkomen is opgenomen en, anderdeels, de in artikel 71, § 1, 2^o, en § 2 bedoelde aftrekbare interesten.

Voor de toepassing van § 1 is vereist dat :

a) de totale kostprijs van die werken, inclusief belasting over de toegevoegde waarde, ten minste 800 000 frank bedraagt; wanneer het gedeelte van de lening, berekend overeenkomstig het eerste lid, hoger is dan de totale kostprijs van die werken, wordt zij slechts in aanmerking genomen ten belope van die kostprijs;

b) que les prestations relatives à ces travaux aient été effectuées par une personne qui, au moment de la conclusion du contrat d'entreprise, était enregistrée comme entrepreneur conformément à l'article 299bis.

2° Au titre I^{er}, chapitre III, section 1^{re}, du même Code, la « sous-section 3^{ter} — article 87ter », l'article 87ter et l'article 88 deviennent respectivement la « sous-section 3^{quater} — article 87quater », l'article 88 et l'article 88bis. »

En voici la justification :

« Cet amendement tend à limiter la déduction des intérêts visés à l'article 12 du projet et de l'amendement du Gouvernement, mais aussi à multiplier le nombre de ses bénéficiaires. Alors que dans le projet et dans l'amendement du Gouvernement, la déduction supplémentaire des charges d'intérêts hypothécaires constitue une déduction de revenus prévue à l'article 71, et qu'elle peut par conséquent se traduire par une réduction variable en fonction de l'importance du revenu imposable et du taux marginal d'imposition y afférent, nous optons dans notre amendement pour une réduction à un taux fixe de la déduction proposée dans le projet et dans l'amendement du Gouvernement. Ce pourcentage a été fixé à 40 p.c. de manière à accorder surtout aux revenus moyens une déduction plus importante et à limiter cette réduction pour ceux dont le revenu est suffisamment élevé pour qu'ils puissent acquérir une habitation, même sans cet incitant fiscal.

D'autre part, l'amendement modifie la modulation de la déduction en fonction des charges de famille. »

Cet amendement est rejeté par 12 voix contre 6 et 1 abstention.

Des membres déposent ensuite un amendement visant à :

« A. Supprimer cet article.

B. Insérer un article 14bis (nouveau), libellé comme suit :

« Dans le titre II, chapitre III, section I^{re}, du même Code, il est inséré une sous-section IIIquater » ainsi qu'un article 87quater, libellé comme suit :

« Sous-section IIIquater

Article 87quater. — Sur l'impôt calculé conformément aux articles 77 à 87bis, et après application de l'article 71, § 1, 2°, une réduction d'impôts est accordée aux contribuables qui ont effectivement payé des intérêts d'emprunts hypothécaires contractés auprès d'un organisme de crédit établi en Belgique à partir du 1^{er} septembre 1986, pour une durée minimale de 15 ans, en vue :

a) soit de la construction ou de l'acquisition à l'état neuf en Belgique de la maison d'habitation devenant le seul immeuble bâti dont le contribuable est propriétaire;

b) soit de la rénovation totale ou partielle de la maison d'habitation sise en Belgique et qui constitue le seul immeu-

b) de dienstverrichtingen met betrekking tot die werken zijn verricht door een persoon die, op het ogenblik van het sluiten van het ondernemingscontract, als aannemer geregistreerd is overeenkomstig artikel 299bis.

2° In hetzelfde Wetboek wordt in titel I, hoofdstuk III, afdeling 1, de « onderafdeling IIIter », « artikel 87ter », artikel 87quater en artikel 88 respectievelijk vervangen door « onderafdeling IIIquater », artikel 87quater, artikel 88 en artikel 88bis. »

De verantwoording luidt als volgt :

« Dit amendement strekt ertoe de aftrek van de in artikel 12 van het ontwerp en van het regeringsamendement bedoelde interesten te beperken, maar tevens voor vele begunstigden te verruimen. Waar zowel in het ontwerp als het regeringsamendement de bijkomende aftrek voor hypothe-caire interestlasten een aftrek van inkomsten vormde, ingeschreven in artikel 71, en deze aftrek dan ook bijgevolg in functie van de hoogte van het belastbare inkomen en de eraan verbonden marginale aanslagvoet tot een uiteenlopende vermindering kan aanleiding geven, opteren wij in dit amendement voor een vermindering tegen een vast percentage op de in het ontwerp/regeringsamendement vooropgestelde aftrek. Dit vast percentage werd bepaald op 40 pct. om alzo vooral de middeninkomens een meer belangrijke aftrek te verschaffen en de vermindering te begrenzen voor diegenen waarvan het inkomen hoog genoeg is om ook zonder deze fiscale stimulans een woonhuis te verwerven.

In de tweede plaats wijzigt dit amendement de modulering van de aftrek in functie van kinderlast. »

Dit amendement wordt verworpen met 12 tegen 6 stemmen, bij 1 onthouding.

Verscheiaene leden dienen vervolgens een amendement in dat strekt om :

« A. Dit artikel te doen vervallen.

B. Een artikel 14bis (nieuw) in te voegen, luidende :

« In titel II, hoofdstuk III, afdeling I, van hetzelfde Wetboek, wordt een onderafdeling IIIquater en een artikel 87quater ingevoegd, luidende :

« Onderafdeling IIIquater

Artikel 87quater. — Op de belasting berekend overeenkomstig de artikelen 77 tot 87bis wordt, na toepassing van artikel 71, § 1, 2°, een belastingaftrek toegestaan aan de belastingplichtigen die interesten van hypothecaire leningen werkelijk hebben betaald, mits die lening vanaf 1 september 1986 voor een looptijd van minimum 15 jaar is aangegaan bij een kredietinstelling gevestigd in België, om :

a) hetzij in België een woonhuis te bouwen of in nieuwe staat te verwerven dat het enig gebouwd onroerend goed wordt waarvan de belastingplichtige eigenaar is;

b) hetzij een in België gelegen woonhuis dat het enig gebouwd onroerend goed is waarvan de belastingplichtige ei-

ble bâti dont le contribuable est propriétaire, à condition que la première occupation du bien précède d'au moins vingt ans la conclusion du contrat d'emprunt; »

Les intérêts respectivement visés aux paragraphes précédents a) et b) ne sont pris en considération pour la déduction que dans la mesure où ils se rapportent respectivement à la première tranche de 2 millions de francs ou de 1 million de francs du montant initial des emprunts, majoré de 5, 10, 20 ou 30 p.c. selon que le contribuable a 1, 2, 3 ou plus de 3 enfants à charge.

Le nombre d'enfants à charge se calcule au 1^{er} janvier de l'année qui suit celle de l'emprunt.

La réduction d'impôt est fixée à 100 000 francs pour l'exercice fiscal durant lequel l'emprunt a été contracté, 60 000 francs et 40 000 francs pour les exercices fiscaux suivants. »

Un des auteurs de l'amendement considère que les incitants proposés par le Gouvernement introduisent une nouvelle dépense fiscale et que, par ailleurs, ils accordent pour une même dépense un avantage fiscal plus important aux personnes qui ont les revenus les plus élevés. Le système des crédits d'impôt lui semble plus équitable d'un point de vue social, surtout si l'on tient compte du fait que les personnes ayant des revenus moyens ou modérés ont davantage besoin d'être aidées, et plus intéressant d'un point de vue économique, car il aurait un effet quantitatif sur la construction dans la mesure où pour une même dépense de l'Etat un plus grand nombre de contribuables pourraient être aidés.

Le Ministre répond que le problème fondamental est celui de la dégressivité des déductions fiscales dans un système de progressivité des taux et renvoie à un article publié dans la revue *Trends-Tendances* sur le dilemme entre l'abattement et le crédit d'impôt. Dans un système de progressivité des taux, toute déduction fiscale donne un avantage plus important aux plus gros revenus. La thèse de l'auteur de l'amendement est sympathique mais buterait sur des obstacles techniques.

Etant donné nos taux marginaux élevés, le crédit d'impôt devrait être très important pour servir d'incitant, de telle sorte qu'il deviendrait presque un subside pour les personnes touchées par une progressivité moindre. Ailleurs, il faut tenir compte du fait qu'exprimé en pourcentage de leurs impôts, l'avantage fiscal accordé aux revenus les plus élevés avec le système d'abattement est infime. Pour ce qui est de l'aspect social, le Ministre souligne que le Gouvernement a introduit une forme de dégressivité des avantages en comptant les intérêts nets après déduction normale sur le revenu cadastral. Ce système est donc plus efficace que celui des crédits d'impôt.

L'amendement visant à l'introduction d'un article 14bis est rejeté par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

genaar is, volledig of gedeeltelijk te vernieuwen, op voorwaarde dat het goed bij het sluiten van de leningsovereenkomst sedert ten minste 20 jaar voor het eerst in gebruik is genomen.

De in a), respectievelijk b) hiervoren bedoelde interesten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover zij betrekking hebben op de eerste schijf van 2 miljoen frank, respectievelijk 1 miljoen frank, van het aanvangsbedrag van de leningen, welk bedrag wordt verhoogd met 5, 10, 20 of 30 pct., naargelang de belastingplichtige 1, 2,3 of meer dan 3 kinderen ten laste heeft.

Het aantal kinderen ten laste wordt geteld op 1 januari van het jaar volgend op dat waarin de lening is gesloten.

De belastingvermindering wordt bepaald op 100 000 frank voor het aanslagjaar tijdens hetwelk de lening is aangegaan en op 60 000 frank en 40 000 frank voor de daaropvolgende aanslagjaren. »

Een van de indieners van het amendement is van mening dat de stimuleringsmaatregelen van de Regering een nieuwe fiscale uitgaven tot gevolg hebben en dat voor een zelfde uitgave een groter fiscaal voordeel wordt toegekend aan personen met de hoogste inkomsten. Sociaal gezien lijkt hem het stelsel van de belastingkredieten rechtvaardiger te zijn, zeker wanneer men rekening houdt met het feit dat personen met een gemiddeld of een laag inkomen meer behoefte hebben aan hulp; vanuit een economisch oogpunt lijkt het stelsel eveneens interessanter te zijn omdat het een kwantitatief effect heeft op de bouwnijverheid, omdat met een zelfde staatsuitgave een groter aantal belastingplichtigen kan worden geholpen.

De Minister antwoordt dat de grond van het probleem de degressiviteit van de belastingaftrekken is in een stelsel van progressieve aanslagvoeten. Hij verwijst ter zake naar een artikel in het tijdschrift *Trends* over de moeilijke keuze tussen belastingaftrek en belastingkrediet. In een stelsel van progressieve aanslagvoeten geeft elke fiscale aftrek een groter voordeel aan de hogere inkomens. De stelling van de indier van het amendement is sympathiek maar stoot op technische hinderpalen.

Wegens onze hoge marginale aanslagvoeten zou het belastingkrediet zeer aanzienlijk moeten zijn om een stimulerend effect te hebben, in die mate dat het praktisch zou neerkomen op een subsidie voor de personen die door een minder zware progressiviteit worden getroffen. Overigens dient men te bedenken dat, uitgedrukt in percentage van hun belastingen, het fiscale voordeel dat door het stelsel van de belastingaftrek wordt toegekend aan de hogere inkomsten, uiterst gering is. Wat het sociale aspect van de kwestie betreft, wijst de Minister erop dat de Regering een vorm van degressiviteit van voordelen heeft ingevoerd door de netto-interesten pas te rekenen na de normale aftrek op het kadastraal inkomen. Dit stelsel is dus doelmatiger dan dat van het belastingkrediet.

Het amendement dat strekt om een artikel 14bis in te voegen wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

La Commission reprend ensuite l'amendement gouvernemental à l'article 12 et remplace, sur la proposition du Ministre, aux lettres *a)* et *b)* du 1°, les mots « immeuble bâti » par les mots « maison d'habitation ».

L'amendement ainsi modifié est adopté par 12 voix contre 6 et 1 abstention.

Ce vote emporte le rejet de l'amendement visant à supprimer cet article.

Enfin, il y a encore un amendement visant à insérer un article 12bis (nouveau) rédigé comme suit :

« La disposition temporaire de l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant le taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon ces taux, confirmée par la loi du 27 mai 1971 est remplacée par le texte suivant :

« Jusqu'au 31 décembre 1987, la taxe sur la valeur ajoutée est due, pour les opérations immobilières visées à l'alinéa 2 au taux de 6 p.c. »

Cet amendement est rejeté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

8. b) Promotion de l'emploi dans le secteur du personnel domestique

Article 12

Au cours de l'examen en Commission, le Gouvernement a déposé un amendement à l'article 12 du projet. Par le biais des dispositions qu'il propose et dont le texte ainsi que celui de la justification figurent ci-dessous, le Gouvernement veut rendre fiscalement plus attrayant le recrutement de personnel domestique.

L'avis du conseil d'Etat au sujet de cet amendement figure en annexe 3 B.

L'amendement est libellé comme suit :

« Dans le texte de l'article 12 du projet apporter les modifications suivantes :

a) insérer un 1° (nouveau), rédigé comme suit :

1° le paragraphe 1^{er}, 7°, abrogé par l'article 9 de la loi du 27 décembre 1984, est rétabli dans la rédaction suivante :

« 7° les rémunérations payées ou attribuées à un employé de maison dans les limites et conditions prévues au § 2bis »;

b) renuméroter le 1° en 2°;

De Commissie herneemt vervolgens het regeringsamendement bij artikel 11 en vervangt, op voorstel van de Minister, in de letters *a)* en *b)* van het 1° de woorden « gebouw onroerend goed » door het woord « woonhuis ».

Het amendement wordt, met die wijziging, aangenomen met 12 tegen 6 stemmen, bij 1 onthouding.

Deze stemming houdt de verwerping in van het amendement tot schrapping van het artikel.

Tot slot wordt een amendement ingediend dat ertoe strekt een artikel 12bis (nieuw) in te voegen, luidende :

« De tijdelijke bepaling van het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 waarbij het tarief van de belasting over de toegevoegde waarde wordt bepaald en de verdeling van de goederen en diensten volgens die tarieven wordt vastgesteld, bekrachtigd door de wet van 27 mei 1971, wordt vervangen als volgt :

« Tot 31 december 1987 is 6 pct. belasting over de toegevoegde waarde verschuldigd voor de onroerende verrichtingen bedoeld in het tweede lid. »

Dit amendement wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen, bij 1 onthouding.

8. b) Bevordering van de werkgelegenheid in de huishoudelijke sector

Artikel 12

De Regering heeft in de loop van de commissiebespreking een amendement ingediend op artikel 12 van het ontwerp. Met de voorgestelde bepalingen, waarvan de tekst en de verantwoording hierna volgen, wil de Regering de aanwerving van huispersoneel fiscaal aantrekkelijker maken.

Het advies van de Raad van State over dit amendement is opgenomen in bijlage 3 B.

Het amendement luidt als volgt :

« In de tekst van artikel 12 van het ontwerp de volgende wijzigingen aan te brengen :

a) een nieuw 1° in te voegen, luidende :

1° paragraaf 1, 7°, opgeheven bij artikel 9 van de wet van 27 december 1984 wordt opnieuw opgenomen in de volgende lezing :

« 7° de bezoldigingen aan een huisbediende betaald of toegekend binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in § 2bis »;

b) 1° te vernummeren tot 2°;

c) insérer un 3° rédigé comme suit :

« 3° il est inséré un § 2bis, rédigé comme suit :

« § 2bis. La déduction prévue au § 1^{er}, 7°, est soumise aux conditions et limites ci-après :

1° dans les rémunérations sont comprises les cotisations relatives à celles-ci, qui sont dues en vertu de la législation sur la sécurité sociale;

2° ces rémunérations doivent atteindre au moins 100 000 francs par période imposable et être soumises au régime de la sécurité sociale;

3° l'employé de maison doit être au moment de son engagement et depuis un an au moins, soit un chômeur complet indemnisé, soit une personne bénéficiant d'une décision d'octroi du minimum de moyens d'existence;

4° le contribuable doit, au moment de l'engagement, s'inscrire auprès de l'Office national de la sécurité sociale en qualité d'employeur de personnel domestique; cette inscription doit être la première en cette qualité depuis le 1^{er} janvier 1980;

5° la déduction ne s'applique qu'aux rémunérations payées ou attribuées à un seul employé de maison;

6° la déduction est limitée par période imposable à un pourcentage de la première tranche de 400 000 francs des rémunérations, fixé comme suit :

— 60 p.c., lorsque le contribuable bénéficie de revenus nets des différentes catégories visées à l'article 6, n'excédant pas 1 500 000 francs;

— 50 p.c., lorsque l'ensemble des mêmes revenus excède 1 600 000 francs sans dépasser 3 000 000 de francs;

— 40 p.c., lorsque l'ensemble des mêmes revenus excède 3 100 000 francs.

Le passage du pourcentage de déduction de 60 p.c. à celui de 50 p.c. et de ce dernier à celui de 40 p.c. s'opère par une réduction des pourcentages supérieurs, égale au dix millième de la partie de l'ensemble des mêmes revenus, qui excède respectivement 1 500 000 francs ou 3 000 000 de francs;

7. pour les contribuables qui, au 1^{er} juillet 1986, occupaient déjà au moins un employé de maison depuis au moins un an, les conditions fixées au 3° et 4° ne sont pas d'application.

La déduction acquise par l'engagement d'un employé de maison répondant aux conditions fixées à l'alinéa 1^{er}, 3°, est maintenue au contribuable lorsque, après la rupture du contrat de travail, celui-ci engage, dans un délai de trois mois, un autre employé de maison répondant à ces conditions »;

d) renuméroter le 2° et le 3° respectivement en 4° et 5°;

e) dans le 2°, devenant le 4°, remplacer les mots « § 2bis » par les mots « § 2ter »;

c) een 3° in te voegen luidend als volgt :

3° er wordt een § 2bis ingevoegd luidend als volgt :

« § 2bis. Voor de aftrek bedoeld in § 1, 7°, gelden de volgende voorwaarden en grenzen :

1° in de bezoldigingen zijn begrepen de erop betrekking hebbende bijdragen die verschuldigd zijn krachtens de wetgeving inzake de sociale zekerheid;

2° die bezoldigingen moeten ten minste 100 000 frank per belastbaar tijdperk bedragen en aan het stelsel van de sociale zekerheid onderworpen zijn;

3° de huisbediende moet bij zijn indienstneming sedert ten minste een jaar ofwel uitkeringsgerechtigde volledige werkloze zijn, ofwel het voordeel genieten van een beslissing tot toekenning van het bestaansminimum;

4° de belastingplichtige moet zich, bij de indienstneming bij de Rijksdienst voor sociale zekerheid laten inschrijven als werkgever van huispersoneel; die inschrijving moet de eerste in die hoedanigheid zijn sinds 1 januari 1980;

5° de aftrek wordt slechts toegepast op de bezoldigingen betaald of toegekend aan één enkele huisbediende;

6° de aftrek wordt voor ieder belastbaar tijdperk beperkt tot een percentage van de eerste schijf van 400 000 frank van de bezoldigingen, dat als volgt wordt vastgesteld :

— 60 pct., wanneer de belastingplichtige netto-inkomsten van de verschillende in artikel 6 bedoelde categorieën geniet die niet hoger zijn dan 1 500 000 frank;

— 50 pct., wanneer dezelfde gezamenlijke inkomsten hoger zijn dan 1 600 000 frank zonder 3 000 000 frank te overtreffen;

— 40 pct., wanneer dezelfde gezamenlijke inkomsten 3 100 000 frank overtreffen.

De overgang van het aftrekpercentage van 60 pct. naar dat van 50 pct. en van dit laatste percentage naar dat van 40 pct. geschiedt door een vermindering van de hogere percentages, die gelijk is aan een tienduizendste van het gedeelte van dezelfde gezamenlijke inkomsten dat onderscheidenlijk 1 500 000 frank of 3 000 000 frank overtreft;

7. voor de belastingplichtigen die op 1 juli 1986 reeds ten minste één huisbediende tewerkstelden sedert ten minste één jaar, gelden de in 3° en 4° bepaalde voorwaarden niet.

De belastingplichtige blijft de aftrek welke verkregen is door de indienstneming van de huisbediende die voldoet aan de voorwaarden bepaald in het eerste lid, 3°, genieten wanneer hij, na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, binnen een termijn van drie maanden, een andere huisbediende in dienst neemt welke aan die voorwaarden voldoet »;

d) 2° en 3° onderscheidenlijk te vernummeren tot 4° en 5°;

e) in 2°, dat 4° wordt, de woorden « par. 2bis » te vervangen door de woorden « par. 2ter »;

f) dans le 3°, devenant le 5°, remplacer les mots « § 2bis » par les mots « § 2ter ».

Artikel 49. — Ajouter un § 3, rédigé comme suit :

« § 3. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des Ministres, la date de l'entrée en vigueur de l'article 71, § 1^{er}, 7° et § 2, alinéa 4 du Code des impôts sur les revenus. »

En voici la justification :

« Articles 12 et 49. — Cette mesure tend à promouvoir l'emploi dans le secteur du personnel domestique et à réduire ainsi le taux élevé de chômage. Le bénéfice de la mesure n'est accordé qu'aux conditions suivantes :

— au moment de son engagement, l'employé doit, soit avoir la qualité de chômeur complet et avoir droit aux indemnités de chômage depuis au moins un an, soit recevoir du C.P.A.S., également depuis au moins un an, le minimum de moyens d'existence;

— les rémunérations, cotisations sociales comprises, doivent atteindre au moins 100 000 francs par période imposable et être effectivement soumises à la sécurité sociale (exclusion des embauches minimales pour quelques heures par semaine);

— l'employeur doit, au moment de l'engagement, être inscrit pour la première fois à l'O.N.S.S. en qualité d'employeur de personnel domestique.

Pour des raisons budgétaires, seule la première tranche de 400 000 francs de rémunération d'un seul employé de maison peut être admise en déduction.

Cette déduction est par ailleurs encore limitée à un pourcentage des rémunérations, qui est fixé en fonction de l'importance de l'ensemble des revenus nets de l'employeur.

Deux règles de palier ont été prévues, afin d'éviter des écarts trop brusques dans l'application de la mesure.

Il va de soi que le travailleur doit être identifié et que les obligations fiscales en matière de précompte professionnel et de fiches et relevés de salaires y afférents doivent être respectées.

Cette mesure est également applicable aux contribuables qui occupaient déjà au 1^{er} janvier 1986 au moins un employé de maison depuis au moins un an. Il n'est alors pas exigé que l'employé de maison déjà occupé ait la qualité de chômeur indemnisé ou de personne recevant le minimum de moyens d'existence ou soit remplacé par une personne similaire.

L'exemption des cotisations patronales y afférentes sera réglée par un arrêté royal numéroté, en exécution de la loi du 27 mars 1986 attribuant certains pouvoirs spéciaux au Roi.

Enfin, le Roi déterminera la date de l'entrée en vigueur de la déduction pour personnel domestique. »

f) in 3°, dat 5° wordt, de woorden « § 2bis » te vervangen door de woorden « § 2ter ».

Artikel 49. — Een § 3 toe te voegen, luidend als volgt :

« § 3. De Koning stelt bij in Ministerraad overlegd besluit, de datum vast van de inwerkingtreding van artikel 71, § 1, 7° en § 2, vierde lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. »

Het amendement wordt als volgt verantwoord :

« Artikelen 12 en 49. — Met deze maatregel streeft de Regering ernaar de werkgelegenheid in de huishoudelijke sector te bevorderen en daardoor de hoge werkloosheid te verminderen. Om het voordeel van die maatregel te bekomen, moeten de volgende voorwaarden vervuld zijn :

— de werknemer moet bij zijn indiensttreding de hoedanigheid van volledige werkloze hebben en uitkeringsgerechtigde zijn sinds ten minste één jaar, ofwel, eveneens sedert ten minste één jaar, van het O.C.M.W. het bestaansminimum ontvangen;

— de bezoldigingen, met inbegrip van de sociale bijdragen, moeten minstens 100 000 frank per belastbaar tijdperk bedragen en moeten effectief aan de sociale zekerheid onderworpen zijn (uitsluiting van minieme tewerkstelling van enkele uren per week);

— bij de indienstneming moet de belastingplichtige voor de eerste maal bij de R.S.Z. als werkgever van huispersoneel worden ingeschreven.

Om budgettaire redenen wordt slechts de aftrek van de eerste schijf van 400 000 frank van de bezoldigingen van één enkele huisbediende toegestaan.

Bovendien wordt de aftrek nog eens beperkt tot een percentage van de bezoldigingen dat wordt vastgesteld volgens de hooggroothed van de gezamenlijke netto-inkomsten van de werkgever.

Bij die percentages werden twee overstapregels opgenomen, ten einde een harmonieuze overgang tussen de percentages te bekomen.

Het spreekt vanzelf dat de werknemer moet geïdentificeerd zijn en dat de fiscale verplichtingen inzake bedrijfsvoorheffing en de erop betrekking hebbende loonfiches en -opgaven moeten worden nageleefd.

De maatregel geldt eveneens voor belastingplichtigen die op 1 januari 1986 reeds, sinds ten minste één jaar, minimum één huisbediende in dienst hadden. Uiteraard is hier niet vereist dat de reeds in dienst zijnde huisbediende de hoedanigheid heeft van uitkeringsgerechtigde werkloze of van persoon die het bestaansminimum ontvangt, of door iemand van die aard moet worden vervangen.

De vrijstelling van de desbetreffende patronale bijdragen zal worden geregeld bij genummerd koninklijk besluit, ter uitvoering van de wet van 27 maart 1986 tot toekenning van bepaalde bijzondere machten aan de Koning.

Tenslotte zal de Koning de datum bepalen van de inwerkingtreding van de aftrek voor huispersoneel. »

Le Ministre précise encore que l'expérience proposée par le Gouvernement consiste à permettre la déduction fiscale des charges salariales du personnel domestique pour un seul employé de maison, à condition qu'il s'agisse d'un chômeur complet indemnisé ou d'une personne bénéficiant du minimum de moyens d'existence. La déduction est assortie d'un minimum et d'un maximum fixés respectivement à 100 000 et 400 000 francs. Les dépenses salariales peuvent être déduites dans ces limites selon un barème dégressif.

Il y aura, ajoute le Ministre, une déduction de 60, 50 ou 40 p.c. en fonction des revenus déclarés. La déduction est aussi autorisée pour ceux qui ont du personnel domestique depuis un an. En outre, les Ministres des Affaires sociales et de l'Emploi et du Travail ont proposé de supprimer la cotisation sociale, sauf en ce qui concerne les vacances annuelles et les accidents de travail pour le personnel domestique nouvellement engagé. Ainsi, l'employeur aura un double avantage : la réduction de la fiscalité et l'exonération des cotisations de sécurité sociale.

Un membre demande si ce personnel sera soumis à un régime particulier de sécurité sociale ou si le régime existant pour les gens de maison continuera d'être applicable.

Le Ministre déclare que le seul changement est celui qui a trait aux cotisations. Le personnel bénéficiera de la même couverture de sécurité sociale qu'aujourd'hui.

Un autre membre se déclare très sceptique à propos de cette mesure. Il doute qu'on trouvera du personnel de maison qui voudrait s'engager officiellement dans ce cadre.

Encore un autre membre rappelle qu'une étude a constaté que 100 000 ménages déclaraient un revenu de plus d'un million. On pourrait mettre au travail 50 000 personnes. Il interroge le Ministre sur l'étendue de la notion de personnel de maison.

Le Ministre répond qu'un chauffeur, un jardinier, une soignante, pourraient entrer dans cette catégorie, mais pas un concierge de building, sauf si celui-ci est engagé par une personne physique déterminée.

Un commissaire souhaite savoir si du personnel ayant un statut d'ouvrier ou d'employé qui preste des tâches de jardinier ou de chauffeur peuvent entrer en ligne de compte. Dans la mesure où le Ministre a déclaré que c'était une expérience, le commissaire se demande si elle sera limitée dans le temps. Si la mesure est limitée dans le temps, elle ne portera donc peut-être pas tous ses fruits.

Le Ministre précise que ce régime ne s'appliquera pas à du personnel ayant un statut d'ouvrier ou employé mais uniquement aux gens de maison. Il s'agit des gens de maison au sens strict et non des concierges.

Le Ministre souligne que la restrictivité est de mise. Pour rendre le système attrayant, l'avantage fiscal et parafiscal

De Minister preciseert hierbij nog dat het door de Regering voorgestelde experiment erin bestaat toe te laten de loonkosten voor huispersoneel fiscaal af te trekken, ten belope van één personeelslid, voor zover het gaat om volledig uitkeringsgerechtigde werklozen of om personen die het bestaansminimum genieten. Voor de aftrek werd een bodem en een plafond bepaald die respectievelijk 100 000 en 400 000 frank bedragen. Binnen deze grenzen kunnen de loonkosten worden afgetrokken volgens een degressieve schaal.

De Minister voegt eraan toe dat er een aftrek van 60, 50 of 40 pct. zal zijn, naargelang van de aangegeven inkomsten. De aftrek wordt eveneens toegestaan voor diegenen die sedert een jaar huispersoneel in dienst hebben. De Ministers van Sociale Zaken en van Tewerkstelling en Arbeid hebben bovendien voorgesteld voor nieuw aangeworven huispersoneel de sociale bijdrage af te schaffen, behalve voor de jaarlijkse vakantie en voor de arbeidsongevallen. De werkgever zal aldus een dubbel voordeel genieten : een belastingvermindering en een vrijstelling van de bijdragen voor de sociale zekerheid.

Een lid wenst te weten of dit personeel zal worden onderworpen aan een bijzonder stelsel van sociale zekerheid dan wel of het bestaande stelsel voor het huispersoneel van toepassing zal blijven.

De Minister deelt mee dat de enige verandering slaat op de bijdragen. Het personeel zal dezelfde bescherming inzake sociale zekerheid genieten als thans reeds het geval is.

Een ander lid zegt zeer sceptisch te zijn ten aanzien van deze maatregel. Hij gelooft dat het erg moeilijk zal zijn huispersoneel te vinden dat bereid is in deze regeling officieel te worden aangeworven.

Nog een ander lid wijst erop dat een onderzoek heeft uitgewezen dat 100 000 gezinnen een inkomen van meer dan een miljoen aangeven. Men zou 50 000 personen tewerk kunnen stellen. Hij wenst van de Minister te vernemen wat men precies onder het begrip huispersoneel verstaat.

De Minister antwoordt dat een chauffeur, een tuinier of een privé-verpleegster in deze categorie kunnen vallen, maar niet een huisbewaarder van een appartementsgebouw, behalve wanneer hij is aangesteld door een welbepaalde natuurlijke persoon.

Een lid vraagt of personeel dat het statuut van arbeider of bediende heeft en taken van tuinier of chauffeur verricht, in aanmerking kan worden genomen. Het lid verwijst naar de uitspraak van de Minister dat het om een experiment gaat; zal dat experiment in de tijd worden beperkt? Indien dat het geval is, zal het wellicht niet alle vruchten kunnen afwerpen die ervan worden verwacht.

De Minister verduidelijkt dat het stelsel niet van toepassing zal zijn op personeel met een statuut van arbeider of bediende, maar enkel op huispersoneel, in de strikte zin van het woord, dus geen huisbewaarders.

De Minister benadrukt dat restrictiviteit geboden is. Om het systeem aantrekkelijk te maken zou het fiscaal en para-

devrait atteindre 100 p.c., tant pour l'employeur que pour l'employé. De plus en plus d'employeur courent de gros risques en engageant du personnel au noir. L'engagement de personnel domestique à temps plein, dont le coût annuel est évalué à 600 000 francs, implique pour le ménage concerné un supplément de revenu de 1,8 million de francs si l'on tient compte d'un taux d'imposition de 60 p.c.

Un membre demande si l'article s'applique dans le cas concret d'une personne qui exerce une profession libérale et veut engager une puéricultrice.

Le Ministre répond par l'affirmative.

Un commissaire souligne le caractère de vases communicants de tous les articles de la loi. Le Ministre voudrait-il bien commenter les déclarations selon lesquelles les mesures qui touchent les prépensionnés ou l'exclusion des cohabitants compenseront le coût de cette mesure pour l'Etat ? L'assainissement du Fonds des communes entraînera le licenciement par les C.P.A.S. de certaines aides familiales et aides ménagères qui seront engagées dans le cadre du nouveau régime. Ceci ne favorisera-t-il pas les gens nantis ?

Le Ministre déclare que, si l'on réussit, une économie budgétaire sera réalisée parce qu'il y aura des chômeurs en moins. Un chômeur coûte 600 000 francs

Un membre rappelle qu'il a déposé une proposition de loi visant à modifier l'article 71, § 1^{er}, du C.I.R. Il se réjouit que cet article apporte une réponse à sa proposition.

L'intervenant suivant trouve qu'il n'est pas convenable qu'on doive être chômeur indemnisé pendant un an. C'est trop long. D'autre part, certains travailleurs indépendants craignent que des hommes à tout faire soient également considérés comme employés de maison. Ils demandent que les petits travaux d'entretien soient également déductibles fiscalement. Une telle mesure éviterait d'ailleurs les abus.

Le Ministre souligne que cette dernière remarque entraînera un important trafic de factures, qui est incontrôlable. En fait, ce problème n'a pas sa place dans le présent article, même s'il est important. En ce qui concerne la condition relative au chômage indemnisé pendant un an, le Ministre fait remarquer que ce délai a été conseillé par le Ministre de l'Emploi et du Travail.

Le commissaire continue à estimer qu'il faut supprimer cette condition. Si l'on fixe malgré tout un délai, celui-ci doit être le plus bref possible. L'intention du Gouvernement, dit-il, ne peut quand même pas être de garder sciemment quelqu'un au chômage.

Le Ministre insiste sur la nécessité d'un délai. Il faut en effet éviter que des gens qui travaillent subissent des pressions ou soient eux-mêmes séduits par un licenciement et une combinaison chômage-travail domestique.

fiscaal voordeel 100 pct. moeten bedragen, zowel ten aanzien van de werkgever als van de werknemer. Steeds meer werkgevers lopen grote risico's door personeel in het zwart in dienst te nemen. De indienstneming van huispersoneel voltijs, waarvan de jaarlijkse kost geschat wordt op 600 000 frank, impliceert voor het betrokken gezin een meerinkomen van 1,8 miljoen frank, als rekening gehouden wordt met een belastingvoet van 60 pct.

Een lid wenst te weten of het concrete geval waarin iemand, die een vrij beroep uitoefent, een kinderverzorgster wil aannemen, onder dit artikel valt.

De Minister bevestigt dat dit inderdaad het geval is.

Een lid wijst erop dat alle artikelen van de wet als communicerende vaten met elkaar in verbinding staan. Het lid wenst van de Minister enige commentaar op de verklaring dat de maatregelen die betrekking hebben op de bruggepensioneerden of op de uitsluiting van de samenwonenden, de kostprijs van deze operatie voor het Rijk zullen compenseren. De sanering van het Gemeentefonds zal tot gevolg hebben dat de O.C.M.W.'s een aantal gezinsverzorgsters en gezins-hulpsters zullen moeten ontslaan; die zullen in het nieuwe stelsel weer worden aangeworven. Zal dat de rijkere niet bevoordelen ?

De Minister antwoordt dat het welslagen van de operatie besparingen voor de begroting tot gevolg zal hebben, omdat er minder werklozen zullen zijn. Een werkloze kost 600 000 frank.

Een lid herinnert eraan dat hij een voorstel van wet heeft ingediend om het artikel 71, § 1, W.I.B. te wijzigen. Hij verheugt er zich over dat zijn voorstel een antwoord krijgt met dit artikel.

Een volgende spreker vindt het fout dat men één jaar uitkeringsgerechtigd werkloos moet zijn. Dat is te lang. Anderzijds vrezen verschillende zelfstandigen dat klusjesmannen ook als huispersoneel zullen worden beschouwd. Hij vraagt dat de kleine werken voor onderhoud ook fiscaal aftrekbaar zouden worden. Zulke maatregel zou trouwens misbruiken voorkomen.

De Minister wijst erop dat de laatste opmerking een grote trafiek aan facturen zal teweegbrengen die niet te controleren is. Dit probleem hoort in feite niet thuis in dit artikel, al is het wel belangrijk. Wat de eis van één jaar uitkeringsgerechtigde werkloosheid betreft, merkt de Minister op dat deze termijn werd geadviseerd door de Minister van Arbeid en Tewerkstelling.

Het commissielid blijft erbij dat deze voorwaarde moet worden weggelaten. Als toch een termijn wordt bepaald, dient die zo kort mogelijk te zijn. Het kan toch niet de bedoeling van de Regering zijn, aldus het lid, iemand bewust in de werkloosheid te houden.

De Minister onderstreept de noodzaak van een termijn. Men dient te voorkomen dat druk wordt uitgeoefend op personen die werk hebben of dat zij zich laten verleiden tot ontslag om werkloosheid en huishoudelijk werk te kunnen combineren.

Le Ministre attire aussi l'attention sur le danger pour les finances de l'Etat. En effet, s'il n'est pas certain que le travailleur séduit par une formule travail domestique-chômage donne du travail à quelqu'un d'autre, il est certain que l'Etat aurait à subir un coût supplémentaire. On peut seulement discuter de la durée du délai, 6 mois ou 1 an, mais dans tous les cas, l'opération doit rester blanche pour l'Etat.

Un amendement visant à supprimer la condition de délai est rejeté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Un autre amendement tendant à limiter le délai à 3 mois est rejeté par 13 voix contre 6.

L'amendement du Gouvernement visant à fixer le délai à six mois est adopté par 13 voix contre 8.

L'ensemble de l'amendement modifié du Gouvernement est adopté par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

L'ensemble de l'article 12 est adopté par 13 voix contre 8.

9. Régime fiscal des prépensions

Article 14, 3° à 5°

Le Ministre explique que l'objectif de l'article en discussion est d'aligner fiscalement les prépensions sur les pensions ordinaires. Les prépensions bénéficient actuellement d'un statut fiscal très favorable, avec un crédit d'impôt pouvant atteindre environ 100 000 francs. A partir du 1^{er} juin 1986, les nouveaux prépensionnés seront soumis au même statut fiscal que les pensionnés ordinaires, sans effet rétroactif.

Le Ministre rappelle que le plan d'assainissement de Martens V de mars 1984 voulait appliquer une mesure similaire avec effet rétroactif. Le Gouvernement a maintenant renoncé à cette rétroactivité. Etant donné qu'un problème de transition a surgi, le Gouvernement a déposé un amendement au point 3° (voir ci-après, p. 88). Le nouveau système applicable aux prépensionnés entrera donc en vigueur le 1^{er} juin 1986, sauf pour ceux qui relèvent de C.C.T. en cours prévoyant des prépensions, si toutefois celles-ci n'ont pas débuté avant le 1^{er} juin. Les travailleurs concernés bénéficieront encore de l'ancien système — avantageux — des prépensions si celles-ci débutent entre le 1^{er} juin 1986 et le 31 décembre 1986. Le nombre des travailleurs concernés n'est pas très élevé. Toutefois, le Gouvernement désire éviter un effet d'accélération en vertu duquel des milliers de travailleurs voudraient encore profiter rapidement de l'ancien système. C'est la raison pour laquelle le Roi pourra, par arrêtés d'exécution, fixer des dates intermédiaires entre le 1^{er} juin et le 31 décembre 1986, en fonction du secteur.

Le Ministre ajoute que la mesure ne peut pas faire obstacle à l'exécution du plan Gandois, qui prévoit de nombreuses prépensions durant le second semestre de 1986.

De Minister wijst ook op het gevaar voor de staatsfinanciën. Het is namelijk niet zeker dat de werknemer die aangetrokken wordt door een formule huishoudelijk werk-stempelen, vervangen wordt door iemand anders, maar het is wel zeker dat de Staat in dat geval bijkomende kosten zal moeten dragen. Men kan alleen discussiëren over de duur van de termijn, zes maanden of een jaar, maar de operatie mag hoe dan ook geen verlies opleveren voor de Staat.

Een amendement om de termijnbepaling weg te laten wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen, bij 1 onthouding.

Een ander amendement dat ertoe strekt de termijn te beperken tot drie maanden wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen.

Het amendement van de Regering om de termijn te bepalen op zes maanden, wordt aangenomen met 13 tegen 8 stemmen.

Het gewijzigde regeringsamendement wordt in zijn geheel aangenomen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 12 wordt in zijn geheel aangenomen met 13 tegen 8 stemmen.

9. Belastingstelsel van de brugpensioenen

Artikel 14, 3° tot 5°

De Minister verduidelijkt dat de bedoeling van dit artikel is de brugpensioenen fiscaal te aligneren op de gewone pensioenen. De brugpensioenen genieten nu van een zeer gunstig fiscaal statuut met een belastingkrediet van ± 100 000 frank. Vanaf 1 juni 1986 zal op niet-retroactieve wijze voor de nieuwe bruggepensioneerden hetzelfde fiscale statuut gelden als voor de gewone gepensioneerden.

De Minister herinnert eraan dat het spaarplan van Martens V van maart 1984 een soortgelijke maatregel retroactief wou toepassen. De Regering heeft nu van die retroactiviteit afgezien. Aangezien er een overgangsprobleem rees, heeft de Regering een amendement ingediend op punt 3° (zie hierna blz. 88). Het nieuwe systeem voor de bruggepensioneerden zal dus ingaan op 1 juni 1986 behalve voor diegenen die vallen onder lopende C.A.O.'s die brugpensioenen inhouden, welke evenwel niet zijn ingegaan vóór 1 juni. De betrokken werknemers zullen nog het oude voordelige systeem van brugpensioenen genieten, indien deze brugpensioenen ingaan tussen 1 juni 1986 en 31 december 1986. Het betreft niet zo heel veel werknemers. Nochtans wil de Regering ook beletten dat bij acceleratie nog duizenden werknemers vlug van het oude systeem willen genieten. Daarom zal de Koning in uitvoeringsbesluiten, naargelang de sector, intermediaire data kunnen instellen tussen 1 juni en 31 december 1986.

De Minister voegt hieraan toe dat de maatregel geen hinderpaal mag vormen voor de uitvoering van het Plan-Gandois dat voorziet in tal van brugpensioenen tijdens het tweede halfjaar van 1986.

Enfin, le Ministre fournit l'exemple d'application suivant dans le nouveau régime d'imposition des prépensions.

Point de départ : dans le courant de l'année 1986, l'index pivot n'a pas été dépassé ou ne l'a été qu'une fois (dans ce dernier cas, il y a application de l'arrêté royal n° 281).

Réduction d'impôt

1) Montant maximum de l'allocation de chômage F	329 004
	— 10 000
	<u>F 319 004</u>
I.P.P. sur 319 004 francs (ex. d'imp. 1987)	F 61 438
	— 900
	<u>F 60 538</u>
2) Maximum C.C.T. n° 17	F 419 688
	— 10 000
	<u>F 409 688</u>
I.P.P. sur 409 688 (ex. d'imp. 1987)	F 97 512

Exemple hypothétique

Cas d'un isolé dont le revenu imposable de l'exercice d'imposition 1987 est composé uniquement de prépensions (le nouveau régime ne sera en fait applicable que pour ce qui concerne les prépensions payées ou attribuées postérieurement au 31 mai 1986).

De Minister geeft tenslotte een voorbeeld van een toepassing volgens het nieuwe belastingstelsel voor de brugpensioenen.

Vertrekpunt : in de loop van het jaar 1986 werd de spilindex niet of slechts een maal overschreden (in dat geval is het koninklijk besluit nr. 281 van toepassing).

Belastingvermindering

1) Maximumbedrag werkloosheidsuitkering	F 329 004
	— 10 000
	<u>F 319 004</u>
Personenbelasting op 319 004 frank (aanslagjaar 1987)	61 438
	— 900
	<u>F 60 538</u>
2) Maximum C.A.O. nr. 17	F 419 688
	— 10 000
	<u>F 409 688</u>
Personenbelasting op 409 688 (aanslagjaar 1987) F	97 512

Hypothetisch voorbeeld

Voorbeeld van een alleenstaande waarvan het belastbaar inkomen voor het aanslagjaar 1987 uitsluitend uit brugpensioenen samengesteld is (het nieuwe stelsel zal immers slechts van toepassing zijn voor de brugpensioenen die betaald of toegekend werden na 31 mei 1986).

Indemnités perçues en 1986 — Vergoedingen ontvangen in 1986	I.P.P. dans le régime actuel (réduction de 97 512 francs) — Personenbelasting in het huidig stelsel (vermindering van 97 512 frank)	I.P.P. dans le nouveau régime (réduction de 60 538 francs) — Personenbelasting in het nieuw stelsel (vermindering van 60 538 frank)	Différence (2) - (3) Verschil (2) - (3)
1	2	3	4
350 000	—	13 245	+ 13 245
400 000	—	33 157	+ 33 157
450 000	17 050	54 024	+ 36 974
500 000	38 100	75 074	+ 36 974

Un membre se dit opposé au démantèlement du régime fiscal avantageux appliqué aux prépensionnés.

Un autre intervenant demande s'il est exact que cette mesure n'aura qu'un effet fiscal de courte durée.

Le Ministre fait observer que la mesure n'aura d'effet que sous la forme du précompte professionnel. En 1986, seuls les nouveaux prépensionnés sont concernés. La mesure ne sera pas appliquée avec effet rétroactif.

Un autre membre s'étonne que le Gouvernement veuille freiner les prépensions. Cette procédure doit en principe permettre le remplacement par un jeune. Freiner les prépensions, c'est donc freiner l'emploi des jeunes.

L'orateur cite l'ouvrage du Secrétaire d'Etat aux Pensions, relatif aux pensions en Belgique et qui signale 400 000 départs

Een lid kant zich tegen de afbraak van het gunstige fiscaal regime voor de bruggepensioneerden.

Een ander lid vraagt of het juist is dat deze maatregel slechts een fiscaal effect heeft voor een korte periode.

De Minister stipt aan dat de maatregel enkel effect heeft onder de vorm van bedrijfsvoorheffing. In 1986 gaat het alleen om de nieuwe bruggepensioneerden. Er is geen toepassing met terugwerkende kracht.

Een ander lid is verbaasd dat de Regering het aantal brugpensioenen wil afremmen. Deze procedure moet in principe nochtans de vervanging door een jongere mogelijk maken. Indien men de brugpensioenen afremt, remt men ook de tewerkstelling van de jongeren af.

De spreker citeert uit het werk van de Staatssecretaris voor Pensioenen met betrekking tot de pensioenen in België,

avant l'âge normal de la pension. En ce qui concerne le secteur public, il y a davantage de retraités que d'actifs après 60 ans. L'intervenant redoute qu'on laisse le régime de la prépension s'éteindre par désintéressement, ce qui pénalisera les jeunes.

Si on aligne les prépensionnés sur les pensionnés en matière fiscale, il faudrait aussi autoriser les prépensionnés à travailler comme les pensionnés. Le commissaire précise que, contrairement à l'opinion courante, ce n'est pas en Wallonie qu'il y a le plus de prépensionnés. Pour les prépensions conventionnelles, les chiffres en novembre 1985 sont de 54 561 en Flandre, 40 895 en Wallonie et 7 013 à Bruxelles. Pour les prépensions légales, 12 893 en Flandre, 4 733 en Wallonie et 2 830 à Bruxelles.

Le Ministre rappelle que le Gouvernement ne veut pas toucher au régime existant mais seulement aligner les nouveaux prépensionnés sur le régime fiscal des pensionnés. A titre personnel, le Ministre estime que les prépensionnés, parfois âgés de 52 ans à peine, ne devraient plus être condamnés à l'oisiveté totale. Ce problème n'a toutefois pas été discuté au sein du Gouvernement.

A la demande d'un membre, le Ministre précise que la date du 1^{er} janvier 1987 est celle qui prévaudra à défaut d'arrêté royal.

A un autre membre, le Ministre répond que les mots « prenant cours » se rapportent au moment où le préavis est terminé.

Un membre fait ensuite observer que les mots « prenant cours » concernent le contenu de l'arrêté d'exécution.

Le Ministre déclare qu'il est bien possible qu'une série de personnes prépensionnées pourtant après le 1^{er} juin 1986 n'en tomberont pas moins sous l'application de l'ancien régime. Après le 1^{er} janvier 1987, ce ne sera plus possible. Tous les cas doivent être examinés et prendre cours d'ici à 1987.

Le Gouvernement propose par voie d'amendement de :

« A. Remplacer le 3^o proposé par cet article par ce qui suit :

« 3^o au § 2, 1^o, les mots « ou par des prépensions, soit payées ou attribuées en exécution de conventions collectives de travail déposées à partir du 1^{er} juin 1986, soit prenant cours à partir d'une date fixée par arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres et au plus tard le 1^{er} janvier 1987 » sont insérés entre les mots « revenus de remplacement » et les mots « un montant égal à ».

B. Remplacer le 4^o proposé par cet article par ce qui suit :

« 4^o au § 2, 2^o, les mots « ou par des prépensions, soit payées ou attribuées en exécution de conventions collectives de travail déposées à partir du 1^{er} juin 1986, soit prenant

waarin staat dat 400 000 personen vóór de normale pensioenleeftijd met pensioen gaan. In de openbare sector zijn er onder de personen van boven de 60 meer gepensioneerd dan actieven. Spreker vreest dat men het stelsel van de brugpensioenen laat verdwijnen door gebrek aan belangstelling, wat in het nadeel van de jongeren zal uitvallen.

Wanneer men de bruggepensioneerd en de gepensioneerd op fiscaal gebied gelijk stelt, zal men ook de bruggepensioneerd moeten toestaan te werken zoals de gepensioneerd. Het lid zegt dat in tegenstelling tot wat algemeen gedacht wordt, de meeste bruggepensioneerd niet in Wallonië te vinden zijn. Voor de gewone bruggepensioneerd zijn de cijfers, voor november 1985 54 561 in Vlaanderen, 40 895 in Wallonië en 7 013 in Brussel. Voor de wettelijke brugpensioenen, 12 893 in Vlaanderen, 4 733 in Wallonië en 2 830 in Brussel.

De Minister zegt dat de Regering niet wil raken aan het huidige stelsel maar enkel aan de nieuwe bruggepensioneerd hetzelfde belastingstelsel wil geven als aan de gepensioneerd. Persoonlijk vindt de Minister dat de bruggepensioneerd, die soms amper 52 jaar oud zijn, niet meer tot nietsdoen zouden mogen veroordeeld worden. Dit probleem is evenwel niet besproken binnen de Regering.

Op vraag van een lid zegt de Minister dat de datum van 1 januari 1987 zal gelden bij gebreke van een koninklijk besluit.

Aan een ander lid antwoordt de Minister dat de woorden « die zijn ingegaan op » betrekking hebben op het moment dat de opzegtermijn is afgelopen.

Een lid merkt vervolgens op dat « prenant cours » slaat op de inhoud van het uitvoeringsbesluit.

De Minister zegt dat het best mogelijk is dat een aantal bruggepensioneerd die na 1 juni 1986 gepensioneerd worden toch zullen vallen onder het oude regime. Na 1 januari 1987 kan dat niet meer. Alle gevallen moeten vóór 1987 bekeken worden en ingaan vóór 1987.

De Regering stelt bij amendement voor :

A. Het 3^o, zoals voorgesteld in dit artikel te vervangen als volgt :

« 3^o in § 2, 1^o, worden tussen het woord « vervangingsinkomsten » en de woorden « een bedrag gelijk aan » ingevoegd de woorden : « of uit brugpensioenen die hetzij worden betaald of toegekend ter uitvoering van de collectieve arbeidsovereenkomsten neergelegd vanaf 1 juni 1986, hetzij ingaan vanaf een datum vastgesteld bij in Ministerraad overlegd koninklijk besluit en ten laatste op 1 januari 1987 ».

B. Het 4^o, zoals voorgesteld door dit artikel, te vervangen als volgt :

« 4^o in § 2, 2^o, worden tussen het woord « vervangingsinkomsten » en de woorden « een bedrag gelijk aan » ingevoegd de woorden : « of uit brugpensioenen die hetzij wor-

cours à partir d'une date fixée par arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres et au plus tard le 1^{er} janvier 1987 » sont insérés entre les mots « revenus de remplacement » et les mots « un montant égal à ».

Un commissaire pose une question sur la date où la prépension prend cours. Selon lui, le sens du texte n'est pas qu'il puisse y avoir des arrêtés royaux à répétition. Il y aura un seul arrêté royal fixant une seule date.

Par contre, le Ministre estime qu'il est concevable que, dans plusieurs cas, une date différente soit fixée et qu'il y ait donc plusieurs arrêtés royaux.

Un autre membre se demande s'il n'y a pas une contradiction avec la loi de 1968 sur les conventions collectives de travail et les commissions paritaires. En effet, en fixant la date du 31 décembre, on intervient d'autorité dans la négociation collective, y compris quand la loi de 1968 est pleinement respectée. N'y aura-t-il pas deux législations parallèles qui vont être interprétées différemment ? On donne un pouvoir nouveau au Roi d'intervenir dans les conventions collectives.

Le Ministre dit que ce point de vue peut être exact quant à son contenu mais que le législateur peut toujours défaire ce qui a été fait par une loi. En ce qui concerne la cohérence de l'amendement gouvernemental avec la loi de décembre 1968, il s'avoue incapable de répondre aujourd'hui et il demandera au Ministre de l'Emploi et du Travail de répondre.

Un membre souligne que, si les prépensionnés sont mis sur le même pied que les pensionnés du point de vue fiscal, il faut que le Ministre de l'Emploi et du Travail leur donne, dans toute la mesure nécessaire, la garantie qu'ils le seront également du point de vue social.

Le Ministre fait observer que l'article 14 a une portée limitée. Il ajoute qu'il partage partiellement le point de vue d'un précédent intervenant au sujet de l'élargissement des possibilités de cumul pour les prépensionnés.

L'amendement gouvernemental est ensuite mis au voix et adopté par 11 voix contre 9.

Ce vote rend sans objet l'amendement visant à remplacer, au 3° et au 4° de cet article, les mots « postérieurement au 31 mai 1986 » par les mots « postérieurement à la date d'entrée en vigueur de la présente loi ».

Il est proposé par voie d'amendement de supprimer les 3°, 4° et 5° de cet article.

En voici la justification :

« L'accord de Gouvernement prévoit que ni la pression fiscale ni la pression parafiscale ne seront augmentées.

Si donc le Gouvernement entend à la fois ne pas augmenter la pression fiscale et supprimer la réduction d'impôt en faveur des prépensions, il doit d'abord démontrer que la ré-

den betaald of toegekend ter uitvoering van de collectieve arbeidsovereenkomsten neergelegd vanaf 1 juni 1986, hetzij ingaan vanaf een datum vastgesteld bij in Ministerraad overlegd koninklijk besluit en ten laatste op 1 januari 1987 ».

Een commissielid stelt een vraag over de datum waarop het brugpensioen ingaat. Volgens hem zegt de tekst niet dat er bij herhaling nieuwe koninklijke besluiten kunnen zijn. Er zal slechts één enkel koninklijk besluit zijn dat één enkele datum vastlegt.

De Minister is daarentegen van oordeel dat er in verscheidene gevallen een verschillende datum vastgesteld kan worden en dat er dus meerdere koninklijke besluiten kunnen zijn.

Een ander lid vraagt of dit niet in tegenspraak is met de wet van 1968 op de collectieve arbeidsovereenkomsten en de paritaire comités. Door de datum op 31 december vast te stellen, komt men immers op eigen gezag tussen in de collectieve onderhandelingen, zelfs indien de wet van 1968 volledig nageleefd wordt. Zullen er geen twee parallelle wetgevingen zijn die op verschillende wijze geïnterpreteerd zullen worden ? Men geeft de Koning een nieuwe bevoegdheid om tussen te komen in de collectieve overeenkomsten.

De Minister zegt dat die zienswijze juist kan zijn wat betreft de inhoud, maar dat de wetgever steeds ongedaan kan maken wat door een wet bepaald is. Wat betreft de overeenstemming van het regeringsamendement met de wet van december 1968, zegt hij dat hij daarop momenteel niet kan antwoorden en aan de Minister van Tewerkstelling en Arbeid zal vragen daarover uitsluitsel te geven.

Een lid benadrukt dat als de bruggepensioneerden op fiscaal vlak gelijkgesteld worden met de gepensioneerden, ook de nodige garanties moeten gegeven worden door de Minister van Tewerkstelling en Arbeid, dat zij ook op sociaal vlak zullen gelijkgesteld worden.

De Minister wijst erop dat artikel 14 een beperkte draagwijdte heeft. Hij zegt deels de mening van een voorgaande spreker te kunnen delen in verband met de verruiming van de cumulumogelijkheden voor bruggepensioneerden.

Het regeringsamendement wordt hierna ter stemming gelegd en aangenomen met 11 tegen 9 stemmen.

Door deze stemming vervalt een amendement dat ertoe strekte in het 3° en 4° van dit artikel de woorden « na 31 mei 1986 » te vervangen door de woorden « na de datum van inwerkingtreding van deze wet ».

Vervolgens wordt een amendement ter tafel gelegd dat strekt om het 3°, 4° en 5° van dit artikel te doen vervallen.

De verantwoording luidt :

« Blijkens het regeerakkoord zullen noch de fiscale, noch de parafiscale druk worden verhoogd.

Indien de Regering dus én de fiscale druk niet wil verhogen, én tevens de belastingvermindering ten gunste van brugpensioenen wil afbouwen, moet zij daarom eerst hard maken

duction supplémentaire dont les prépensions bénéficient par rapport aux pensions est une dépense fiscale. Or il ne le peut pas.

Compte tenu de la structure du régime des prépensions (remplacement d'un prépensionné par un jeune travailleur), la différence de réduction entre les pensions et les prépensions ne peut être qualifiée de dépense fiscale.

Aussi longtemps que le Gouvernement ne démontre pas qu'il entend demander une contribution sérieuse à la solution de ses problèmes budgétaires de la part de catégories de citoyens, tels que les nantis, les actionnaires et les capitalistes, qui ont été « gâtés » ces dernières années, il ne saurait être question pour nous de supprimer la réduction d'impôt accordée aux prépensionnés. »

Cet amendement est rejeté par 11 voix contre 9.

Plusieurs membres expriment le souhait que le vote sur cet article soit réservé jusqu'à ce que la Commission ait eu l'occasion de demander des précisions au Ministre de l'Emploi et du Travail.

La proposition dans ce sens est rejetée par 12 voix contre 9.

L'article amendé est adopté par un vote identique.

10. Impôt sur les allocations de chômage

Articles 15, 16, 34 et 39

Le Ministre explique que cette modification est apportée à la demande des partenaires sociaux. Le système qui a été instauré par la loi du 28 décembre 1983 prévoyait que les chômeurs qui ne sont pas chefs de ménage peuvent opter pour un système de versements anticipés ou de majoration d'impôt. Ce choix plaçait les chômeurs dans une situation difficile. A la demande des syndicats, on a donc opté pour l'instauration d'un précompte professionnel de 10 p.c. sur les allocations de chômage, à partir du 1^{er} janvier 1987.

Un membre rappelle qu'en 1984, lorsque le principe de cette taxation a été introduit et discuté en commission des Finances, les socialistes ont critiqué la volonté gouvernementale de taxer les chômeurs et de majorer cette taxation par le truchement d'amendes et proposé un amendement visant à instaurer plutôt une retenue de 10 p.c. par voie de précompte. Il constate que le gouvernement se rend enfin à leur avis, mais regrette qu'il le fasse si tard.

Le Ministre répond à la question posée à ce propos que la mesure est uniquement applicable aux chômeurs qui ont un revenu imposable. Il s'agit uniquement d'une adaptation de la technique de perception. On ne touche pas aux barèmes existants. C'est donc une opération blanche.

dat de extra-vermindering die brugpensioenen genieten t.o.v. pensioenen een fiscale uitgave is. Dit kan zij niet.

Gezien de samenhang en de opbouw van het stelsel brugpensioenen (vervanging van een bruggepensioneerde door een jonge werkloze) kan niet gesproken worden van een fiscale uitgave wat betreft het verschil in vermindering tussen pensioenen en brugpensioenen.

Zolang de regering niet bewijst dat zij ook andere bevolkingsgroepen, die de voorbije jaren in de watten werden gelegd, zoals de vermogenden, aandeelhouders en beleggers, niet ernstig een bijdrage wenst te vragen voor haar budgettaire problemen, kan wat ons betreft zeker geen sprake zijn van de afbraak van deze belastingvermindering voor bruggepensioneerden. »

Dit amendement wordt verworpen met 11 tegen 9 stemmen.

Enkele leden wensen dat de stemming over dit artikel wordt aangehouden totdat de Commissie de gelegenheid heeft gehad aan de Minister van Tewerkstelling en Arbeid nadere preciseringen te vragen.

Het voorstel dienaangaande wordt verworpen met 12 tegen 9 stemmen.

Het geamendeerde artikel wordt met dezelfde stemmenverhouding aangenomen.

10. Belasting op de werkloosheidsuitkeringen

Artikelen 15, 16, 34 en 39

De Minister verduidelijkt dat deze wijziging op verzoek van de sociale partners wordt aangebracht. Het stelsel dat ingevoerd werd door de wet van 28 december 1983, bepaalde dat werklozen die geen gezinshoofd zijn, kunnen opteren voor een stelsel van voorafbetaling of van belastingvermeerdering. De werklozen werden door deze keuze in een moeilijke situatie gebracht. Op verzoek van de vakbonden werd dan ook geopteerd voor de invoering van een bedrijfsvoorheffing voor werkloosheidsuitkeringen van 10 pct., vanaf 1 januari 1987.

Een lid herinnert eraan dat in 1984, toen het beginsel van deze aanslag ingevoerd werd en besproken werd in de Commissie voor de Financiën, de socialistische scherpere kritiek hebben uitgeoefend op het voornemen van de Regering om de werklozen te belasten en die belasting nog te verzwaren via geldboetes. Zij hebben toen een amendement ingediend tot invoering van een afhouding van 10 pct. in de vorm van een voorheffing. Hij stelt vast dat de Regering eindelijk dezelfde mening toegedaan is, maar betreurt dat het zo lang geduurd heeft.

Op een desbetreffende vraag antwoordt de Minister dat de maatregel alleen geldt voor de werklozen die een belastbaar inkomen hebben. Het betreft slechts een aanpassing van de inningstechniek. Aan de bestaande barema's wordt niet geraakt. Het is dus een blanco-operatie.

Le Ministre signale encore que, vu sa complexité, le système actuel rapportait moins que le précompte professionnel, mais en théorie, il s'agit d'une opération blanche. Cela revient à légitimer une situation de fait.

Un membre signale qu'en 1987 le système de taxation rapportera 200 millions dont une partie sera peut-être restituée puisqu'il s'agira de recettes anticipatives par rapport aux déclarations des chômeurs.

Un autre intervenant estime que le Trésor a profité jusqu'à présent de l'ignorance de certaines personnes au sujet du paiement anticipé facultatif de 10 p.c. Toutefois, un problème supplémentaire se pose maintenant : comment l'organisme payeur peut-il savoir si l'intéressé touchera uniquement des allocations de chômage au cours de l'année en question ? D'autre part, infligera-t-on une amende à ceux dont le revenu n'a fait l'objet d'aucune retenue et ce, à leur insu ?

Le Ministre signale que la majoration d'impôt est désormais supprimée par l'article 16.

A la demande d'un membre, le Ministre confirme que l'insuffisance du précompte professionnel prélevé sur l'indemnité du chômeur au moment de l'enrôlement ne donne pas lieu à une majoration.

L'article 15 est adopté par 13 voix contre 5 et 1 abstention.

Les articles 16, 34 et 39 sont adoptés par 13 voix et 8 abstentions.

11. Intérêts de retard et intérêts moratoires

Articles 37, 38 et 44.

Un commissaire demande comment le Ministre a établi le taux de 0,8 p.c. qui lui paraît trop élevé en comparaison avec les taux pratiqués actuellement. Il demande aussi confirmation du coût de la mesure.

Le Ministre reconnaît que le calcul effectué pour fixer à 0,8 p.c. le taux de retard est aujourd'hui dépassé depuis la baisse d'intérêt intervenue sur le marché. C'est pourquoi il a été prévu de permettre au Roi de modifier ce taux. La mesure est applicable pour 1986 et coûtera cet année 200 millions et en 1987 500 millions. Le Ministre estime que l'abaissement du taux interviendra, le cas échéant, annuellement.

Un autre membre se demande s'il ne serait pas plus judicieux de supprimer le taux de 0,8 p.c. et de confier au Roi le pouvoir de fixer le taux applicable en l'espèce.

Le Ministre estime que ce taux doit rester indiqué dans la loi, étant donné que le coût de la mesure ne pourra pas dépasser 200 millions de francs pour 1986. Il estime d'ailleurs utile que le contribuable trouve une indication dans la loi elle-même. Il considère, par ailleurs, qu'il est raisonnable de confier au Roi le pouvoir de modifier ce taux.

De Minister wijst er nog op dat het huidige systeem wegens zijn complexiteit minder opbracht dan de bedrijfsvoorheffing, maar in theorie is het een blanco-operatie. Het komt neer op het wettigen van een feitelijke toestand.

Een lid signaleert dat in 1987 deze belastingheffing 200 miljoen zal opbrengen, waarvan een deel misschien zal worden teruggestort aangezien het gaat om ontvangsten die binnenkomen vóór de werklozen hun aangifte doen.

Een volgende spreker meent dat de Schatkist tot hiertoe heeft geprofiteerd van de onwetendheid van sommigen inzake de facultatieve voorafbetaling van 10 pct. Nu rijst echter een bijkomend probleem : hoe kan de uitbetaler weten of de betrokkene in de loop van het jaar enkel werkloosheidsvergoedingen zal trekken ? Gaat er anderzijds een boete opgelegd worden aan degenen op wier inkomen buiten hun wil geen inhoudingen zijn geweest ?

De Minister wijst erop dat de belastingvermeerdering door artikel 16 wordt afgeschaft.

Desgevraagd bevestigt de Minister dat de ontoereikendheid van de bedrijfsvoorheffing op de werkloosheidsuitkering op het moment van de inkohiering niet leidt tot een vermeerdering.

Artikel 15 wordt aangenomen met 13 tegen 5 stemmen, bij 1 onthouding.

De artikelen 16, 34 en 39 worden aangenomen met 13 stemmen, bij 8 onthoudingen.

11. Nalatigheids- en moratoriuminteressen

Artikelen 37, 38 en 44

Een commissielid vraagt hoe de Minister het tarief van 0,8 pct. heeft vastgesteld : het lijkt hem immers te hoog in vergelijking met de andere thans toegepaste tarieven. Tevens vraagt spreker de kostprijs van deze maatregel te bevestigen.

Wat betreft de berekening van die 0,8 pct., erkent de Minister dat interest wegens vertraging op dit ogenblik achterhaald is sedert de rentevoet op de markt is gedaald. Daarom wordt aan de Koning de mogelijkheid geboden dit tarief te wijzigen. Deze maatregel is van toepassing voor 1986 en zal dit jaar 200 miljoen kosten; in 1987 zal dat 500 miljoen zijn. De Minister is van oordeel dat in voorkomend geval de rentevoet jaarlijks zal dalen.

Een ander lid vraagt zich af of het niet wijzer zou zijn het tarief van 0,8 pct. te schrappen en de vaststelling ervan aan de Koning over te laten.

De Minister is van oordeel dat dit tarief moet behouden blijven in de wet omdat de maatregel voor 1986 niet meer mag kosten dan 200 miljoen frank. Hij vindt het overigens nuttig dat de belastingbetaler in de wet zelf een indicatie vindt. Van de andere kant is het zinvol aan de Koning de macht te geven om dit tarief te wijzigen.

Un membre demande à partir de quel moment l'Etat paie des intérêts en cas de versements anticipés trop élevés.

Le Ministre répond qu'il n'est pas payé d'intérêt sur les versements anticipés trop élevés. Cependant, il est possible qu'en cas de versements anticipés trop élevés et lorsqu'il y a d'autres revenus donnant lieu à un supplément d'impôt, ce supplément soit apuré avec une bonification.

Un premier amendement propose de remplacer aux articles 37, 38 et 44 « 0,8 p.c. » par « 0,65 p.c. ».

En voici la justification :

« Le taux proposé dans le projet de loi est de 0,8 p.c. par mois, soit 9,6 p.c. l'an ($12 \times 0,8$), ce qui est un taux d'intérêt trop élevé. Choisir le taux de 0,65 p.c. par mois correspond mieux à la situation réelle. »

Cet amendement est rejeté par 13 voix contre 6.

Un autre amendement, tendant à modifier les articles 37 et 38, est rédigé comme suit :

« Article 37. — Remplacer la disposition proposée au 2° de cet article par la disposition suivante :

« Au cas où, sur une base annuelle, ce taux s'écarte de plus de 1,5 point du taux de l'intérêt légal, le Roi adaptera ce taux. »

« Article 38. — Remplacer la disposition proposée au 2° de cet article par la disposition suivante :

« Au cas où, sur une base annuelle, ce taux s'écarte de plus de 1,5 point du taux de l'intérêt légal, le Roi adaptera ce taux. »

En voici la justification :

« Le Code fiscal regorge de plus en plus de dispositions habilitant le Roi à faire telle ou telle chose.

Cet amendement vise à intervenir à ce niveau et à prévoir l'adaptation du taux des intérêts de retard et des intérêts moratoires chaque fois qu'il s'écarte de plus de 1,5 point du taux de l'intérêt légal. »

Cet amendement est également rejeté par 13 voix contre 6.

Les articles 37, 38 et 44 sont adoptés par 13 voix et 7 abstentions.

Een lid vraagt vanaf welk ogenblik de overheid interest betaalt wanneer iemand een te grote voorafbetaling heeft verricht.

De Minister antwoordt dat op voorafbetalingen geen interest wordt terugbetaald. Wel is het mogelijk dat in geval van een teveel aan voorafbetaling en wanneer nog andere inkomsten worden behaald die aanleiding geven tot een supplementaire belasting, het teveel wordt aangezuiverd met een bonificatie.

Met een eerste amendement wordt voorgesteld in de artikelen 37, 38 en 44 « 0,8 pct. » te vervangen door « 0,65 pct. ».

De verantwoording luidt :

« Het tarief voorgesteld in het ontwerp van wet bedraagt 0,8 pct. per maand, hetzij 9,6 pct. per jaar ($12 \times 0,8$), wat een te hoge rentevoet is. Het tarief van 0,65 pct. per maand is beter aangepast aan de werkelijkheid. »

Dit amendement wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen.

Een ander amendement strekt tot wijziging van de artikelen 37 en 38; het luidt als volgt :

« Artikel 37. — De in het 2° van dit artikel voorgestelde bepaling te vervangen als volgt :

« Indien dit tarief op jaarbasis meer dan 1,5 percentpunt afwijkt van de wettelijke rentevoet, zal de Koning dit tarief aanpassen. »

« Artikel 38. — De in het 2° van dit artikel voorgestelde bepaling te vervangen als volgt :

« Indien dit tarief op jaarbasis meer dan 1,5 percentpunt afwijkt van de wettelijke rentevoet, zal de Koning dit tarief aanpassen. »

De verantwoording luidt :

« Het fiscale wetboek puilt langsom meer uit van bepalingen waarin de Koning de bevoegdheid wordt verleend om één of ander te doen.

Met dit amendement wensen we hierop in te grijpen en een aanpassing van het tarief van zowel de nalatigheds- als de moratoriuminteressen te voorzien telkens dit tarief meer dan 1,5 percentpunt afwijkt van de wettelijke rentevoet. »

Dit amendement wordt eveneens verworpen met 13 tegen 6 stemmen.

De artikelen 37, 38 en 44 worden aangenomen met 13 stemmen, bij 7 onthoudingen.

12. Centres de coordination

Articles 40 et 43

Le Ministre déclare qu'après une expérience de quatre années, le but est de modifier le statut des centres de coordination. Son prédécesseur avait déjà procédé à une adaptation concernant le précompte mobilier fictif sur les intérêts distribués. Une mesure analogue est aujourd'hui proposée pour les dividendes. Il s'agit surtout d'éviter que des subventions fiscales ne soient accordées à des opérations financières qui se déroulent en dehors de notre territoire.

Tout d'abord, les centres de coordination sont limités aux groupes multinationaux. L'intention n'a jamais été de les ouvrir aux groupes belges. Ensuite, il leur est défendu d'émettre des emprunts sur le marché des capitaux, sans quoi ils feraient concurrence à l'Etat belge étant donné qu'ils ne sont pas assujettis au précompte mobilier. Les centres de coordination se voient également interdire d'acquérir des actions d'autres sociétés. En effet, ils ne doivent pas se transformer en holdings mais rester des centres de services au sein de grands groupes. Enfin, le statut de centre de coordination ne peut être conféré aux établissements de crédit, aux banques et aux compagnies d'assurances.

Le système actuel en matière de précompte mobilier fictif pouvait donner lieu à une cascade d'avantages. Il permettait même d'acquérir des subventions fiscales. C'était excessif, surtout lorsqu'il s'agissait d'opérations se déroulant à l'étranger. Le Gouvernement veut contrecarrer ces formes possibles d'évasion fiscale.

Le précompte mobilier fictif est maintenu pour les dividendes donnant lieu à de nouveaux investissements en Belgique. De plus, on instaure un plafond de 7,5 p.c.

A l'époque, on a créé un système de taxation forfaitaire à la demande de la Commission européenne. Il s'agissait d'une taxation quasi symbolique. Toutefois, ce système n'était appliqué qu'aux nouveaux centres de coordination. La Commission européenne déclare à présent qu'il en résulte une discrimination. La mesure actuellement proposée a pour but de rendre cette réglementation applicable à tous les centres de coordination existants, mais sans rétroactivité.

Le Ministre estime que les mesures relatives aux centres de coordination rapporteront 2,2 milliards en 1986 et 4,060 milliards à partir de 1987.

Le Ministre fournit les données suivantes concernant l'examen des dossiers introduits :

1. Nombre de dossiers introduits : 158.

2. Dossiers ayant fait l'objet d'une décision positive par le groupe de travail interministériel : 132 ventilés comme suit :

- Secteur des services (distribution, holdings, etc.) : 18;
- Groupes industriels (principalement alimentation, chimie et pétrochimie) : 114.

12. Coördinatiecentra

Artikelen 40 en 43

De Minister verklaart dat het na vier jaar experimenteren de bedoeling is het statuut van de coördinatiecentra te wijzigen. Zijn voorganger had reeds een aanpassing doorgevoerd inzake de fictieve roerende voorheffing op de uitgekeerde interesten. Nu wordt iets soortgelijks voorgesteld voor de dividendden. Het is vooral de bedoeling te beletten dat fiscale subsidies worden verleend aan financiële operaties die zich buiten ons grondgebied afspelen.

Vooreerst worden de coördinatiecentra beperkt tot de multinationale groepen. Het is nooit de bedoeling geweest ze open te stellen voor Belgische groepen. Vervolgens wordt hen verboden leningen uit te geven op de kapitaalmarkt. Omdat ze geen roerende voorheffing moeten betalen, zouden zij immers in concurrentie komen met de Belgische Staat. Aan de coördinatiecentra wordt eveneens verboden aandelen te verwerven in andere maatschappijen. Zij moeten immers niet uitgroeien tot holdings maar service-centra blijven binnen grote groepen. Tenslotte mag het statuut van coördinatiecentrum niet toegekend worden aan kredietinstellingen, banken en verzekeringsmaatschappijen.

Het huidige systeem inzake fictieve roerende voorheffing kon aanleiding geven tot een cascade van voordelen. Het bood zelfs de mogelijkheid fiscale subsidies te verwerven. Dit was excessief, zeker wanneer het ging om operaties die zich in het buitenland afspeelden. De Regering wil thans deze mogelijke vormen van fiscale evasie tegengaan.

De fictieve roerende voorheffing wordt behouden voor dividendden die aanleiding geven tot nieuwe investeringen in België. Bovendien wordt er een plafond van 7,5 pct. ingevoerd.

Destijds werd op aandringen van de Europese Commissie een stelsel van forfaitaire taxatie ingevoerd, de zogenaamde Kost-plus regeling. Het ging om een haast symbolische belasting. Dit systeem werd echter maar toegepast op de nieuwe coördinatiecentra. De Europese Commissie zegt nu dat daardoor een discriminatie ontstaat. De thans voorgestelde maatregel heeft tot doel deze regeling ook toepasselijk te maken voor alle reeds bestaande coördinatiecentra. Er is echter geen sprake van retroactiviteit.

De Minister schat dat de maatregelen in verband met de coördinatiecentra voor 1986 2,2 miljard zullen opleveren en vanaf 1987 4,060 miljard.

De Minister verstrekt onderstaande gegevens over de behandeling van de ingediende dossiers :

1. Aantal ingediende dossiers : 158.

2. Positief besliste dossiers op de interministeriële werkgroep : 132 als volgt uitgesplitst :

- Dienstverlenende sector (distributie, holdings, enz.) : 18;
- Industriële groepen (vnl. voeding, chemie en petrochemie) : 114.

Etant donné que de nombreuses multinationales sont des conglomerats ayant des activités dans les secteurs les plus divergents, il est souvent difficile, pour ne pas dire impossible, de les affecter à un secteur déterminé.

3. Nombre de dossiers rejetés et/ou retirés : 8.

4. Nombre de dossiers à l'examen : 18.

Un commissaire constate que les 2,2 et 4,06 milliards que le Gouvernement va récupérer, ne sont que des récupérations par rapport à la situation actuelle, si elle s'était prolongée.

Le Ministre en convient.

Un commissaire pose ensuite les questions suivantes :

1. Quel est, depuis la création des centres de coordination, le manque à gagner que l'Etat a dû supporter ?

2. Combien de centres de coordination y avait-il avant la modification de l'arrêté royal 187, suite à l'intervention de la Commission européenne ?

3. Combien de centres ont été créés après cette modification ?

4. Combien d'emplois ont été créés ?

Le Ministre répond que peu de centres sont allés au-delà des 10 emplois. Pour 109 centres, cela fait un millier de personnes. Cela n'a rien coûté au Trésor car il faut comparer la situation à une situation où les centres n'existaient pas.

Un autre membre demande si le Gouvernement a une idée de l'apport positif des centres de coordination.

Le Ministre souligne que, pour mener leur politique d'expansion, les exécutifs régionaux font largement usage de ces centres de coordination. Les investisseurs étrangers sont régulièrement renvoyés à ces centres. Il s'agit donc d'un instrument utile de vente auquel se rattachent certaines facilités fiscales. Il existe d'ailleurs à l'étranger, surtout dans les pays anglo-saxons et dans le Sud-Est asiatique, un très grand intérêt pour nos centres de coordination. La vocation économique de notre pays consiste, selon le Ministre, à devenir un grand centre de services. Les centres de coordination y tiennent un rôle important, surtout en matière d'opérations financières. Enfin, les centres de coordination sont également utiles pour l'emploi parce qu'ils peuvent aboutir dans bien des cas à de nouveaux investissements.

Un commissaire estime que l'arrêté royal n° 187 a créé un instrument efficace d'expansion économique qui a surtout ramené des investisseurs étrangers en Belgique. Il y a toutefois eu des abus, dus au précompte mobilier fictif. Les centres ont eu un caractère insuffisamment international. Des parastataux belges, bénéficiant par ailleurs d'autres avantages, ont voulu se constituer en centres de coordination. Mais, heureusement, cela n'a pas été permis.

Aangezien vele multinationals, conglomeraten zijn met activiteiten in de meest uiteenlopende sectoren, is het vaak moeilijk zoniet onmogelijk ze toe te wijzen aan één bepaalde sector.

3. Aantal afgewezen en/of ingetrokken dossiers : 8.

4. Aantal dossiers in behandeling : 18.

Een commissielid stelt vast dat de 2,2 en de 4,06 miljard die de Regering wil recupereren, in feite slechts teruggewonnen worden op voorwaarde dat de huidige toestand voortduurt.

De Minister is het hiermee eens.

Daarop stelt een commissielid de volgende vragen :

1. Hoe groot is het financieel verlies dat ten laste komt van de Staat sedert de oprichting van die coördinatiecentra ?

2. Hoeveel coördinatiecentra waren er vóór de wijziging van het koninklijk besluit nr. 187, als gevolg van het optreden van de Europese Commissie ?

3. Hoeveel centra zijn er na die wijziging opgericht ?

4. Hoeveel arbeidsplaatsen zijn erbij gekomen ?

De Minister antwoordt dat er slechts in weinig centra meer dan 10 arbeidsplaatsen zijn. Op 109 centra maakt dat ongeveer een duizendtal personen. Dat heeft de Schatkist niets gekost, omdat men de huidige toestand moet vergelijken met die waarin de centra nog niet bestonden.

Een ander lid vraagt of de Regering enig idee heeft van de positieve inbreng van de coördinatiecentra.

De Minister stipt aan dat de Gewestelijke Executieven in het voeren van hun expansiebeleid ruimschoots gebruik maken van deze coördinatiecentra. Regelmatig worden buitenlandse investeerders naar deze centra verwezen. Het gaat dus om een nuttig verkoopsinstrument waaraan bepaalde fiscale tegemoetkomingen worden verbonden. In het buitenland bestaat overigens een zeer grote belangstelling voor onze coördinatiecentra vooral in de Angelsaxische landen en in Zuidoost-Azië. De economische roeping van ons land bestaat er volgens de minister in één groot diensten-centrum te worden. Daarin spelen de coördinatiecentra een grote rol, vooral op het stuk van de financiële operaties. Uiteindelijk zijn de coördinatiecentra ook nuttig voor de tewerkstelling omdat ze in vele gevallen kunnen leiden tot nieuwe investeringen.

Een lid is van oordeel dat met het koninklijk besluit nr. 187 een doeltreffend instrument van economische expansie in het leven is geroepen waarmee vooral vreemde investeerders opnieuw naar België werden gehaald. Er zijn echter misbruiken geweest, toe te schrijven aan de fictieve roerende voorheffing. De centra hebben een onvoldoende internationaal karakter. Belgische parastatale instellingen, die overigens andere voordelen genieten, hebben zich willen omvormen tot coördinatiecentra. Gelukkig werd dat niet toegestaan.

Le chiffre d'emplois créés cité par le Ministre est trop faible, selon ce membre, qui donne l'exemple d'un grand centre de recherches, mobilisant des emplois de haut niveau, qui gravite autour d'un centre de coordination. Il n'y a pas eu de pertes pour l'Etat, dit l'intervenant, car, à défaut de cette disposition, ces organismes ne seraient pas venus en Belgique.

L'orateur ajoute qu'il y a des instruments d'expansion qui ne trouvent malheureusement pas leur application dans certaines régions, par exemple les zones d'emploi ou les zones de reconversion (à cause d'une interdiction prononcée par la Commission européenne).

Enfin, le commissaire se demande si le *stop and go* pratiqué depuis 1982 ne porte pas préjudice à l'image des centres. Le nombre de candidatures est-il encore important ou y a-t-il un déclin à la suite des avatars successifs de la législation ?

Un autre intervenant souligne l'importance économique des centres de coordination. Il estime que le facteur « emploi » peut devenir très important dans une deuxième phase. Comme le collègue qui l'a précédé, il voudrait savoir quel a été l'effet négatif des nombreuses modifications sur la création de centres de coordination dans notre pays.

Un commissaire considère que les centres de coordination sont des superparadis fiscaux. Selon lui l'arrêté royal 187 a été tellement mal préparé qu'on devra le modifier pour la quatrième fois. On a beaucoup trop écouté l'avis des bureaux d'études extérieurs. Sur la centaine de centres existants, il y en a 99 qui ont été créés par des groupes existant déjà. Il y a eu une diminution des recettes d'impôt. On doit pouvoir en faire le calcul. Le Ministre a parlé de 1 000 emplois. Mais, ajoute l'intervenant, il a omis de dire qu'à ces emplois correspondent des emplois en moins dans des entreprises existant déjà. Ce sont des transferts d'emplois. Les centres de coordination sont des fictions dans le but d'éluder l'impôt.

Un dernier intervenant aimerait savoir sur quelles bases matérielles on se fondera pour mieux définir la notion d'entreprise multinationale. Dans quelle mesure les centres qui ne répondent pas à ces critères en sentiront-ils les conséquences ?

Le Ministre souligne l'importance des centres de coordination pour le développement de l'économie de services. Il ne faut pas se laisser obnubiler par l'effet direct sur l'emploi. Une grande société pétrolière transférera en Belgique son département de recherche et y occupera 200 travailleurs qualifiés. Les centres de coordination peuvent être les leviers de l'initiative industrielle et de l'emploi.

Le Ministre estime toutefois qu'il y a tout à redouter d'une politique faisant alterner les coups de frein et d'accélérateur et il plaide en faveur de la continuité et de la cohérence. Les centres de coordination savent qu'il y a des

Volgens hetzelfde lid is het aantal nieuwe arbeidsplaatsen dat door de Minister werd geciteerd veel te klein. Hij geeft het voorbeeld van een groot researchcentrum dat betrekkingen op hoog niveau aantrekt en dat afhankelijk is van een coördinatiecentrum. Volgens het lid is er geen verlies voor de Staat, omdat deze instellingen niet in België zouden zijn ontstaan indien deze bepaling er niet was geweest.

Het lid voegt eraan toe dat er instrumenten voor de economische expansie bestaan die in bepaalde streken jammer genoeg niet kunnen worden aangewend, bijvoorbeeld de tewerkstellings- of omschakelingszones (omdat de E.G.-Commissie dat verboden heeft).

Tot slot vraagt het lid zich af of het *stop-and-go* beleid dat sedert 1982 wordt gevoerd, geen afbreuk heeft gedaan aan het imago van deze centra. Zijn er nog steeds veel kandidaten of vermindert hun aantal wegens de opeenvolgende wijzigingen van de wetgeving ?

Een andere spreker benadrukt het economisch belang van de coördinatiecentra. Hij meent dat de werkgelegenheidsfactor, in een tweede fase, zeer belangrijk kan worden. Zoals de voorgaande intervenant wenst hij te vernemen in welke mate de veelvuldige wijzigingen een negatief effect hadden op de vestiging van coördinatiecentra in ons land.

Een lid is van oordeel dat de coördinatiecentra fiscale superparadijzen zijn. Volgens hem werd het koninklijk besluit nr. 187 zo slecht voorbereid dat het nodig zal zijn het voor de vierde keer te wijzigen. Men heeft veel te veel het oor te luisteren gelegd bij de externe adviesbureaus. Van het honderdtal bestaande centra zijn er 99 die werden opgericht door reeds bestaande groepen. Dat heeft geleid tot een vermindering van de belastingopbrengst. Het moet mogelijk zijn daarvan een berekening te maken. De Minister heeft gesproken van 1 000 banen. Maar volgens het lid heeft hij nagelaten te zeggen dat voor die banen evenveel banen verloren zijn gegaan in bestaande ondernemingen. Het gaat in feite om betrekkingen die werden overgeheveld. De coördinatiecentra zijn een fictie met als enige doel de belasting te ontwijken.

Een laatste spreker wenst te vernemen op welke fysieke gronden men zich zal steunen om de multinationale ondernemingen beter te definiëren. In welke mate zullen de centra die niet aan deze criteria voldoen, er de gevolgen van ondervinden ?

De Minister wijst op het belang van de coördinatiecentra voor de ontwikkeling van de diensteneconomie. Men mag zich niet blind staren op het directe tewerkstellingseffect. Een grote petroleummaatschappij zal haar researchafdeling naar België overbrengen en er 200 gekwalificeerde werknemers tewerkstellen. De coördinatiecentra kunnen een brekijzer zijn voor industriële initiatieven en ook voor de tewerkstelling.

De Minister meent evenwel dat we moeten beducht zijn voor een beleid van *stop and go* en pleit voor continuïteit en samenhang. De coördinatiecentra zijn er zich van bewust dat er misbruiken zijn. De Minister vestigt er nog de

abus. Le Ministre attire encore l'attention sur le fait que le nombre des centres de coordination augmente de manière constante : il y en avait 9 en 1983, 23 en 1984, 54 en 1985 et il y en aura probablement 60 en 1986.

Il reste encore une quarantaine de candidats alors que les mesures proposées ont été rendues publiques.

A la remarque à propos des « superparadis fiscaux », le Ministre répond que le résultat de ces mesures ne peut être que net. Le coût fiscal de ces centres est en effet en principe inexistant et il est mis fin aux abus qui pourraient effectivement donner lieu à des dépenses fiscales. Si certaines grandes entreprises belges se sont transformées en centre de coordination, elles ont eu raison, estime le Ministre, dans la mesure où elles remplissent les conditions de l'arrêté royal 187 et où il s'agit de multinationales.

Le Ministre note par ailleurs que ce n'est pas la première fois qu'on fixe les critères. Il en existe déjà toute une série. Sur la base de ceux-ci, des demandes ont même déjà été refusées. Des corrections sont toutefois nécessaires, car il faut augmenter le nombre d'établissements étrangers. Le Ministre souligne qu'il n'est pas question de revenir sur le précompte mobilier fictif et il estime que le fait d'investir dans notre pays mérite un cadeau fiscal.

Les articles 40, 41, 42 et 43 sont adoptés par 12 voix et 6 abstentions.

13. Droits d'enregistrement en cas de revente d'un immeuble

Article 45

Le Ministre précise que sont pris en compte le compromis enregistré ou l'acte authentique pour la date de départ et l'acte authentique pour la date d'échéance.

Un membre demande s'il s'agit de la date à laquelle l'acte est passé devant notaire.

Le Ministre répond par l'affirmative.

Le même membre désire savoir si l'on peut s'y référer à la date du compromis.

Il demande ensuite si un agent immobilier qui achète un bien immobilier et le vend dans les dix ans, payant le taux de 12,5 p.c., peut récupérer une partie de ce taux s'il revend cette propriété durant les trois premiers mois ou dans un délai de cinq ans.

Le Ministre se réfère au tableau ci-dessous.

Le membre pose ensuite le problème d'une personne qui paie 12,5 p.c. de droits d'enregistrement pour un terrain, puis 17 p.c. de T.V.A. pour une nouvelle construction. S'il vend sa propriété dans les cinq ans, l'Etat empoche près de 30 p.c. Aucun remboursement de T.V.A. n'est-il possible ?

aandacht op dat het aantal coördinatiecentra gestadig toeneemt : 9 in 1983, 23 in 1984, 54 in 1985 en waarschijnlijk 60 in 1986.

Er resten nog een veertigtal kandidaten, hoewel de hier voorgestelde maatregelen reeds zijn bekendgemaakt.

In verband met de opmerking over de « fiscale superparadijzen » antwoordt de Minister dat deze maatregelen enkel een nettoresultaat kunnen opleveren. De fiscale kostprijs van deze centra is in principe immers nihil en er is een einde gemaakt aan de misbruiken die inderdaad aanleiding zouden kunnen geven tot fiscale uitgaven. Indien bepaalde Belgische grote ondernemingen zich hebben omgevormd tot coördinatiecentra, hebben zij volgens de Minister gelijk gehad, althans in zoverre zij voldoen aan de voorwaarden van het koninklijk besluit nr. 187 en multinationale ondernemingen zijn.

De Minister merkt voorts op dat de criteria thans niet voor de eerste keer worden vastgelegd. Er bestaat reeds een hele reeks van criteria. Op basis daarvan werden ook reeds aanvragen geweigerd. Bijsturing is evenwel noodzakelijk omdat het aantal buitenlandse vestigingen moet worden opgevoerd. De Minister beklemtoont dat er geen sprake van is terug te komen op de fictieve roerende voorheffing en vindt dat investeren in ons land een fiscaal cadeau waard is.

De artikelen 40, 41, 42 en 43 worden aangenomen met 12 stemmen, bij 6 onthoudingen.

13. Registratierechten bij wederverkoop van een onroerend goed

Artikel 45

De Minister verduidelijkt dat het geregistreerde voorlopige koopcontract of de authentieke akte in aanmerking genomen worden voor de begindatum en de authentieke akte voor de vervaldatum.

Een lid vraagt of het gaat om de dag waarop de akte voor de notaris verleden wordt.

De Minister beaamt dit.

Hetzelfde lid wil weten of men daarbij kan refereren naar de datum van het compromis.

Vervolgens vraagt hij of een makelaar die een onroerend goed koopt en het binnen de tien jaar verkoopt en daarbij het tarief van 12,5 pct. betaalt, een deel daarvan kan terugkrijgen wanneer hij dit eigendom de eerste drie maanden of binnen de vijf jaar verder verkoopt.

De Minister verwijst naar onderstaande tabel.

Het lid stelt vervolgens het probleem van iemand die 12,5 pct. registratierechten betaalt voor een stuk grond en nadien 17 pct. B.T.W. voor een nieuwbouw. Wanneer hij zijn eigendom binnen de vijf jaar verkoopt, strijkt de Staat bijna 30 pct. op. Is er geen terugbetaling van B.T.W. mogelijk ?

Le Ministre répond qu'il n'existe aucun remboursement en matière de T.V.A. La loi en discussion prévoit uniquement le remboursement de trois cinquièmes des droits d'enregistrement en cas de revente.

L'intervenant considère que si une restitution est appliquée pour les droits d'enregistrement, une formule similaire devrait exister pour la T.V.A.

Le Ministre relève que ces mesures doivent être vues dans le cadre de la stimulation de la construction. Durant des années, on s'est plaint de l'immobilité du marché. On attribuait ce phénomène aux droits d'enregistrement élevés, dont une partie seulement pouvait être récupérée si l'on procédait à la vente dans les deux ans. Ce délai est maintenant porté à cinq ans. Le secteur immobilier deviendra ainsi beaucoup plus souple.

Le Ministre fournit les explications suivantes :

1. *Taux du droit applicable (art. 62) : 5 p.c.*

2. *Conditions d'octroi du régime (art. 63¹)*

a) Préalablement à l'acquisition, le professionnel doit souscrire et déposer une déclaration de profession au bureau de l'enregistrement dont il dépend.

b) Le professionnel doit constituer, à ses frais, une garantie pour assurer le recouvrement des sommes pouvant devenir exigibles.

c) L'acquisition doit être faite par acte authentique. Cet acte doit contenir mention des conditions rappelées sous a) et b), ci-avant.

d) L'acquisition doit être faite de gré à gré (exclusion des ventes publiques).

e) L'acquisition ne peut pas porter sur des biens ruraux dont la valeur vénale n'excède pas 350 fois leur revenu cadastral.

3. *Conditions du maintien du bénéfice de la réduction*

a) Dans un délai de cinq ans à compter de la date de la déclaration de profession, le déclarant doit justifier, par une succession de reventes, de l'exercice de cette profession (art. 71).

Sanction

A défaut d'exercice de la profession, l'intéressé devient débiteur des droits ordinaires (12,5 p.c.) sous déduction des droits payés lors de l'acquisition (5 p.c.), outre une amende égale aux droits, et susceptible de réduction.

N.B. — Si un immeuble acquis avec application du taux réduit à 5 p.c. est revendu dans le délai d'application de l'article 212 du Code, la perte du bénéfice de l'article 62 permet à l'intéressé de retomber dans le champ d'application dudit article 212.

De Minister antwoordt dat inzake B.T.W. geen terugbetaling bestaat. In deze wet gaat het alleen om de terugbetaling van drie vijfde van de registratierechten bij wederverkoop.

Het lid is van oordeel dat wanneer een teruggave wordt toegepast voor de registratierechten, een soortgelijke formule zou moeten bestaan voor de B.T.W.

De Minister stipt aan dat deze maatregelen moeten gezien worden in het kader van de stimulering van de bouwsector. Jarenlang heeft men erover geklaagd dat de markt immobiel was. Men schreef dit toe aan de hoge registratierechten, waarvan een deel maar kon gerecupereerd worden wanneer men verkocht binnen de twee jaar. Die termijn wordt thans op vijf jaar gebracht. Daardoor wordt de vastgoedsector heel wat meer flexibel.

De Minister geeft volgende uitlegging :

1. *Percentage van het toepasbaar recht (art. 62) : 5 pct.*

2. *Voorwaarden om de regeling te genieten (art. 63¹)*

a) Vóór de verkrijging moet de beroepspersoon een beroepsverklaring ondertekenen en neerleggen op het registratiekantoor waarvan hij afhangt.

b) De beroepspersoon moet op eigen kosten zekerheid stellen om de invordering van de sommen die opeisbaar kunnen worden, te waarborgen.

c) De verkrijging moet geschieden bij authentieke akte. In die akte moeten de voorwaarden sub a) en b) hierboven worden vermeld.

d) De verkoop moet uit de hand geschieden (geen openbare verkoop).

e) De verkrijging mag niet slaan op landeigendommen waarvan de verkoopwaarde niet meer bedraagt dan 350 maal hun kadastraal inkomen.

3. *Voorwaarden om aanspraak te blijven maken op de vermindering*

a) Binnen een termijn van vijf jaar te rekenen van de datum van de beroepsverklaring moet de persoon die deze verklaring heeft ondertekend, door een reeks wederverkopen laten blijken dat hij dit beroep werkelijk uitoefent (art. 71).

Sanctie

Oefent die persoon het beroep niet meer uit, dan is hij de gewone rechten (12,5 pct.) verschuldigd, onder aftrek evenwel van de reeds bij de verkrijging betaalde rechten (5 pct.), en daarenboven een boete gelijk aan die rechten, die echter verminderd kan worden.

N.B. — Indien een goed wordt verkregen met toepassing van het verminderd recht van 5 pct. en wederverkocht wordt binnen de termijn bepaald in artikel 212 van het Wetboek, kan de betrokkene die het genot verliest van artikel 62, opnieuw onder de toepassing vallen van het bedoelde artikel 212.

b) Chacun des immeubles acquis avec application du taux réduit doit être revendu, par acte authentique, au plus tard le 31 décembre de la dixième année qui suit la date de l'acte d'acquisition (art. 64).

Sanction

A défaut de revente du bien dans ce délai, le droit ordinaire de 12,5 p.c. devient exigible du chef de l'acquisition, sans imputation du droit de 5 p.c. initialement perçu.

N.B. — 1. En l'occurrence, le défaut d'imputation se justifie compte tenu de l'épargne, en intérêts, que l'intéressé a réalisée pendant dix ans.

2. Dans l'hypothèse dont il s'agit, la question de l'application de l'article 212 du Code ne saurait se poser.

3. La revente à un autre professionnel, avec application du régime de l'article 62, n'est pas libératoire dans le chef du vendeur. En d'autres termes, le premier professionnel ne sera libéré de l'obligation de payer le droit ordinaire de 12,5 p.c. que si le second professionnel revend lui-même le bien à une personne ne bénéficiant pas du régime de l'article 62, dans les dix ans de l'acquisition du bien par le premier professionnel.

Le membre fait remarquer que depuis des années déjà, les agents immobiliers œuvrent à une harmonisation de nos droits d'enregistrement élevés avec les droits moins élevés des pays voisins.

Le Ministre explique à cet égard qu'il ne faut pas perdre de vue que la base de l'imposition en Belgique est constituée par le revenu cadastral. Ce R.C. se situe déjà à un niveau peu élevé et, par-dessus le marché, d'importants abattements sont appliqués.

Face à cette situation favorable, il existe, dans d'autres pays, un impôt considérable sur le capital, que nous ne connaissons pas en Belgique. Le Ministre ne s'oppose pas à un éventuel remboursement de la T.V.A. comme c'est partiellement le cas pour les droits d'enregistrement, mais il faut d'abord veiller à ramener le déficit budgétaire belge à 250 milliards.

L'intervenant demande si le Ministre est disposé à charger le Bureau du plan pour réaliser une évaluation, afin de voir ce qu'ont donné les bonnes intentions du Gouvernement. Qu'advient-il si la construction régresse, avec un taux de 17 p.c. de T.V.A. ? Le Ministre est-il prêt à revoir les mesures sur la base d'une telle évaluation ?

Le Ministre répond qu'il s'est engagé à réaliser une telle évaluation et qu'une table ronde doit se réunir à ce sujet, assurément avant la fin de l'année. On envisagera alors ce qu'il y a lieu de faire si les mesures actuelles sont insuffisantes.

b) Elk onroerend goed verkregen met toepassing van het verminderd tarief moet wederverkocht worden, bij authentieke akte, uiterlijk op 31 december van het tiende jaar na de datum van de akte van verkrijging (art. 64).

Sanctie

Indien het goed binnen deze termijn niet wederverkocht wordt, wordt het gewoon recht van 12,5 pct. opeisbaar uit hoofde van de verkrijging, zonder dat het oorspronkelijk geïnde recht van 5 pct. daarvan afgetrokken wordt.

N.B. — 1. Het niet aftrekken van dit recht is in dit geval verantwoord door het bedrag aan interesten die de betrokkene gedurende tien jaar heeft kunnen sparen.

2. In dit geval is er geen sprake van de toepassing van artikel 212 van het Wetboek.

3. De wederverkoop aan een andere beroepspersoon, met toepassing van de regeling in artikel 62, is niet bevrijdend voor de verkoper. Met andere woorden, de eerste beroepspersoon zal alleen dan bevrijd worden van de betaling van het gewoon recht van 12,5 pct., wanneer de tweede beroepspersoon het goed zelf verkoopt aan een persoon die geen begunstigde is van de regeling in artikel 62, binnen tien jaar na de verkrijging van het goed door de eerste beroepspersoon.

Het lid zegt dat de vastgoedmakelaars reeds jarenlang ijveren voor een harmonisering van onze hoge registratierechten met de lagere rechten in de ons omliggende landen.

De Minister verklaart in dit verband dat men niet uit het oog mag verliezen dat de basis van de belasting in België het kadastrale inkomen is. Dat K.I. ligt reeds op een laag niveau en bovendien worden grote abbattements toegepast.

Tegenover deze gunstige toestand bestaat in andere landen een serieuze kapitaalbelasting die we in België niet kennen. De Minister is niet gekant tegen een eventuele terugbetaling van B.T.W. zoals voor de registratierechten gedeeltelijk het geval is, maar dan moet er eerst voor gezorgd worden dat het tekort op de Belgische begroting herleid wordt tot 250 miljard.

Het lid vraagt of de Minister bereid is het Planbureau een evaluatie te laten opmaken, ten einde te zien wat er van de goede bedoelingen van de Regering in huis is gekomen. Wat zal er gebeuren als er met 17 pct. B.T.W. minder gebouwd wordt ? Is de Minister bereid op basis van een dergelijke evaluatie de maatregelen te herzien ?

De Minister antwoordt dat hij zich tot zo een evaluatie heeft verbonden en dat zeker voor het einde van het jaar daarover een rondetafel moet bijeenkomen. Er zal dan overwogen worden wat dient gedaan te worden wanneer de huidige maatregelen beneden de maat blijven.

Un autre membre trouve que les mesures du Gouvernement relatives à la construction sont plutôt incohérentes. Le grand problème est constitué par le délabrement des villes. Ne serait-il pas préférable de donner aux propriétaires la possibilité de rendre les frais d'entretien de leur habitation déductibles fiscalement et d'abaisser les droits d'enregistrement ? En effet, on octroie actuellement toutes sortes de primes pour l'embellissement des habitations. On pourrait tout aussi bien mener une politique plus cohérente avec cet argent.

Le Ministre fait remarquer que lors de l'achat d'un taudis, les droits d'enregistrement sont de 6 p.c. au lieu de 12,5 p.c. Ce que le contribuable belge n'a toujours pas compris, c'est qu'il peut déduire les intérêts qu'il doit payer sur un emprunt, notamment pour la restauration d'un taudis, à concurrence de la somme de ses revenus mobiliers et immobiliers. La déduction des frais d'entretien par les particuliers existe notamment au Pays-Bas, mais il existe également dans ce pays un impôt sur le capital. Selon le Ministre, les factures des frais d'entretien sont difficilement contrôlables. Il existe de surcroît le problème du statut fiscal des plus-values et des moins-values qui ne sont pas taxées chez les particuliers.

Le Ministre ajoute que, lors de la fixation du revenu cadastral et du loyer excédentaire, il est tenu compte d'un forfait de 40 p.c. pour frais d'entretien. La question se pose de savoir si le forfait doit être maintenu pour les nouveaux bâtiments, étant donné qu'un nouveau bâtiment ne nécessite presque aucun entretien durant les premières années. Il estime cependant que le maintien du forfait est souhaitable.

Un membre propose que le Ministre examine si l'acheteur qui désire rénover un bâtiment déclaré insalubre ne peut pas bénéficier d'une réduction des droits d'enregistrement.

Il souligne que, dans les villes, le revenu cadastral des habitations dépasse souvent 30 000 francs.

Le Ministre souhaite examiner la proposition. Dans certains cas, on pourrait tenir compte, non pas du revenu cadastral, mais plutôt de la valeur vénale plafonnée.

Un amendement est déposé qui vise à remplacer cet article par la disposition suivante :

« L'article 212, alinéa 1^{er}, du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe, modifié par l'article unique de la loi du 17 juillet 1985, est remplacé par la disposition suivante :

« En cas de revente d'un immeuble que le vendeur ou ses auteurs ont acquis par un acte ayant subi le droit de 12,5 p.c. ou de 6 p.c. fixé par les ventes, ce droit est restitué à concurrence des trois cinquièmes si la revente est constatée par un acte authentique passé dans les cinq ans de la date de l'acte d'acquisition. »

Een ander lid vindt de maatregelen van de Regering in verband met de bouwsector nogal incoherent. Het grote probleem is de verkrotting van de steden. Zou men er niet beter aan doen de eigenaars de mogelijkheid te geven de onderhoudskosten van hun woning fiscaal aftrekbaar te maken en de registratierechten te verlagen. Nu geeft men immers allerlei premies voor het opsmukken van woningen. Met hetzelfde geld kan men een coherenter beleid voeren.

De Minister wijst erop dat bij de aankoop van een krotwoning de registratierechten 6 pct. in plaats van 12,5 pct. bedragen. Wat de Belgische belastingbetaler nog steeds niet begrepen heeft, is dat hij de interesten die hij moet betalen op een lening, onder meer voor de restauratie van een krotwoning, mag aftrekken ten belope van de som van zijn roerende en onroerende inkomsten. De aftrek van onderhoudskosten door particulieren bestaat o.m. in Nederland, maar daar bestaat ook een kapitaalbelasting. Volgens de Minister zijn de facturen van de onderhoudskosten moeilijk controleerbaar. Verder is er ook het probleem van het fiscaal statuut van de meer- en de minwaarde die in hoofde van particulieren onbelast zijn.

De Minister merkt nog op dat bij de vaststelling van het kadastraal inkomen en de excédentaire huur rekening gehouden wordt met een forfait van 40 pct. voor onderhoudskosten. De vraag is of het forfait voor nieuwe gebouwen moet worden behouden, aangezien een nieuw gebouw tijdens de eerste jaren bijna geen onderhoud vergt. Hij meent echter dat het behoud van het forfait wenselijk is.

Een lid stelt voor dat de Minister zou onderzoeken of de koper die een tot krotwoning verklaard gebouw wil vernieuwen, geen vermindering van de registratierechten kan genieten.

Hij wijst erop dat in de steden het kadastraal inkomen van woningen vaak hoger ligt dan 30 000 frank.

De Minister wil het voorstel onderzoeken. Zo zou in bepaalde gevallen kunnen afgestapt worden van het kadastraal inkomen en zou in de plaats daarvan kunnen rekening gehouden worden met de geplafonneerde koopwaarde.

Een amendement wordt ingediend ertoe strekkende dit artikel te vervangen als volgt :

« Artikel 212, eerste lid, van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten, gewijzigd bij het enig artikel van de wet van 17 juli 1985 wordt vervangen als volgt :

« Bij wederverkoop van een gebouwd onroerend goed dat door de verkoper of zijn rechtsvoorgangers werd verkregen bij een akte waarop het voor verkoop gevestigde recht van 12,5 of 6 pct. werd betaald, wordt dit recht ten bedrage van drie vijfde teruggeven zo de wederverkoop vastgesteld is bij authentieke akte verleden tussen één en vijf jaar na de datum van de akte van de verkrijging. »

Cet amendement est justifié comme suit :

« Cet amendement, qui concerne le droit à la restitution d'une partie des droits d'enregistrement en cas de revente, vise :

a) à l'étendre aux immeubles bâtis soumis aux droits d'enregistrement de 6 p.c., c'est-à-dire les immeubles dont le revenu cadastral est inférieur à 30 000 francs;

b) à le limiter aux cas dans lesquels la revente a lieu un an au moins, mais cinq ans au plus après la date d'acquisition. Pour ce qui est de la période d'un an pendant laquelle aucune restitution n'a lieu, l'explication est que nous ne souhaitons développer aucun système de nature à encourager des formes de spéculation simples tout à fait contraires aux formes « acquisition-amélioration-revente » que nous entendons nous aussi promouvoir. Il nous semble qu'il n'est pas exagéré de prévoir une période d'un an pour permettre la réalisation de ces travaux d'amélioration. »

L'amendement est rejeté par 12 voix contre 6.

L'article 45 est adopté par 12 voix contre 6.

14. Monnaie scripturale

Article 46

Le Ministre précise que, pour ce qui est de l'usage de la monnaie scripturale, la Belgique accuse un retard par rapport aux pays voisins. Il estime dès lors qu'il est souhaitable d'encourager l'usage de la monnaie scripturale.

Cet article permet au Roi de disposer que les paiements des particuliers aux pouvoirs publics peuvent se faire par virement.

Comme cette mesure a des implications d'ordre monétaire, elle a été prise en concertation avec la Banque Nationale. Cet article contribuera à la modernisation de la gestion des pouvoirs publics.

Un membre se demande si, dans le but d'imposer la monnaie scripturale, on peut imposer à tous les citoyens d'ouvrir un C.C.P. ou un compte en banque. Comment cela se fera-t-il techniquement ? A partir d'un certain montant d'impôt ?

Un autre membre estime qu'il n'est pas difficile d'imposer à un cocontractant de l'Etat ou à un fonctionnaire de payer par C.C.P. Ceci peut résulter d'une obligation contractuelle ou du statut du fonctionnaire. Mais quand on s'adresse au public en général, une difficulté surgit, qui est liée au caractère libératoire du paiement en monnaie fiduciaire. Une disposition légale oblige les citoyens ayant un droit de créance d'accepter ces billets de la part de leur débiteur. Ici, c'est en somme le contraire qui va se passer. On enlèvera ce caractère libératoire pour certains paiements à l'Etat.

Het amendement wordt als volgt verantwoord :

« Met dit amendement willen we het recht op teruggaaf van een deel van de registratierechten bij wederverkoop :

a) uitbreiden tot gebouwde onroerende goederen die onderworpen werden aan het registratierecht van 6 pct, d.w.z. de onroerende goederen met een kadastraal inkomen onder de 30 000 frank;

b) beperken tot situaties waarvan de wederverkoop plaatsvindt minstens één jaar doch ten laatste vijf jaar na de aankoop. De periode van één jaar waarbinnen geen teruggave gebeurt laat zich verklaren doordat we geen gunstregimes wensen te ontwikkelen voor simpele vormen van speculatie die totaal tegengesteld staan aan vormen van aankoop-verbetering-wederverkoop die ook wij wensen te bevorderen. De periode van één jaar voor deze verbeteringswerken lijkt ons niet overdreven. »

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 6 stemmen.

Artikel 45 wordt aangenomen met 12 tegen 6 stemmen.

14. Giraal geld

Artikel 46

De Minister verduidelijkt dat België inzake gebruik van giraal geld achter ligt op de ons omringende landen. Hij acht het dan ook wenselijk het gebruik van giraal geld te bevorderen.

Dit artikel laat de Koning toe te stellen dat de betalingen van particulieren aan de overheid kunnen gebeuren door overschrijving.

Aangezien deze maatregel monetaire implicaties heeft, werd hij genomen in overleg met de Nationale Bank. Dit artikel zal bijdragen tot de modernisering van het overheidsbeleid.

Een lid vraagt zich af of men, om giraal geld verplicht te maken, alle burgers kan verplichten een postrekening of een bankrekening te openen. Hoe gaat dat technisch in zijn werk ? Vanaf een bepaald belastingbedrag ?

Een ander lid meent dat het niet moeilijk is om een medecontractant van de Staat of een ambtenaar te verplichten om via een postrekening te betalen. Die mogelijkheid kan voortvloeien uit een contractuele verplichting of uit het statuut van de ambtenaar. Maar voor het publiek in het algemeen is er een moeilijkheid die verband houdt met het bevrijdend karakter van chartaal geld. Een wetsbepaling verplicht de burgers met een schuldvordering om van hun schuldenaar die biljetten te aanvaarden. Hier zal precies het tegenovergestelde plaatsvinden. Voor sommige betalingen aan de Staat zal dit bevrijdend karakter ontbreken.

Un membre rappelle que le Conseil d'Etat a fait trois observations concernant cet article. Il y a un certain délai entre le moment où le compte est débité et celui où l'autre compte est crédité. La date du paiement devrait être la date du versement.

Un membre fait remarquer que le contribuable n'est pas tenu d'avoir un compte bancaire. Les paiements par la poste seront toujours autorisés. Il estime que celui qui paie par la poste ne devrait pas payer de frais. Il souligne également que le délai pour le règlement de certaines taxes est parfois très court, notamment pour la taxe de circulation. A la suite de retards à la Poste, il arrive parfois que des paiements mettent plus de huit jours à arriver, ce qui entraîne des amendes et des intérêts de retard. Il faudrait donc prendre comme date de paiement celle du versement à la Poste.

Le Ministre déclare que cet article ne vise pas à imposer une application généralisée de l'usage de la monnaie scripturale. Des versements en espèces pour de petites sommes resteront sans doute autorisés et la date du versement sera vraisemblablement prise en considération comme date du paiement.

On encourage les opérations automatisées. En outre, les paiements en espèces entraînent des frais administratifs supplémentaires qu'on veut éviter. Le but n'est pas de conférer un monopole en matière de paiements scripturaux à l'Office des chèques postaux.

Un membre se demande comment il est possible de concilier le caractère libératoire de la monnaie fiduciaire avec l'utilisation de la monnaie scripturale.

Le Ministre explique que la mesure ne sera pas d'application générale; elle n'enfreindra donc pas le caractère libératoire de la monnaie fiduciaire. Il signale que la généralisation de la monnaie scripturale est un phénomène inévitable et irréversible. La Banque Nationale a donné un avis positif. Ses seules préoccupations concernent un autre problème, qui est depuis toujours celui de toutes les banques centrales : il s'agit de la stagnation de la monnaie fiduciaire figurant à leur passif et de sa répercussion sur l'actif.

Le nouveau système pourrait, à long terme, poser des problèmes de rentabilité à la Banque Nationale.

Le Ministre déclare que, dès à présent, divers paiements fiscaux s'opèrent en monnaie scripturale. L'article est également inspiré pour une bonne part par des problèmes de sécurité interne.

Un membre a déposé un amendement visant à protéger le contribuable, à lui éviter d'avoir à payer des amendes ou des intérêts de retard pour lequel il n'est pas responsable.

Een lid herinnert eraan dat de Raad van State over dit artikel drie opmerkingen heeft gemaakt. Er verloopt een termijn tussen het debiteren van een rekening en het crediteren van de andere. De datum van betaling zal de datum van de storting moeten zijn.

Een lid merkt op dat de belastingplichtige niet verplicht is een bankrekening te hebben. Betalingen via de Post zullen altijd toegestaan zijn. Hij vindt dat wie langs de Post betaalt, geen portkosten zou moeten betalen. Hij stipt nog aan dat de termijn voor het betalen van sommige belastingen soms zeer kort is, bijvoorbeeld voor de rijbelasting. Door vertragingen bij de Post gebeurt het soms dat betalingen meer dan acht dagen onderweg zijn, wat boeten en nalatigheidsintresten oplevert. Daarom zou de datum van storting bij de Post in aanmerking moeten worden genomen als betalingsdatum.

De Minister merkt op dat dit artikel niet de bedoeling heeft een veralgemeende toepassing op te leggen van het gebruik van giraal geld. Waarschijnlijk zullen stortingen in specien voor kleine sommen toegelaten zijn en waarschijnlijk zal ook de datum van storting als datum van betaling in aanmerking worden genomen.

Geautomatiseerde bewerkingen worden aangemoedigd. Betaling in specien veroorzaken bovendien bijkomende administratieve kosten, die men wil vermijden. Het is niet de bedoeling een monopolie te geven inzake girale betalingen aan het Postcheckambt.

Een lid vraagt zich af hoe het bevrijdend gebruik van chartaal geld in overeenstemming gebracht kan worden met het gebruik van giraal geld.

De Minister verklaart dat deze maatregel niet algemeen van toepassing zal zijn en daarom zal hij geen afbreuk doen aan het bevrijdende gebruik van chartaal geld. Hij wijst erop dat de veralgemening van het giraal geld een onontkoombaar en onomkeerbaar verschijnsel is. De Nationale Bank heeft daarover een gunstig advies gegeven. Zij is evenwel bezorgd over een andere kwestie, waarmee alle centrale banken steeds te kampen hebben gehad : de stagnatie van het chartaal geld op hun passief en de weerslag ervan op hun actief.

Met het nieuwe systeem zullen er op lange termijn problemen van rendabiliteit voor de Nationale Bank kunnen ontstaan.

De Minister wijst erop dat er nu reeds verschillende fiscale betalingen via giraal geld gebeuren. Het artikel is ook voor een groot deel geïnspireerd door problemen van interne veiligheid.

Een lid dient een amendement in om de belastingplichtige te beschermen : hij wil voorkomen dat deze boeten of verwijlinteressen moet betalen wanneer de vertraging niet aan hem te wijten is.

L'amendement est libellé comme suit :

Compléter cet article par l'alinéa suivant :

« Le versement des impôts et accessoires fait en espèces sur les comptes chèques postaux des receveurs de l'Etat ne sont pas taxés. La date de débit du compte du contribuable ou la date du versement à la Poste ou dans une autre institution vaut date du versement dans le courrier de l'Etat. »

Le Ministre est d'accord pour considérer la date du versement comme étant la date du paiement de l'impôt, à condition que cela soit précisé dans le ou les arrêtés royaux.

A la majorité de 12 voix contre 7, l'amendement est rejeté.

L'article 46 est adopté par 12 voix et 7 abstentions.

15. Dispositions en matière d'emprunt

Article 47

A la demande d'un membre, les articles 47 et 48 portant des dispositions relatives à l'emprunt sont traités séparément. Le membre rappelle qu'en effet le Conseil d'Etat considère que l'article 48 confère des pouvoirs spéciaux, et propose de le joindre à l'article 50 qui présente le même caractère.

Ce membre s'interroge sur le sens exact de la formule « le précompte mobilier n'est pas dû ». Cela lui semble signifier qu'il n'est plus libératoire et qu'il faut donc déclarer le revenu en cause, ce qui instaure une discrimination entre les emprunts visés et tous les autres qui ont un caractère libératoire. Si seul le précompte mobilier n'est pas dû, et qu'il n'y a pas d'exemption de l'impôt, une mesure qui est en principe destinée à favoriser le refinancement des sociétés finira par les désavantager ou les inciter à la fraude, s'il n'est pas précisé que c'est l'impôt également qui n'est pas dû.

Le Ministre répond que la remarque est juste étant donné que le précompte est libératoire. Pourtant, l'objectif de l'article 47 n'est pas d'accorder des exonérations aux détenteurs de gros portefeuilles.

Le Ministre explique que vu leur caractère libératoire, ces revenus n'entrent pas dans la globalisation à l'impôt des personnes physiques. Il existe toutefois une cotisation spéciale pour les gros revenus. Celle-ci est applicable à partir de 316 000 francs de revenus mobiliers pour les intérêts et à partir de 1 110 000 francs pour les dividendes. A l'époque, on avait exclu de ce prélèvement spécial les revenus d'actions A.F.V. et les revenus provenant de l'emprunt de crise.

Het amendement luidt als volgt :

Dit artikel aan te vullen als volgt :

« De storting in contanten van de belastingen en toebehoren op de postrekeningen van de rijksontvangers worden niet belast. De datum waarop de rekening van de belastingplichtige wordt gedebiteerd of de datum van de storting op de Post of een andere instelling geldt als datum van de storting op de rekening van de Staat. »

De Minister gaat akkoord om de stortingsdatum te beschouwen als de datum waarop de belasting betaald is, op voorwaarde evenwel dat dit wordt bepaald in het of de koninklijke besluit(en).

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen.

Artikel 46 wordt aangenomen met 12 stemmen, bij 7 onthoudingen.

15. Bepalingen inzake leningen

Artikel 47

Op verzoek van een lid worden de artikelen 47 en 48 op de bepalingen inzake leningen afzonderlijke besproken. Hij herinnert eraan dat de Raad van State ervan uitgaat dat artikel 48 bijzondere machten verleent en stelt voor het te voegen bij artikel 50 dat dit eveneens doet.

Hetzelfde lid vraagt zich af wat moet worden verstaan onder de woorden « de roerende voorheffing is niet verschuldigd ». Volgens hem schijnt dat te betekenen dat de voorheffing niet langer liberatoir is en dat het betrokken inkomen dus moet worden aangegeven, wat een discriminatie meebrengt tussen de leningen die hier worden bedoeld en alle andere leningen die een liberatoir karakter hebben. Indien alleen de roerende voorheffing niet verschuldigd is en er ook geen vrijstelling van belasting is, kan een maatregel die in principe bestemd is om de herfinanciering van de bedoelde maatschappijen in de hand te werken, er uiteindelijk toe leiden deze maatschappijen te benadelen en tot belastingsfraude aan te zetten, indien niet duidelijk wordt gemaakt dat ook de belasting niet verschuldigd is.

De Minister antwoordt dat de opmerking terecht is, aangezien de voorheffing liberatoir is. Toch is het niet de bedoeling van artikel 47 om personen met grote portefeuilles vrijstellingen te geven.

De Minister stelt dat deze inkomsten, gezien hun liberatoir karakter, niet opgenomen worden in de globalisatie van de personenbelasting. Niettemin bestaat er een bijzondere heffing voor grote inkomsten. Dit geldt vanaf 316 000 frank roerende inkomsten voor interesten en vanaf 1 110 000 frank voor dividend. Destijds werden van deze bijzondere heffing uitgesloten de inkomsten van A.F.V.-aandelen en de inkomsten uit de crisislening.

Un membre trouverait plus clair de dire que « le précompte mobilier est nul ». Le caractère libératoire serait ainsi confirmé.

Un autre sénateur partage ce point de vue.

Si l'on dit que le précompte mobilier dû est égal à zéro, le texte est clair. Si l'on dit qu'il n'est pas dû, il n'existe donc pas.

Un autre membre trouve qu'il est plus simple de dire qu'aucun précompte mobilier n'est dû.

Le Ministre estime que cela donne lieu à des difficultés techniques. En effet, il faut alors renvoyer à tous les articles auxquels il est dérogé.

Il affirme qu'il ne fait aucun doute que le précompte mobilier est normalement dû. Or il n'est pas dû en dérogation à ce principe général. Si l'on disait que l'impôt est égal à zéro, il faudrait effectivement énumérer tous les articles auxquels il est dérogé. D'après lui, il est évident que les revenus soumis à la cotisation spéciale le restent, étant entendu que le caractère libératoire subsiste.

Un autre membre estime alors qu'il faut l'insérer dans la déclaration d'impôts sur les revenus.

Un autre commissaire se demande comment on pourra savoir si le seuil de revenus d'intérêts obligeant à déclaration n'est pas dépassé. Il rappelle qu'en introduisant le caractère libératoire, le Ministre des Finances avait voulu régler le problème du manque de conscience des contribuables face à l'impôt, et que cette mesure a eu un effet positif sur les recettes. En disant que le précompte mobilier n'est pas dû, alors qu'il reste libératoire, on escompte que les personnes qui ont souscrit l'emprunt feront une déclaration. Il faut alors ajouter qu'exceptionnellement, ces obligations seront nominatives.

Un autre commissaire estime que les personnes qui, par exemple, achètent un immeuble de 2 millions ont tout intérêt à être connues puisqu'elles devront expliquer où est passée cette somme. Elles auront intérêt à souscrire un emprunt de ce genre.

L'auteur de la proposition consistant à déclarer que le précompte mobilier est nul maintient son amendement, car il lui semble que le seul moyen de concilier exonération du précompte et caractère libératoire est de préciser que le précompte est dû mais s'élève à 0 p.c. Par ailleurs, le fait de dire qu'il n'est pas dû, déroge également à de nombreuses dispositions existantes.

Een lid zou het duidelijker vinden te schrijven : « de roerende voorheffing is gelijk aan nul... ». Het liberatoire karakter zou daardoor worden bevestigd.

Een ander lid is het daarmee eens.

Wanneer men zegt dat de verschuldigde roerende voorheffing gelijk is aan nul dan is de tekst duidelijk. Wanneer men zegt dat ze niet verschuldigd is, dan bestaat ze ook niet.

Een ander lid vindt dat het eenvoudiger is te zeggen dat er geen roerende voorheffing verschuldigd is.

De Minister meent dat dit aanleiding geeft tot technische moeilijkheden. Men dient dan immers te verwijzen naar alle artikelen waarvan afgeweken wordt.

Hij zegt dat er geen twijfel over bestaat dat de roerende voorheffing normaal verschuldigd is. Nu is ze echter in afwijking van dit algemeen principe niet verschuldigd. Indien men zou stellen dat de belasting gelijk is aan nul, dan zou men inderdaad alle artikelen moeten opsommen waarvan afgeweken wordt. Het is volgens hem duidelijk dat de inkomsten die aan de bijzondere heffing onderworpen zijn, daaraan onderworpen blijven, met dien verstande dat het liberatoir karakter blijft spelen.

Een ander lid is daarop van oordeel dat dit onderwerp thuishoort in het aangifteformulier van de inkomstenbelastingen.

Nog een ander lid vraagt zich af hoe men zal kunnen weten of de inkomsten uit interesten al dan niet de grens hebben overschreden waarop deze moeten worden aangegeven. Hij herinnert eraan dat bij de invoering van het bevrijdende karakter, de Minister van Financiën een oplossing heeft willen geven aan het probleem van het gebrek aan eerlijkheid van de belastingplichtigen ten aanzien van de belastingen en dat deze maatregel een gunstige weerslag heeft gehad op de ontvangsten. Door te zeggen dat de roerende voorheffing niet verschuldigd is, ook al blijft ze liberatoir, gaat men ervan uit dat de personen die een lening hebben onderschreven, een aangifte zullen doen. Men dient er dan aan toe te voegen dat deze obligaties bij uitzondering nominatief zullen zijn.

Een lid meent dat personen die bijvoorbeeld een woning van 2 miljoen kopen, er belang bij hebben gekend te zijn omdat zij zullen moeten uitleggen waar dat geld naartoe is gegaan. Zij zullen er belang bij hebben zo'n lening te onderschrijven.

De indiener van het voorstel om de roerende voorheffing gelijk aan nul te verklaren, houdt zijn amendement staande omdat het volgens hem het enige middel is om de vrijstelling van de voorheffing en het liberatoire karakter ervan met elkaar in overeenstemming te brengen en te verduidelijken dat de voorheffing verschuldigd is maar dat ze gelijk is aan nul pct. Zeggen dat de roerende voorheffing niet verschuldigd is, zou bovendien een afwijking betekenen van heel wat bestaande bepalingen.

Le Ministre des Finances précise que les termes proposés par le Gouvernement correspondent à ceux qui figurent dans le Code des impôts sur le revenu, aux articles 164 et suivants, en particulier à l'article 169.

Le membre auteur de la proposition demande si le caractère libératoire est donc acquis.

Un autre membre l'engage à lire l'article 169 en entier. Le précompte n'est pas dû dans de nombreux cas car il s'agit en l'occurrence de nombreux organismes d'intérêt public qui sont exemptés. Cela ne concerne pas l'I.P.P.

Le Ministre précise que l'article 47 n'indique pas qui est débiteur.

Un autre commissaire demande quelle est l'intention du Gouvernement. Il y a un problème pour les sociétés de logement et le Gouvernement essaye d'inciter à la souscription. Faire des déclarations fiscales pour certains coûtera plus cher que les 25 p.c. libératoires. Ce serait un marché de dupes sauf pour les personnes qui n'ont presque pas de revenus.

Il ne peut pas y avoir de doute au sujet des intentions du Gouvernement. Ce dont il est question, c'est d'émissions d'emprunts exonérés du précompte mobilier et immunisés d'impôts.

Le Ministre n'entend pas réintroduire au travers de l'article 47 l'impôt cédulaire. Il ne s'agit pas d'opérer une réforme fiscale.

Un membre demande si celui qui souscrit à ces obligations et qui déclare les revenus mobiliers qu'il en retire a droit à l'imputation du précompte mobilier fictif. En effet, ou bien on considère que le précompte mobilier est déjà payé, ou bien on peut conférer au Roi le pouvoir d'y renoncer.

Le Ministre des Finances ne partage pas ce point de vue. Si l'on considère que le précompte mobilier est déjà payé, il est également imputable. De plus, le Gouvernement veut justement tenir compte des observations du Conseil d'Etat. En effet, en se référant au Roi, on tombe dans un système qui ressemble à celui des pouvoirs spéciaux. C'est une chose qu'on veut éviter en la matière.

Un autre commissaire suggère de compléter les exceptions qui figurent à l'article 19 du C.I.R. et dépose un amendement dans ce sens.

Le Ministre des Finances propose d'indiquer dans le texte que les revenus de ces titres ne sont pas imposables et sont exonérés du précompte mobilier.

Un autre membre demande s'ils sont également exonérés des droits de succession.

Le Ministre déclare qu'on pourrait affirmer qu'ils sont exonérés du précompte mobilier et qu'ils ne sont pas soumis

De Minister van Financiën verduidelijkt dat de bewoordingen die door de Regering worden voorgesteld, overeenkomen met de bewoordingen van de artikelen 164 en volgende, meer in het bijzonder artikel 169, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

De indiener van het amendement vraagt of het liberatoire karakter dus verworven is.

Een ander lid nodigt hem uit artikel 169 in zijn geheel te lezen. De voorheffing is in een groot aantal gevallen niet verschuldigd, met name waar het gaat om instellingen van openbaar nut, die zijn vrijgesteld. Dat heeft echter niets met de personenbelasting te maken.

De Minister verduidelijkt dat artikel 47 niet bepaalt wie de schuldenaar is.

Een ander lid vraagt wat de bedoeling is van de Regering. De huisvestingsmaatschappijen hebben met problemen te kampen en de Regering spoort ertoe aan hun leningen te onderschrijven. Voor sommigen zal de belastingaangifte die daarop betrekking heeft meer kosten dan de 25 pct. liberatoire voorheffing. Dat zou een echte oplichterij zijn, behalve voor personen die praktisch geen inkomsten hebben.

Er kan geen twijfel bestaan over de bedoeling van de Regering. Het gaat om emissies van leningen die vrijgesteld worden van roerende voorheffing en vrij zijn van belastingen.

De Minister zegt niet van plan te zijn via artikel 47 opnieuw een stelsel van cedulaire belastingen in te voeren. Een belastinghervorming is hier niet aan de orde.

Een lid vraagt of iemand die op deze obligaties inschrijft en de roerende inkomsten erop aangeeft, recht heeft op een verrekening van de fictieve roerende voorheffing. Ofwel wordt immers de roerende voorheffing beschouwd als reeds betaald, ofwel kan men de Koning de macht verlenen eraan te verzaken.

De Minister van Financiën is het daar niet mee eens. Als men de roerende voorheffing als reeds betaald beschouwt dan is ze ook verrekenbaar. Bovendien wil de Regering juist tegemoetkomen aan de opmerkingen van de Raad van State. Wanneer men immers verwijst naar de Koning, vervalt men in iets dat gelijkt op bijzondere machten. Dat wil men in deze materie vermijden.

Een ander lid stelt voor de uitzonderingen van artikel 19 van het W.I.B. aan te vullen en dient met dat doel een amendement in.

De Minister van Financiën stelt voor in de tekst te zeggen dat de inkomsten uit deze effecten onbelast zijn en vrijgesteld van roerende voorheffing.

Een ander lid vraagt of ze dan ook vrijgesteld zijn van successierechten?

De Minister stelt dat men zou kunnen zeggen dat ze vrijgesteld zijn van roerende voorheffing en van de bepa-

aux dispositions de l'article 220bis du Code des impôts sur les revenus qui concerne le caractère libératoire du précompte mobilier. Cela signifierait par la même occasion que la cotisation spéciale est maintenue et que lesdits revenus restent soumis aux droits de succession.

Il estime également qu'il faut éviter de susciter de l'inquiétude et qu'en conséquence il faut indiquer dans le texte même que le précompte mobilier est libératoire. Il propose que l'on réécrive l'article.

Un membre soulève l'objection formelle que cet article n'est pas raccroché au Code des impôts sur le revenu. Ce n'est pas une manière heureuse de légiférer.

Un membre aborde la question du résultat d'une telle mesure. Quelle sera l'impact de cette exonération des revenus mobiliers? Cette mesure coûtera au pouvoir central davantage qu'elle ne rapportera aux régions. La différence ira aux personnes qui souscrivent à ces emprunts. L'exonération est en fin de compte une contribution de l'Etat central à l'allègement des charges du passé des Régions en matière de logements sociaux. L'intervenant demande si un accord a été conclu en la matière avec les Régions ou si celles-ci n'ont eu qu'à se soumettre à une décision du gouvernement central. Selon lui, il s'agit d'une décision unilatérale. Le Gouvernement ne tient pas sa parole à l'égard des promesses faites à l'époque aux Régions.

Dans le but de satisfaire aux diverses remarques formulées au sujet de cet article, le Gouvernement dépose un amendement tendant à modifier l'article 47 et à insérer un article 47bis nouveau.

Les amendements du Gouvernement sont ainsi rédigés :

« Article 47. — Remplacer cet article par la disposition suivante :

« L'article 19 du Code des impôts sur les revenus est complété comme suit :

« 9° les revenus des titres d'emprunts de refinancement des emprunts conclus par la Société nationale du logement et la Société nationale terrienne ou par une nouvelle société nationale qui reprendrait les obligations des sociétés précitées. »

Insérer un article 47bis (nouveau) libellé comme suit :

« Article 47bis (nouveau). — Dans l'article 111 du même Code, modifié par l'article 32 de la loi du 25 juin 1973, il est inséré un 4°bis rédigé comme suit :

« 4°bis. les revenus des titres d'emprunts de refinancement des emprunts conclus par la Société nationale du logement et la Société nationale terrienne ou par une nouvelle société nationale qui reprendrait les obligations des sociétés précitées. »

lingen van artikel 220bis van het Wetboek der inkomstenbelasting dat betrekking heeft op het liberatoir maken van de roerende voorheffing. Dit zou meteen betekenen dat de bijzondere heffing blijft en ook dat ze onderworpen blijven aan de successierechten.

Hij meent tevens dat men geen ongerustheid mag zaaien en dat men dan in de tekst zelf moet vermelden dat de roerende voorheffing liberatoir is. Hij stelt voor het artikel te herschrijven.

Een lid heeft een opmerking over de vorm van dit artikel, dat niet aansluit bij het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Dat is geen gelukkige manier om wetten te maken.

Een lid heeft het over het resultaat van een dergelijke maatregel. Wat zal namelijk de weerslag zijn van deze vrijstelling van roerende inkomsten. Deze maatregel kost aan de centrale overheid volgens hem meer dan hij aan voordelen oplevert aan de gewesten. Het verschil gaat naar de personen die deze leningen onderschrijven. De vrijstelling komt immers neer op een bijdrage van de centrale overheid om de lasten uit het verleden van de gewesten inzake sociale huisvesting te verlichten. Hij vraagt of ter zake een overeenkomst gesloten werd met de gewesten of dat deze laatste zich alleen maar hebben moeten neerleggen bij een beslissing van de centrale regering. Zijns inziens gaat het om een eenzijdige beslissing. Volgens hem pleegt de Regering ook woordbreuk ten aanzien van de beloften die destijds aan de gewesten gedaan zijn.

Om tegemoet te komen aan de verschillende opmerkingen in verband met dit artikel, dient de Regering een amendement in tot wijziging van artikel 47 en tot invoeging van een nieuw artikel 47bis.

De amendementen van de Regering luiden als volgt :

« Artikel 47. — Dit artikel door de volgende bepaling te vervangen :

« Artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt aangevuld als volgt :

« 9° de inkomsten uit effecten van herfinancieringsleningen van de leningen gesloten door de Nationale Maatschappij voor de huisvesting en de Nationale Landmaatschappij of door een nieuwe nationale maatschappij die de verplichtingen van de voornoemde maatschappijen zou overnemen. »

Een artikel 47bis in te voegen, luidende :

« Artikel 47bis (nieuw). — In artikel 11 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 32 van de wet van 23 juni 1973, wordt een 4°bis ingevoegd, luidend als volgt :

« 4°bis. inkomsten uit effecten van herfinancieringsleningen van de leningen gesloten door de Nationale Maatschappij voor de huisvesting en de Nationale Landmaatschappij of door een nieuwe nationale maatschappij die de verplichtingen van de voornoemde maatschappijen zou overnemen. »

A la suite du dépôt de ces amendements, le membre retire le sien.

L'article 47 modifié est adopté par 18 voix et 1 abstention.

L'article 47bis (nouveau) est adopté par 18 voix et 1 abstention.

Le Ministre signale encore que le problème des logements sociaux sera également discuté lors de l'examen du budget des Voies et Moyens. Il souligne que la portée de l'article est limitée : l'exonération du précompte mobilier est réservée aux emprunts des deux sociétés de logement. L'article ne vise donc nullement la suppression du précompte mobilier.

16. Entrée en vigueur

Article 49

Un membre fait observer que l'entrée en vigueur des modifications apportées à la taxation des allocations de chômage est reportée à l'exercice d'imposition 1988 alors que celle du nouveau régime de taxation des indemnités d'invalidité est fixée à partir de l'exercice 1987. Ce traitement différent lui paraît injustifié.

Pour rendre applicable à partir de l'exercice 1987 la suppression de la retenue, il suffit de considérer celle-ci comme un précompte professionnel. Cette anticipation ne crée aucune difficulté pour l'administration.

Le Ministre estime que l'année en cours étant trop avancée et comme il s'agit de précompte professionnel, les nouvelles mesures ne peuvent pas être rendues applicables avant l'exercice d'imposition 1988.

Il explique que pour ceux qui ont déjà fait procéder à une retenue, rien ne change. Pour les autres, le système légal a été atténué en 1984, en ce qui concerne les majorations, vu les problèmes pratiques qui se sont posés. Pour 1985 également, il faudra rechercher une solution similaire. Le Ministre ajoute que les syndicats ont demandé de faire en sorte que le passage au nouveau système ne soit pas trop brusque.

« Un amendement vise, au § 1^{er}, 1^o, de cet article, à ajouter la référence aux articles 15, 16, 34 et 39, et au § 1^{er}, 2^o, à supprimer la référence aux mêmes articles. »

La justification est la suivante :

« Il s'agit de rendre applicable à partir de l'exercice d'imposition 1987 la suppression de la retenue de 10 p.c. sur les allocations de chômage et la majoration d'impôt de 22,5 p.c. en cas de non-retenu sur les impôts. »

Ten gevolge hiervan neemt het commissielid zijn amendement terug.

Het gewijzigde artikel 47 wordt aangenomen met 18 stemmen, bij 1 onthouding.

Het nieuwe artikel 47bis wordt aangenomen met 18 stemmen, bij 1 onthouding.

De Minister merkt nog op dat het probleem van de sociale huisvesting ook ter sprake zal komen bij de behandeling van de Rijksmiddelenbegroting. Hij benadrukt dat de draagwijdte van het artikel beperkt is : de vrijstelling van roerende voorheffing wordt beperkt tot de leningen van de twee huisvestingsmaatschappijen. Het artikel beoogt dus geenszins het afschaffen van de roerende voorheffing.

16. Inwerkingtreding

Artikel 49

Een lid merkt op dat de inwerkingtreding van de wijzigingen, aangebracht in de belasting van werkloosheidsuitkeringen, uitgesteld wordt tot het aanslagjaar 1988, terwijl de nieuwe regeling inzake de belasting van de invaliditeitsvergoedingen vanaf het aanslagjaar 1987 moet ingaan. Die verschillende behandeling lijkt hem niet verantwoord.

Om de afschaffing van de inhouding toepasbaar te maken vanaf het aanslagjaar 1987, volstaat het die inhouding te beschouwen als een bedrijfsvoorheffing. Dit vooruitlopen brengt immers voor de administratie geen enkele moeilijkheid mee.

De Minister is van oordeel dat het lopende jaar reeds te ver is gevorderd en aangezien het om een bedrijfsvoorheffing gaat, kunnen de nieuwe maatregelen niet toepasbaar worden gemaakt vóór het aanslagjaar 1988.

Hij verduidelijkt dat voor diegenen die reeds een inhouding lieten doen, er niets verandert. Voor de anderen werd in 1984 het wettelijk stelsel afgezwakt wat de vermeerderingen betreft, omwille van de praktische problemen die zich voordeden. Ook voor 1985 zal naar een dergelijke oplossing worden gezocht. De Minister wijst er nog op dat van syndicale zijde gevraagd werd de overgang naar het nieuwe stelsel niet te plots te laten verlopen.

« Een amendement strekt ertoe in § 1, 1^o, van dit artikel, de verwijzing naar de artikelen 15, 16, 34 en 39, in te voegen en in § 1, 2^o, de verwijzing naar dezelfde artikelen te doen vervallen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De bedoeling is de afschaffing van de inhouding van 10 pct. op de werkloosheidsuitkeringen en de belastingvermeerdering met 22,5 pct. ingeval geen inhouding wordt toegepast, te laten ingaan vanaf het aanslagjaar 1987. »

Il n'y a, en effet, aucune raison de persévérer dans cette voie un an de plus; la régularisation est aisée à établir pour chaque contribuable. »

L'amendement est rejeté par 12 voix contre 7.

Le Gouvernement dépose un amendement visant à ajouter un paragraphe 3, rédigé comme suit :

« § 3. Le Roi détermine, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, la date de l'entrée en vigueur de l'article 71, § 1^{er}, 7^o, et § 2, alinéa 4, du Code des impôts sur les revenus »;

Le Ministre fait remarquer qu'après l'adoption d'un amendement du Gouvernement à l'article 12, relatif à l'emploi dans le secteur domestique, une adjonction à l'article 49 était nécessaire en ce qui concerne l'entrée en vigueur de la nouvelle mesure.

L'amendement du Gouvernement est adopté par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

L'article 49 ainsi amendé est adopté par 13 voix contre 7.

17. Dispositions d'habilitation

Article 48

Le Ministre explique que dans cet article, le Gouvernement demande une habilitation afin de modifier, sans accroissement des impôts, le système fiscal, tant en matière d'impôts directs qu'indirects, lors de l'émission de nouveaux emprunts qui ont pour but un réaménagement de la dette publique. Il s'agit en l'occurrence d'une opération exceptionnelle.

Il souligne que le Gouvernement s'en tiendra strictement aux conditions posées par le Conseil d'Etat en matière de conformité au marché et de limitation dans le temps. Les arrêtés royaux seront soumis pour ratification au Parlement. Le Conseil d'Etat demande également au Gouvernement d'être suffisamment précis à propos des habilitations.

Le Ministre estime que l'article explique clairement quelle est l'intention du Gouvernement mais, d'autre part, il doit laisser une marge suffisante, parce que les résultats des négociations qui doivent encore avoir lieu en la matière ne peuvent pas être jugés à l'avance.

Un membre rappelle que ce problème a déjà été soulevé avec la Commission de la Justice et souhaite que les deux discussions soient jointes dans le rapport (1).

(1) Les rapporteurs renvoient à ce sujet aux pages 12 à 17 et 23 à 24 du présent rapport, incluses dans la discussion générale et qui traitent plus spécifiquement des articles 47, 48 et 50 du projet de loi.

Er is immers geen enkele reden waarom die regeling een jaar langer zou moeten duren. De regularisering voor iedere belastingplichtige is gemakkelijk uit te voeren. »

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen.

De Regering dient een amendement in ertoe strekkende een paragraaf 3 toe te voegen, luidend als volgt :

« § 3. De Koning zal bij in Ministerraad overlegd besluit, de datum van de inwerkingtreding van artikel 71, § 1, 7^o, en § 2, vierde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, bepalen »;

De Minister merkt op dat na de aanvaarding van een Regeringsamendement op artikel 12 in verband met de werkgelegenheid in de huishoudelijke sector, een aanvulling noodzakelijk was in artikel 49 wat betreft de inwerkingtreding van de nieuwe maatregel.

Het regeringsamendement wordt aangenomen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel 49 wordt aangenomen met 13 tegen 7 stemmen.

17. Machtigingsbepalingen

Artikel 48

De Minister verduidelijkt dat de Regering in dit artikel een bevoegdheidsdelegatie vraagt om, zonder verhoging van de belastingen, het belastingstelsel, zowel inzake directe als indirecte belastingen, te wijzigen bij de emissie van nieuwe leningen die een herschikking van de openbare schuld tot doel hebben. Het gaat hier om een uitzonderlijke operatie.

Hij benadrukt dat de Regering zich strikt zal houden aan de door de Raad van State gestelde voorwaarden inzake marktconformiteit en beperktheid in de tijd. De koninklijke besluiten zullen ter ratificatie aan het Parlement worden voorgelegd. De Raad van State vraagt ook dat de Regering voldoende precies zou zijn bij bevoegdheidsdelegaties.

De Minister meent dat het artikel duidelijk aangeeft wat de bedoeling van de Regering is, maar anderzijds voldoende ruimte moet laten omdat de uitslag van de onderhandelingen die ter zake nog moeten worden gevoerd, niet bij voorbaat kan worden beoordeeld.

Een lid wijst erop dat deze kwestie reeds tersprake is gekomen samen met de Commissie voor de Justitie en wenst dat beide besprekingen samen in het verslag opgenomen zouden worden (1).

(1) De rapporteurs verwijzen in dit verband naar de bladzijden 12 tot 17 en 23 en 24 van dit verslag, met inbegrip van de algemene bespreking, welke bladzijden meer bepaald betrekking hebben op de artikelen 47, 48 en 50 van dit ontwerp.

Un autre membre s'interroge sur le sens des impôts indirects mentionnés dans le texte.

Le Ministre répond qu'il n'est pas exclu de prévoir des emprunts de conversion qui accordent des avantages relevant du domaine des impôts indirects et comptabilisés dans le budget comme recettes en capital.

Ce même membre s'étonne qu'il les considère comme des impôts indirects.

La taxe boursière, par exemple, est rangée parmi les impôts indirects.

Cette taxe sur les opérations en bourse est relativement élevée en Belgique par rapport aux autres pays. Le résultat en est que de grandes opérations financières qui devraient normalement transiter par Bruxelles se font plutôt à Londres ou à Luxembourg. Le Ministre signale qu'il avait proposé de supprimer cette taxe dans le chef des non-résidents, pour qu'au moins les étrangers redécouvrent l'attrait de notre bourse; cela aurait représenté une moins-value fiscale de 2 à 300 millions, tandis que la suppression totale de la taxe coûterait 1,5 milliard. Mais la décision doit être mûrement réfléchie, car d'autres problèmes se posent, en relation notamment avec la vague de déréglementations à Londres.

Un membre affirme être un adversaire convaincu des pouvoirs spéciaux. Il estime toutefois que le Gouvernement a raison en l'espèce. Il demande cependant au Ministre d'informer la Commission des Finances dès qu'un réaménagement de la dette aura lieu.

Le Ministre des Finances déclare qu'il le fera avec plaisir.

Un membre souligne que cet article revêt un aspect politique et un aspect juridique. Du point de vue politique, il trouve surprenant et gênant pour la crédibilité de nos institutions que le Gouvernement demande des pouvoirs spéciaux en matière fiscale quelques semaines à peine après avoir fait voter une loi de pouvoirs spéciaux et affirmé formellement qu'il n'en demanderait plus.

Du point de vue juridique, il trouve que le présent texte pèche à l'égard d'un des critères exigés par le Conseil d'Etat, à savoir la détermination précise de l'objet des règles que le Roi est habilité à édicter. Pour la première fois, le Conseil d'Etat a d'ailleurs été appelé à dire des habilitations contenues à l'article 46 qu'elles ne sont pas compatibles avec la Constitution.

Le membre estime qu'en son article 1^{er}, 2^e, la loi de pouvoirs spéciaux votée en mars donne déjà au Gouvernement les pouvoirs nécessaires pour prendre des mesures en matière de dette publique. Il s'interroge donc sur les raisons qui le poussent à demander des pouvoirs qu'il a déjà, et craint qu'il ne veuille échapper aux garanties prévues dans la loi de mars, à savoir la consultation du Conseil d'Etat et le dépôt des projets d'arrêtés devant les commissions parlementaires.

Een ander lid heeft vragen over de betekenis van de indirecte belastingen waarover deze tekst het heeft.

De Minister antwoordt dat het niet uitgesloten is dat conversieleningen worden uitgegeven waarmee voordelen worden toegekend die bij de indirecte belastingen horen en op de begroting opgevoerd worden als kapitaalontvangsten.

Toch verwondert het dezelfde spreker dat de Minister ze beschouwt als indirecte belastingen.

De beurstaks b.v. wordt bij de indirecte belastingen ondergebracht.

In vergelijking met andere landen is deze taks op de beursverrichtingen in België redelijk hoog. Dat brengt mee dat de belangrijke financiële verrichtingen, die normaal via Brussel zouden moeten verlopen, veeleer te Londen of te Luxemburg plaatshebben. De Minister wijst erop dat hij voorgesteld had deze taks af te schaffen voor niet-verblijfhouders omdat ons beurswezen tenminste voor de vreemdelingen opnieuw aantrekkelijker zou worden. Dat zou een lagere fiscale opbrengst van 2 à 300 miljoen veroorzaken hebben, terwijl het volledig afschaffen van die taks 1,5 miljard zou kosten. Die beslissing moet evenwel grondig overwogen worden, want er rijzen andere moeilijkheden met name in verband met de dereguleringsgolf te Londen.

Een lid verklaart een overtuigd tegenstander te zijn van bijzondere machten. Hij meent nochtans dat de Regering in dit geval gelijk heeft. Hij verzoekt de Minister evenwel de Commissie voor Financiën in te lichten zodra een schuldschikking zal plaatsvinden.

De Minister van Financiën zegt dit met genoegen te zullen doen.

Een lid onderstreept dat dit artikel tegelijk een politiek en een juridisch aspect vertoont. Wat het politieke aspect betreft, vindt hij het verrassend en gênant voor de geloofwaardigheid van onze instellingen dat de Regering bijzondere machten vraagt voor fiscale aangelegenheden, nauwelijks enkele weken nadat zij een bijzondere-machtenwet heeft doen aannemen en uitdrukkelijk heeft bevestigd dat zij er geen meer zou vragen.

Wat het juridisch aspect betreft, vindt spreker dat deze tekst ingaat tegen een van de maatstaven welke de Raad van State heeft opgelegd, namelijk de duidelijke omschrijving van de inhoud van de regels die de Koning kan uitvaardigen. Voor de eerste maal overigens heeft de Raad van State verklaard dat de machtigingen van artikel 46 niet bestaanbaar zijn met de Grondwet.

Het lid is van oordeel dat in artikel 1, 2^e, van de wet op de bijzondere machten, die in maart is goedgekeurd, aan de Regering de nodige bevoegdheden worden verleend om maatregelen te nemen op het vlak van de overheidsschuld. Hij vraagt zich daarom af om welke reden de Regering nu bevoegdheden vraagt die zij reeds bezit en hij vreest bovendien dat de Regering zo wil ontsnappen aan de waarborgen die in de wet van maart 1986 zijn ingebouwd namelijk het raad-

taires. En effet, ces dispositions ne figurent plus dans le texte elliptique de l'article 46.

Un membre estime que la mesure proposée ici est une mesure délicate. Si l'opération réussit, tout le monde applaudira. Si elle échoue, l'on en supportera les conséquences pendant des années. Depuis qu'on parle de la possibilité de reconversion, le marché est perturbé. Le Gouvernement devra dire très vite s'il maintient cette mesure ou s'il entend utiliser d'autres moyens.

L'intervenant se demande s'il ne serait pas préférable de fixer une série de normes légales à l'intérieur desquelles de larges pouvoirs d'exécution seraient attribués au Gouvernement. On pourrait alors réaliser les mêmes économies sans perturber le marché.

Un membre aimerait savoir quels sont les arguments du Gouvernement face à l'objection du Conseil d'Etat selon lequel l'article 112 de la Constitution n'est pas respecté.

Le Ministre plaide la raison d'Etat, et déclare que l'article 46 concerne une opération exceptionnelle. Il avait songé d'abord à insérer un article semblable dans la loi de mars 1986, mais il y a renoncé au vu des réactions négatives que l'annonce de cette décision avait suscitées en bourse. L'opération doit en effet être menée dans les meilleures conditions possible. Elle vise deux objectifs essentiels : dégager le Trésor pendant 4, 5 ou 6 ans, dans l'espoir que d'ici là, la reprise de l'expansion économique rende le poids du remboursement de la dette plus supportable, et éviter que suite à cette opération qui porte sur 30, 40 ou 50 milliards, les taux d'intérêt n'augmentent.

Le Ministre espère que la mesure sera une réussite. A cet égard, il souligne qu'il faut faire une distinction entre les considérations d'ordre politique et idéologique, d'une part, et les considérations techniques, d'autre part. Le fait qu'un consortium d'institutions financières belges s'est récemment mis d'accord pour souscrire à un emprunt de la Banque européenne d'investissement à un taux de 7,25 p.c. l'inquiète. Le mois passé, il a lui-même refusé d'émettre un emprunt au taux de 8,25 p.c. Le Gouvernement belge a perdu une part de sa crédibilité par l'annonce de cette mesure.

Pour ce qui est du problème de la constitutionnalité, le Ministre souligne que la loi de pouvoirs spéciaux de 1967 prévoyait déjà toute une série de modifications des lois fiscales. A l'époque, le Parlement a également émis des critiques, tandis que le Conseil d'Etat avait formulé un avis négatif. En 1967, référence avait d'ailleurs été faite à la loi de réformes fiscales de 1962. La proposition à l'examen n'a donc rien de révolutionnaire. D'ailleurs, si le Conseil d'Etat estime que la mesure est inconstitutionnelle, il ajoute qu'il appartient au législateur lui-même d'apprécier la constitutionnalité de normes légales.

plegen van de Raad van State en het voorleggen van de ontwerp-besluiten aan de parlementaire commissies. Deze bepalingen komen immers niet meer voor in de uiterst bondige tekst van artikel 46.

Een lid is van mening dat de hier voorgestelde maatregel een delicate aangelegenheid is. Indien de operatie lukt, zal iedereen de maatregel toejuichen. Indien ze mislukt, zal men er jaren de gevolgen van dragen. Sinds men over de mogelijkheid van reconversie spreekt, is de markt verstoord. De Regering zal zeer snel moeten zeggen of zij deze maatregel behoudt, of andere middelen zal gebruiken.

Het lid vraagt zich af of het niet beter zou zijn een aantal wettelijke normen vast te leggen waarbinnen de Regering ruime bevoegdheden voor uitvoering zou krijgen. Men zou dan dezelfde besparingen kunnen realiseren zonder de markt te verstoren.

Een lid wenst te weten welke argumenten de Regering aanvoert om te antwoorden op het bezwaar van de Raad van State, dat artikel 112 van de Grondwet niet wordt geëerbiedigd.

De Minister beroept zich op de staatsraison, en zegt dat artikel 46 een uitzonderlijke operatie betreft. Hij had een soortgelijk artikel willen invoegen in de wet van maart 1986, maar heeft ervan afgezien omdat de aankondiging van die maatregel negatieve reacties had uitgelokt in beurskringen. De operatie moet immers in de best mogelijke omstandigheden uitgevoerd worden. Ze beoogt twee essentiële doeleinden : gedurende vier, vijf of zes jaar de druk op de Schatkist doen afnemen, in de hoop dat tegen die tijd de economische expansie de terugbetaling van de schuld draaglijker maakt, en voorkomen dat de interestvoeten stijgen als gevolg van deze operatie die betrekking heeft op 30, 40 of 50 miljard.

De Minister hoopt dat de maatregel zal slagen. Hij benadrukt daarbij het onderscheid tussen politiek-ideologische en technische overwegingen. Hij is verontrust door het feit dat onlangs een consortium van Belgische financiële instellingen akkoord ging om in te schrijven op een lening van de Europese Investeringsbank tegen 7,25 pct. Vorige maand heeft hij zelf geweigerd een lening tegen 8,25 pct. uit te schrijven. De Belgische Regering heeft een stuk geloofwaardigheid verloren omwille van deze aangekondigde maatregel.

Inzake het probleem van de grondwettelijkheid, wijst de Minister erop dat reeds in de bijzondere-machtenwet van 1967 een hele reeks wijzigingen van fiscale wetten werden opgenomen. Toen was er ook kritiek van het Parlement en een negatief advies van de Raad van State. In 1967 werd trouwens verwezen naar de wet houdende fiscale hervormingen van 1962. Het huidige voorstel is dus niet revolutionair. De Raad van State stelt trouwens dat de maatregel niet grondwettelijk is, maar voegt eraan toe dat de wetgever zelf over de grondwettelijkheid van wettelijke normen oordeelt.

Le Ministre réfute l'insinuation que le Gouvernement aurait agi ainsi pour échapper aux garanties de contrôle parlementaire de la législation sur les pouvoirs spéciaux et justifie le dépôt d'une habilitation séparée par la nécessité de bénéficier en matière fiscale d'une procédure plus discrète et plus rapide.

Il insiste sur le fait qu'il ne peut encore rien dire à propos des modalités d'exécution. Des mesures seront prises en tout cas et l'on aboutira vraisemblablement à une sorte de protocole de nature à soulager le Trésor. La dette publique est le résultat du déficit cumulé. Nous devons éliminer la différence entre les taux d'intérêt en totalité ou en partie, mais sûrement pas davantage qu'en totalité. Le but n'est pas de faire des cadeaux fiscaux.

Il plaide pour la neutralité fiscale. Si on remplace le différentiel d'intérêt par une capitalisation à terme, le régime fiscal est différent. Il n'y a pas de précompte et les banques sont taxées sur leurs marges bénéficiaires dans le premier cas. Par contre, si les intérêts sont transformés en plus-value, une taxation de 45 p.c. est effectuée immédiatement. Il est bon de prévoir de telles situations.

Il souligne que nous ne devons pas nous laisser aller à des spéculations bon marché. Cet article n'assainit pas fondamentalement le budget. Il n'est qu'un moyen.

Un membre regrette que le Gouvernement n'ait pas utilisé les pouvoirs spéciaux précédents pour assainir la charge de la dette. Le Ministre lui répond que le Conseil d'Etat n'aurait jamais admis une modification du système fiscal au moyen des pouvoirs spéciaux.

D'autre part, il n'a jamais été question d'avantages fiscaux. Le Ministre a toujours plaidé pour la neutralité fiscale.

Un membre considère que le Parlement renonce ici à l'une de ses prérogatives essentielles, l'établissement de l'impôt. Une telle délégation au Roi est tout simplement inadmissible. Sans doute y a-t-il des précédents — la loi du 12 mars 1957 et celle du 31 mars 1967 — mais il s'agissait à l'époque de délégations limitées qu'on ne peut comparer avec ce qui se fait aujourd'hui. L'intervenant propose donc d'insérer des dispositions précises dans le projet de loi ou dans un projet de loi distinct. L'idée de réaliser des économies par une consolidation des charges d'intérêt ne date pas d'aujourd'hui et n'est sûrement pas un produit du plan de la Sainte-Anne. On a eu l'occasion de se rendre compte que ces consolidations n'étaient que des opérations de report qui sacrifient l'avenir au présent. De plus, elles coûtent davantage à l'Etat qu'elles ne lui rapportent. Les pouvoirs publics sont encore davantage prisonniers de leurs créanciers.

Le Ministre souligne que les termes « plus acceptable ou attractive sur le plan fiscal » se réfèrent au problème de la neutralité fiscale.

Le terme « attractif » vise à associer les particuliers à ces opérations.

De Minister wijst de insinuatie van de hand als zou de Regering deze weg gekozen hebben om aan de parlementaire controle te ontsnappen; hij motiveert het toekennen van een afzonderlijke machtiging door te wijzen op de noodzaak van een discrete en snellere procedure in belastingzaken.

Hij beklemtoont dat hij nog niets kan zeggen over de uitvoeringsregelen. Er zullen in alle geval maatregelen komen en men zal waarschijnlijk tot een soort protocol komen dat sociaas kan brengen voor de Schatkist. De openbare schuld is het gevolg van het gecumuleerd deficit. We moeten het interestdifferentieel geheel of gedeeltelijk wegnemen, maar zeker niet meer dan het geheel. Het is niet de bedoeling fiscale cadeaus te doen.

Hij pleit voor de fiscale neutraliteit. Wanneer men het interestdifferentieel vervangt door een kapitalisatie op termijn, is er een ander belastingstelsel. Er is geen voorheffing en de banken worden belast op hun winstmarges in het eerste geval. Wanneer de interesten daarentegen omgezet worden in een meerwaarde, wordt onmiddellijk een aanslag van 45 pct. toegepast. Het is nuttig dergelijke situaties te voorzien.

Hij onderstreept dat men niet mag vervallen in goedkope speculaties. De begroting wordt door dit artikel niet ten gronde gesaneerd. Het is slechts een hulpmiddel.

Een lid betreurt dat de Regering de vorige bijzondere machten niet heeft gebruikt om de schuldenlasten te saneren. De Minister antwoordt dat de Raad van State nooit toegestaan zou hebben dat het belastingstelsel wordt gewijzigd via bijzondere machten.

Verder is er ook nooit sprake geweest van belastingvoordelen. De Minister heeft steeds een fiscale neutraliteit bepleit.

Een lid is van mening dat het Parlement hier afstand doet van een van zijn voornaamste bevoegdheden, namelijk het heffen van belastingen. Zo'n delegatie aan de Koning kan eenvoudig niet. Er zijn weliswaar precedentes, namelijk in de wet van 12 maart 1957 en in de wet van 31 maart 1967, maar toen ging het om beperkte delegaties. Dit kan niet vergeleken worden met wat nu gebeurt. De intervenant stelt daarom voor de precieze bepalingen ofwel in het wetsontwerp in te voegen, ofwel in een afzonderlijk wetsontwerp op te nemen. De idee om besparingen te realiseren door consolidatie van de interestlasten stamt reeds van vroeger en is zeker geen produkt van het Sint-Annaplan. Men heeft nochtans kunnen leren dat zulke consolidaties alleen maar doorschuifoperaties zijn die de toekomst opofferen aan het heden. Bovendien kosten ze de Staat meer dan ze hem opbrengen. De overheid wordt erdoor nog meer de gevangene van zijn schuldeisers.

De Minister onderstreept dat de woorden « fiscaal aantrekkelijk » verwijzen naar het probleem van de fiscale neutraliteit.

Het woord « aantrekkelijk » heeft tot doel de particulieren bij deze operaties te betrekken.

A l'affirmation selon laquelle les institutions financières sont les créanciers des pouvoirs publics, le Ministre réplique que ces institutions font en grande partie office de « passe-plat ». L'argent de ces institutions est celui des épargnants. La rentabilité de nos institutions financières est moindre que celle des pays voisins. Cela devrait donner à réfléchir ou, du moins, inciter à un jugement nuancé.

Un membre est d'avis que la situation particulière existant à la C.G.E.R. peut être rencontrée par des mesures spécifiques. L'opération d'assainissement ne peut, pour lui, consister en un simple report des charges d'intérêt sur les années suivantes. Une telle situation serait inéquitable pour les générations futures. L'assainissement doit nécessairement découler d'une diminution des taux d'intérêt, qui sont actuellement usuraires. En effet, par rapport au taux d'inflation, le taux d'intérêt réel actuel est d'au moins 8 p.c.

Le Ministre des Finances suppose qu'en tout état de cause, le préopinant ne serait pas partisan d'accorder un subside aux institutions financières, victimes de taux d'intérêt négatifs.

Un membre explique que le taux actuel de 8 p.c. est un taux moyen, les nombreux emprunts anciens qui subsistent, continuent d'entraîner vers le haut la moyenne des taux actuels. Il estime donc qu'on qualifie à tort ce taux d'usuraire. Les taux excessifs pratiqués jadis n'existent plus aujourd'hui grâce au rétablissement de la confiance chez les épargnants.

Un membre a pu déduire des statistiques de la Banque nationale que la charge totale de la dette, c'est-à-dire celle du secteur public et celle du secteur privé, est restée inchangée par rapport au P.N.B. entre 1975 et 1984. Toutefois, les proportions se sont inversées. En 1975, la dette des pouvoirs publics était inférieure, et actuellement, elle est de loin supérieure à celle du secteur privé. L'intervenant aimerait obtenir des statistiques à ce sujet, permettant une comparaison avec les pays voisins.

Le Ministre répond qu'on met ici le doigt sur le problème des liquidités dans notre pays. La Belgique est, après le Japon, le pays dont le quota d'épargne est le plus élevé, à savoir 18 p.c. du revenu national ou 15 p.c. du P.N.B. C'est ce qui explique pourquoi l'Etat a pu accumuler des dettes aussi colossales dans notre pays. En effet, il y a rarement des difficultés de financement. On ne peut toutefois pas nier que la Belgique a emprunté beaucoup trop.

L'intervenant estime que les chiffres font apparaître que la pression totale sur le marché des capitaux ne s'est pas accrue.

Le Ministre affirme que le glissement s'est produit au détriment des investissements. Par ailleurs, le problème concerne surtout le taux d'intérêt réel, qui est beaucoup trop élevé en Belgique.

Un membre souligne que la plupart des entreprises internationales insèrent une clause de remboursement sur deman-

Op de bewering dat de financiële instellingen de schuldeisers van de overheid zijn, antwoordt de Minister dat deze instellingen grotendeels doorgeefluiken zijn. Het geld van de instellingen is het geld van de spaarders. De rendabiliteit van onze financiële instellingen is minder groot dan in de ons omringende landen. Dit zou tot nadenken moeten stemmen of op zijn minst tot een genuanceerd oordeel.

Een lid is van oordeel dat de bijzondere toestand bij de A.S.L.K. opgelost kan worden met specifieke maatregelen. Voor hem kan de saneringsoperatie er niet in bestaan de interestlast gewoon over te dragen op de volgende boekjaren. Dat zou niet billijk zijn voor de toekomstige generaties. De sanering moet noodzakelijk volgen uit een verlaging van de rentevoeten, die op dit ogenblik te hoog zijn. Vergeleken met het inflatiepercentage, bedraagt de huidige reële rentevoet immers ten minste 8 pct.

De Minister van Financiën veronderstelt dat de spreker in ieder geval geen voorstander is om subsidies te verlenen aan de financiële instellingen die het slachtoffer zijn van negatieve rentevoeten.

Een lid verklaart dat de huidige rentevoet van 8 pct. slechts een gemiddelde is, en dat er nog tal van vroeger aangegane leningen bestaan die de huidige gemiddelde rentevoeten naar boven blijven trekken. Hij is dus van mening dat men het ten onrechte over woekerrente heeft. De zeer hoge rentevoeten die vroeger toegepast werden, bestaan nu niet meer omdat het vertrouwen bij de spaarders is hersteld.

Een lid heeft uit de statistieken van de Nationale Bank kunnen opmaken dat de totale schuldenlast ten opzichte van het B.N.P., namelijk die van de openbare sector en van de privé-sector, tussen 1975 en 1984 onveranderd bleef. Wel is de verhouding omgekeerd. In 1975 was de verschuldiging van de overheid kleiner, nu is ze veel groter dan die van de particuliere sector. Graag had hij hierover statistieken die de vergelijking met de ons omringende landen mogelijk maken.

De Minister antwoordt dat men hier de vinger legt op het liquiditeitsprobleem in ons land. België is na Japan, het land met de hoogste spaarquote, namelijk 18 pct. van het nationaal inkomen of 15 pct. van het B.N.P. Dit verklaart waarom de overheid bij ons zulke kolossale schulden heeft kunnen opstapelen. Er zijn immers zelden financieringsmoeilijkheden. Men kan echter niet ontkennen dat België veel te veel ontleend heeft.

Het lid vindt dat uit de cijfers blijkt dat de totale druk op de kapitaalmarkt niet is toegenomen.

De Minister zegt dat de verschuiving ten nadele is uitgevallen van de investeringen. Overigens is dit vooral een probleem van de reële rentevoet die in België veel te hoog ligt.

Een lid vestigt er de aandacht op dat de meeste internationale bedrijven een call-clausule inlassen wanneer ze leningen

de lorsqu'elles émettent des emprunts. Cette clause permet d'exiger le remboursement anticipé. Si l'Etat avait fait de même dans le passé, il n'aurait pas dû demander des pouvoirs spéciaux.

Certes, le remboursement est assorti d'une prime, mais cette prime est largement justifiée. On aurait pu épargner des dizaines de milliards. Il trouve qu'il faut tirer les leçons du passé et plaide pour que le Gouvernement en tienne compte lors de l'émission d'un emprunt en septembre.

Un autre membre n'est pas d'accord. Si l'on avait suivi cette voie dans le passé, on aurait dû émettre les emprunts à un taux beaucoup plus élevé.

Un membre rappelle que l'Etat belge n'est pas seul à ne pas avoir prévu de clause de remboursement anticipé. La Banque européenne d'investissement, par exemple, a agi de la même façon. Ce n'est d'ailleurs que depuis quelque deux ans qu'on recourt plus fréquemment à cette pratique. Il observe toutefois qu'assorti d'une telle clause, l'emprunt se trouve doté d'une surprime considérable et qu'il faut tenir compte de cet aspect du problème.

Une série d'amendements sont déposés à cet article.

« 1. Supprimer cet article. »

Il est justifié comme suit :

« Le Conseil d'Etat a fait remarquer que cette matière relève de la compétence du législateur et qu'il s'agit là d'un des principes fondamentaux institués par le Congrès national.

Une habilitation en cette matière est dès lors impossible. Il convient donc de supprimer cet article. »

« 2. Premier amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un quatrième alinéa, libellé comme suit :

« Les arrêtés pris en vertu de cet article ne peuvent abroger, compléter, modifier ou remplacer les dispositions de loi fiscales. »

Il est justifié comme suit :

« Cet amendement empêche expressément le pouvoir exécutif de modifier les lois fiscales telles qu'elles ont été votées par le Parlement par le procédé des pouvoirs spéciaux.

En effet, des arrêtés de pouvoirs spéciaux en cette matière contrediraient le prescrit constitutionnel qui, ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat, interdit les pouvoirs spéciaux en matière fiscale. »

« 3. Deuxième amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un quatrième et un cinquième alinéas, libellés comme suit :

« Les projets des arrêtés pris en vertu des pouvoirs conférés par cet article sont soumis à l'avis motivé de la section de

uitschrijven. Die clausule maakt het mogelijk vervroegde terugbetaling te eisen. Had de Staat dit in het verleden ook gedaan, dan had hij geen bijzondere macht moeten vragen.

Weliswaar wordt een call betaald met een premie maar deze premie is ruim verantwoord. Men had tientallen miljarden kunnen uitsparen. Hij vindt dat men de lessen moet trekken uit het verleden en pleit ervoor dat de Regering bij het uitschrijven van een lening in september hiermee rekening zal houden.

Een ander lid is het daar niet mee eens. Indien men in het verleden die weg was opgegaan, dan had men de leningen moeten uitschrijven tegen een veel hogere rente.

Een lid herinnert eraan dat de Belgische Staat niet de enige is die niet heeft voorzien in een clausule van vervroegde terugbetaling. De Europese Investeringsbank, bijvoorbeeld, heeft op dezelfde wijze gehandeld. Men maakt overigens slechts sedert een tweetal jaren een veelvuldiger gebruik van deze praktijk. Hij merkt echter op dat met dergelijke clausule de lening een aanzienlijke meerprijs meekrijgt en dat met dit aspect van het probleem rekening moet worden gehouden.

Op dit artikel worden een aantal amendementen ingediend.

« 1. Dit artikel te doen vervallen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Raad van State heeft er de aandacht op gevestigd dat deze aangelegenheid tot de bevoegdheid van de wetgever behoort en dat het om een van de fundamentele beginselen gaat die door het Nationaal Congres werden vastgelegd.

In deze aangelegenheid kan derhalve onmogelijk een machtiging worden verleend. Het artikel moet dus vervallen. »

« 2. Eerste subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde lid toe te voegen, luidende :

« De besluiten genomen krachtens dit artikel kunnen de bepalingen van de fiscale wetten niet opheffen, aanvullen, wijzigen of vervangen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Dit amendement belet de uitvoerende macht uitdrukkelijk de fiscale wetten, zoals zij door het Parlement werden aangenomen, te wijzigen door middel van bijzondere machten.

De Raad van State heeft eraan herinnerd dat bijzondere-machtenbesluiten in deze aangelegenheid strijdig zijn met de grondwettelijke bepaling die de toekenning van bijzondere machten in fiscale aangelegenheden verbiedt. »

« 3. Tweede subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde en een vijfde lid toe te voegen, luidende :

« De besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende machten worden voor een beredeneerd advies aan

législation du Conseil d'Etat, dans les cas et avec les effets prévus pour les avant-projets à l'article 3, §§ 1^{er} à 4, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat.

Cet avis est publié en même temps que le rapport au Roi et l'arrêté royal auquel il se rapporte. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale, ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat dans son avis.

Si une majorité décidait néanmoins de transgresser le prescrit constitutionnel, il s'impose qu'un contrôle minimum soit maintenu sur les actes de l'exécutif et que les arrêtés royaux pris en vertu de l'article 48 soient soumis à l'avis du Conseil d'Etat, ainsi que le sont les arrêtés pris en vertu de la loi de pouvoirs spéciaux du 28 mars 1986. »

« 4. Troisième amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un quatrième alinéa, libellé comme suit :

« Avant la publication des arrêtés au Moniteur belge, le Premier Ministre en communique le texte au Président de chacune des Chambres législatives en y annexant le projet soumis au Conseil d'Etat, l'avis de celui-ci et le rapport au Roi de l'avis de cet arrêté. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat dans son avis.

Néanmoins, si une majorité décidait de transgresser le prescrit constitutionnel, il convient que le Parlement soit informé avant leur publication des arrêtés royaux que l'exécutif compte prendre.

Un tel mécanisme est d'ailleurs prévu dans la loi de pouvoirs spéciaux du 28 mars 1986 qui, pourtant, ne contient aucune habilitation en matière fiscale. »

« 5. Quatrième amendement subsidiaire :

Ajouter à cet article un quatrième et un cinquième alinéas libellés comme suit :

« Il sera fait rapport aux Chambres avant le 31 janvier 1987, sur les arrêtés pris en vertu des pouvoirs spéciaux conférés par cet article et qui auront été publiés avant le 31 décembre 1986.

Il sera fait rapport aux Chambres avant le 30 avril 1987 sur les arrêtés pris en vertu des pouvoirs conférés par cet article et qui seront publiés après le 31 décembre 1986. »

de afdeling wetgeving van de Raad van State onderworpen, in de gevallen en met de gevolgen als voor de voorontwerpen van wet is bepaald door artikel 3, §§ 1 tot 4, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State.

Dit advies wordt bekendgemaakt samen met het verslag aan de Koning en met het koninklijk besluit waarop het betrekking heeft. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd.

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, moet op het optreden van de uitvoerende macht een minimum aan controle worden uitgeoefend en moeten de krachtens artikel 48 genomen koninklijke besluiten onderworpen worden aan het advies van de Raad van State, zoals dat het geval is met de besluiten genomen krachtens de wet op de bijzondere machten van 28 maart 1986. »

« 4. Derde subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde lid toe te voegen, luidende :

« Vóór de bekendmaking van de besluiten in het Belgisch Staatsblad deelt de Eerste Minister de tekst ervan mee aan de Voorzitter van elke Wetgevende Kamer en voegt er de tekst bij van het ontwerp dat aan de Raad van State werd voorgelegd, evenals diens advies en het verslag aan de Koning over het besluit. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd.

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, behoort het Parlement vóór hun bekendmaking kennis te krijgen van de koninklijke besluiten die de uitvoerende macht van plan is te nemen.

In een dergelijk mechanisme werd reeds in de bijzondere-machtenwet van 28 maart 1986 voorzien, ook al bevatte die geen machtiging op fiscaal gebied. »

« 5. Vierde subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde en een vijfde lid toe te voegen, luidende :

« Over de besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende bijzondere machten en bekendgemaakt vóór 31 december 1986 zal vóór 31 januari 1987 bij de Kamers verslag worden uitgebracht.

Over de besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende machten en bekendgemaakt na 31 december 1986, zal vóór 30 april 1987 bij de Kamers verslag worden uitgebracht. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale ainsi que le Conseil d'Etat l'a rappelé en son avis.

Si une majorité décidait néanmoins de transgresser le prescrit constitutionnel, il s'impose qu'une information minimum soit faite au Parlement quant à la manière dont l'Exécutif a utilisé la délégation de pouvoirs qui lui a été accordée.

Le système proposé par cet amendement est identique à celui mis en place par la loi du 26 mars 1986. »

Le premier amendement subsidiaire est rejeté par 13 voix contre 8.

Les trois autres amendements sont rejetés par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

Deux nouveaux amendements sont déposés.

« A. Entre les mots « donner lieu » et les mots « à une quelconque », ajouter « ni » et après les mots « pression fiscale » ajouter les mots « ni à un report des charges sur les années ultérieures. »

Il est justifié comme suit :

« Les opérations visées ne peuvent certes augmenter la fiscalité pour le contribuable. Elles ne peuvent pas non plus consister en un simple report des charges sur les années suivantes, à fortiori si l'opération comporte un allègement fiscal immédiat. »

« B. Supprimer les mots « tant en matière d'impôts directs que d'impôts indirects. »

Il est justifié comme suit :

« A vouloir tout dire, on finit par dire des choses inutiles. Il n'existe en effet pas d'impôts indirects en matière de régime fiscal des revenus d'emprunts. »

Les deux amendements sont rejetés par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

Plusieurs membres proposent les amendements suivants :

« 1. Supprimer cet article. »

Ils justifient cet amendement comme suit :

« Le Conseil d'Etat a examiné scrupuleusement cette habilitation fiscale et l'a assortie d'un commentaire. »

Nous citons :

« On sait qu'aux termes de l'article 110, § 1^{er}, de la Constitution « aucun impôt au profit de l'Etat ne peut être établi que par une loi ». L'article 112, alinéa 2, ajoute que « nulle exemption ou modération d'impôt ne peut être établie que par une loi ». Cette compétence du législateur en

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd.

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, dient het Parlement een minimum aan informatie te krijgen over de wijze waarop de uitvoerende macht gebruik heeft gemaakt van de haar gedelegeerde machten.

De regeling die door dit amendement is voorgesteld, is identiek aan die welke door de wet van 28 maart 1986 is vastgesteld. »

Het eerste subsidiair amendement wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

De drie andere amendementen worden verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Twee nieuwe amendementen worden ingediend :

« A. Tussen de woorden « mag geven » en de woorden « tot enige verhoging » in te voegen het woord « noch » en na het woord « belastingdruk » in te voegen de woorden « noch tot het overdragen van de lasten naar de volgende jaren. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De bedoelde operaties mogen niet tot een verzwaring van de belastingdruk voor de belastingplichtige leiden. Zij mogen er evenmin in bestaan dat de lasten gewoonweg naar de volgende jaren worden overgedragen, zeker niet als de operatie een onmiddellijke belastingvermindering inhoudt. »

« B. De woorden « zowel inzake directe als inzake indirecte belastingen », te doen vervallen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Door alles te willen zeggen, zegt men vaak niets. Er bestaan namelijk geen indirecte belastingen in het belastingstelsel met betrekking tot inkomsten uit leningen. »

De twee amendementen worden verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Enige leden dienen volgende amendementen in :

« 1. Dit artikel te doen vervallen. »

Ze verantwoorden dit amendement als volgt :

« De Raad van State heeft deze fiscale volmacht nauwkeurig onderzocht en van commentaar voorzien. »

We citeren :

« Het is bekend dat krachtens artikel 110, § 1, van de Grondwet « geen belasting ten behoeve van de Staat kan worden ingevoerd dan door een wet ». Artikel 112, tweede lid, voegt hieraan toe dat « geen vrijstelling of verminderingen van belasting kan worden ingevoerd dan door een

matière fiscale est un des principes fondamentaux du régime institué par le Congrès national. »

« 2. Subsidiarement :

Remplacer le dernier alinéa de cet article par la disposition suivante :

« Les arrêtés pris en vertu de la compétence conférée par le présent article sont abrogés deux mois après leur publication au Moniteur belge s'ils n'ont pas été confirmés par la loi avant cette date. »

Cet amendement est justifié comme suit :

« Si l'habilitation demandée pour le Roi se justifie tant par l'urgence que par l'intérêt d'apporter toute la clarté en cette matière, il semble, aux yeux des auteurs de l'amendement, qu'il ne convient pas :

a) de retarder la confirmation de ces pouvoirs spéciaux;

b) étant donné que les arrêtés sont frappés de caducité s'ils ne sont pas confirmés par la loi, de prolonger l'imprécision qui est ainsi créée et de placer pour ainsi dire le Parlement devant un fait accompli. »

L'amendement subsidiaire est rejeté par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

L'article 48 est adopté par 13 voix contre 8, ce qui implique le rejet des amendements qui en demandent la suppression.

Article 50.

Le Ministre souligne que l'intention n'est nullement de modifier quoi que ce soit au régime légal de pension. L'objectif n'est pas non plus de créer un nouveau système complémentaire de pension. Le Gouvernement souhaite seulement créer une forme d'épargne pour le troisième âge assortie de conditions fiscales attractives. Pour ce qui est des objections du Conseil d'Etat, le Ministre fait observer que la mesure en question est limitée dans le temps et qu'elle sera soumise pour confirmation au Parlement.

L'article 50 s'inscrit dans la continuité de la politique menée pour la promotion de l'épargne et du capital à risques. Le Ministre rappelle que le Conseil d'Etat a accepté l'arrêté royal n° 15 pris en vertu de la loi de pouvoirs spéciaux de février 1982. Dans ce cas-ci aussi, un arrêté royal numéroté peut donc être pris. Il s'impose dans la mesure où il faut agir rapidement pour que la disposition puisse encore être appliquée en 1986 et pour éviter tout hiatus à la bourse; légiférer prendrait trop de temps.

Le Ministre souligne que la discussion au sein de la Commission des Affaires sociales a été très utile et qu'il approuve l'avis de cette Commission (cf. annexe 1).

wet ». Deze bevoegdheid van de wetgever voor de belastingzaken is één van de basisbeginselen van de door het Nationaal Congres ingestelde regeling. »

« 2. Subsidiar :

Het laatste lid van dit artikel te vervangen als volgt :

« De besluiten genomen krachtens de door dit artikel verleende macht zijn opgeheven twee maanden na de verschijning ervan in het Belgisch Staatsblad, indien ze vóór die datum niet door de wet zijn bekrachtigd. »

Dit amendement wordt als volgt verantwoord :

« Indien de volmacht die gevraagd wordt voor de Koning, zich laat verantwoorden door zowel de hoogdringendheid als het belang van duidelijkheid dat op dit terrein dient geschapen te worden, dan lijkt het de indieners van dit amendement ongepast om :

a) de bekrachtiging van deze volmachten op de lange baan te schuiven;

b) gezien de besluiten vervallen bij niet-bekrachtiging door de wet de onduidelijkheid die hierdoor gecreëerd wordt voor zich uit te schuiven en hierdoor het Parlement als het ware voor voldongen feiten te plaatsen. »

Het subsidiair amendement wordt verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

Artikel 48 wordt aangenomen met 13 tegen 8 stemmen, wat de verwerping inhoudt van de amendementen die de schrapping van het artikel vragen.

Artikel 50

De Minister benadrukt dat het niet de bedoeling is iets te wijzigen aan het wettelijk pensioenstelsel. Het is evenmin de bedoeling een nieuw bijkomend pensioenstelsel in het leven te roepen. Het is enkel de bedoeling een derde-leeftijdssparen op te richten met fiscaal aantrekkelijke voorwaarden. In verband met de bezwaren van de Raad van State, merkt de Minister op dat de maatregel beperkt is in de tijd en dat hij ter bekrachtiging aan het Parlement zal worden voorgelegd.

Artikel 50 vormt het verlengstuk van het beleid ter bevordering van het spaarwezen en het risicodragend kapitaal. De Minister herinnert eraan dat de Raad van State heeft ingestemd met het koninklijk besluit nr. 15, genomen krachtens de bijzondere machtenwet van februari 1982. Ook in dit geval kan dus een genummerd koninklijk besluit worden genomen. Dat is noodzakelijk in zoverre er snel gehandeld moet worden om die maatregel nog te kunnen toepassen in 1986 en om geen verstoring op de beurs te veroorzaken. Wetten maken zou teveel tijd vergen.

De Minister benadrukt dat de discussie in de Commissie voor de Sociale Aangelegenheden erg nuttig was en dat hij akkoord gaat met het advies van deze Commissie (zie bijlage 1).

Un membre répète ce qu'il a dit à propos de l'article 48, à savoir que cette nouvelle disposition de pouvoirs spéciaux est incompréhensible eu égard aux engagements antérieurs du Gouvernement et est par ailleurs anticonstitutionnelle.

Le membre trouve la position du Gouvernement indéfendable. Pour une telle matière, c'est à son avis une législation ordinaire qui s'imposait. Si le Ministre a pu invoquer la raison d'Etat pour justifier l'article 48, la dérogation aux garanties de la loi de pouvoirs spéciaux de mars 1986 ne se justifie aucunement dans ce cas-ci.

Un membre s'inquiète du lien ambigu établi entre le système des pensions et l'épargne à risques, et se demande si l'intention du Gouvernement est de favoriser la bourse et l'épargne à risques ou d'instaurer un nouveau régime de pension. La Commission des Affaires sociales insiste pour que la pension essentielle reste la pension légale. Il craint que la nouvelle disposition ne constitue une étape dans la voie du remplacement du système actuel de solidarité, remplacement fondé sur l'argument démographique suivant lequel d'ici peu les personnes actives ne seraient plus assez nombreuses par rapport aux retraités.

A son avis, il faut donner la priorité à la conservation du système actuel et s'efforcer d'augmenter le nombre de personnes actives. Il est en effet évident qu'étant donné le nombre de jeunes chômeurs, le système des pensions ne peut plus fonctionner. Ce qu'il faut, c'est donc une politique volontariste de l'emploi et non un nouveau système qui instaurerait une distinction entre ceux qui peuvent et ceux qui ne peuvent pas payer la pension.

Un membre estime qu'il n'est pas nécessaire de solliciter des pouvoirs spéciaux en la matière. Les arguments du Conseil d'Etat sont particulièrement clairs. Les discussions au sein de la Commission ont montré que le Parlement peut faire œuvre utile. L'argument du Gouvernement selon lequel des pouvoirs spéciaux lui sont nécessaires en la matière pour pouvoir agir rapidement n'est donc pas fondé. L'épargne-pension a également un impact psychologique important sur le public. C'est une autre raison pour ne pas utiliser des pouvoirs spéciaux. L'intervenant trouve bizarre le fait de lier l'épargne-pension complémentaire à la promotion du capital à risques. S'il est vrai qu'il faut promouvoir celui-ci, ce n'est pas ainsi qu'il faut s'y prendre.

Un autre membre considère que l'épargne doit être encouragée en Belgique. Il insiste sur la nécessité de maintenir les pensions légales. Mais il souligne que des réserves n'ont jamais été constituées en Belgique, à l'exception des fonds de pensions complémentaires, qui sont eux-mêmes très limités. Cela peut conduire à des difficultés financières. L'épargne-pension complémentaire peut et doit être du capital à risques. Celui qui réinvestit intelligemment conservera certainement son pouvoir d'achat. Un avantage supplémentaire réside dans le fait que l'Etat bénéficie d'une compensa-

Een lid herhaalt wat hij gezegd heeft over artikel 48, te weten dat deze nieuwe bijzondere machten onbegrijpelijk zijn in het licht van de verbintenissen die de Regering vroeger heeft aangegaan en dat zij bovendien strijdig zijn met de Grondwet.

Dezelfde spreker is van oordeel dat de houding van de Regering niet te verdedigen is. Hier was naar zijn mening een gewone wetgeving op haar plaats. Al heeft de Minister zich beroepen op de staatsraison om artikel 48 te rechtvaardigen, toch is het in dit geval geenszins verantwoord dat wordt afgeweken van de waarborgen ingebouwd in de wet op de bijzondere machten van maart 1986.

Een ander lid spreekt zijn bezorgdheid uit over het dubbelzinnig verband tussen het systeem van het pensioensparen en het risicodragend sparen. Hij vraagt zich af of het in de bedoeling van de Regering ligt de beurs en het risicodragend sparen aan te moedigen dan wel een nieuwe pensioenregeling in te voeren. De Commissie voor de Sociale Aangelegenheden dringt erop aan dat het wettelijk pensioen ook het hoofdpensioen zou blijven. Hij vreest dat door deze nieuwe bepaling een stap wordt gezet naar de vervanging van het huidige solidariteitssysteem en dat daarvoor het demografisch argument zou worden aangevoerd als zou de beroepsbevolking, vergeleken met het aantal gepensioneerden, binnenkort te gering zijn.

Hij meent dat het huidige systeem bij voorrang behouden moet worden en dat men moet trachten de beroepsbevolking te doen toenemen. Gelet op het aantal werkloze jongeren kan de pensioenregeling uiteraard niet meer werken. Wat er echt nodig is, is een voluntaristisch werkgelegenheidsbeleid en niet een nieuwe regeling die een onderscheid invoert tussen hen die het pensioen kunnen betalen en de anderen.

Een lid is van oordeel dat het in deze materie niet nodig is bijzondere machten te vragen. De argumenten van de Raad van State zijn bijzonder duidelijk. De besprekingen in deze Commissie hebben bewezen dat het Parlement nuttig werk kan verrichten. Het argument van de Regering, dat zij bijzondere machten op dit vlak nodig heeft om snel te kunnen werken, gaat dus niet op. Het pensioensparen heeft ook een grote psychologische impact op het publiek. Ook dat is een reden om niet te werken met bijzondere machten. De koppeling van het aanvullend pensioensparen aan de bevordering van het risicodragend kapitaal vindt de intervenant eigenaardig.

Een ander lid is de mening toegedaan dat sparen in België moet aangemoedigd worden. Hij benadrukt dat de wettelijke pensioenen zeker moeten worden behouden. Toch wijst hij erop dat er in België nooit reserves werden opgebouwd, behalve in de aanvullende pensioenfondsen, die zelf zeer beperkt zijn. Dit kan tot financiële moeilijkheden leiden. Het aanvullend pensioensparen mag en moet risicodragend kapitaal zijn. Wie verstandig herinvesteert, zal zijn koopkracht zeker behouden. Een bijkomend voordeel is dat de Staat via de vennootschapsbelasting en de roerende voor-

tion directe par le biais de l'impôt des sociétés et du pré-comp mobilier. En outre, ce système gardera beaucoup d'argent en Belgique et permettra de maintenir l'intérêt à un taux moins élevé, ce qui est avantageux pour les particuliers, les entreprises et le budget. L'aspect démographique est également très important. La population belge diminue, de telle sorte que le nombre de travailleurs cotisant à la sécurité sociale n'augmentera pas, contrairement au nombre des pensionnés. En conclusion, l'intervenant insiste sur le fait que 60 p.c. au moins des fonds doit consister en du capital à risques. Sa préférence va même à un chiffre de 80 à 90 p.c. En outre, il souhaite que les cotisations d'épargne-pension soient déductibles du revenu.

Un membre déclare que, maintenant que l'opération a un nom, à savoir l'épargne-pension, il y a lieu de tenir compte du fait qu'elle provoque beaucoup d'agitation, en particulier chez ceux qui se rendent compte dès à présent qu'ils ne pourront jamais payer une telle pension pour la simple raison qu'ils n'en ont pas les moyens.

L'intervenant demande encore au Ministre s'il pourrait donner davantage d'informations sur la proposition de capital à risques et de capital sans risques dans les formules que proposent dès à présent le monde bancaire et les compagnies d'assurances. Il aimerait connaître aussi le pourcentage investi en Belgique et à l'étranger.

Un autre membre fait sien l'avis de la Commission des Affaires sociales et rappelle que le Secrétaire d'Etat aux Pensions a reconnu que le système actuel n'est assuré que jusque vers 2010. Une très vive inquiétude règne dans la population qui s'inquiète de savoir si le premier pilier tiendra et si les cotisations versées leur reviendront un jour.

Il est techniquement difficile, poursuit ce membre, de concilier le souci d'assurer des pensions et la promotion du capital à risques. Cette combinaison nécessite des précautions particulières. Il demande enfin si, quand le projet parle de placements en 1986, il s'agit de placements effectués tout au long de l'année où seulement après l'entrée en vigueur des arrêtés.

Un autre membre pose sept questions : il demande si le Gouvernement n'est pas occupé à démanteler le système de sécurité sociale tout en créant un régime de sécurité pour le capital à risques et pour la bourse. Il demande comment le Gouvernement espère parvenir à assurer un revenu fixe dans 30 ou 40 ans en s'appuyant sur des investissements à risques. Il demande aussi au Ministre s'il ne pense pas qu'il y a déjà suffisamment de papier sur le marché sans qu'il soit nécessaire d'injecter 30 à 40 milliards supplémentaires chaque année.

Il demande quelle est la valeur actuelle à la Bourse par rapport à la valeur comptable des entreprises qui y sont cotées, notamment quant à l'appréciation surfaite des nouvelles introductions en bourse. Il se demande si le plan épargne-pension n'est pas un moyen détourné de remboursement artificiel par la revente de leurs titres par les détenteurs de capitaux.

heffing een rechtstreekse compensatie krijgt. Bovendien blijft er door dit systeem veel geld in België en kan bijgevolg de rente lager worden, wat voordelig is voor de particulieren, de ondernemingen en de begroting. Het demografisch aspect is ook zeer belangrijk. Het aantal Belgen daalt, zodat het aantal werknemers dat bijdraagt tot de sociale zekerheid niet zal stijgen, terwijl het aantal gepensioneerden toeneemt. Als besluit benadrukt de intervenant dat minstens 60 pct. van de fondsen moet bestaan uit risicodragend kapitaal. Zijn voorkeur gaat zelfs naar 80 tot 90 pct. Bovendien pleit hij ervoor dat de bijdragen voor het pensioensparen aftrekbaar zouden zijn van het inkomen.

Een lid meent dat, nu men de operatie een naam gegeven heeft, namelijk pensioensparen, men er rekening mee dient te houden dat dit veel onrust verwekt, meer bepaald bij diegenen die nu reeds beseffen dat zij zulk pensioen nooit zullen betalen omdat zij er eenvoudig de middelen niet toe hebben.

Het lid vraagt bovendien of de Minister meer inlichtingen kan geven over de verhouding tussen het risicodragend kapitaal en het niet-risicodragend kapitaal in de pakketten die nu reeds aangeboden worden door de bankwereld en de verzekeringsmaatschappijen. Graag vernam hij eveneens welk percentage in België geïnvesteerd wordt en welk percentage in het buitenland.

Een ander lid stemt in met het advies van de Commissie voor de Sociale Aangelegenheden en herinnert eraan dat de Staatssecretaris voor Pensioenen toegegeven heeft dat het huidige stelsel slechts gewaarborgd is tot het jaar 2010. De bevolking is zeer ongerust en wil dringend weten of de eerste pijler zal standhouden en of de gestorte bijdragen ooit terugbetaald zullen worden.

Het is technisch moeilijk, gaat het lid verder, om het streven naar pensioenzekerheid te verzoenen met het bevorderen van het risicodragend kapitaal. Deze combinatie vereist bijzondere voorzorgen. Hij vraagt tenslotte of de beleggingen in 1986 waarvan sprake is in het ontwerp, beleggingen zijn die gedaan worden gedurende het ganse jaar of alleen na het van kracht worden van de besluiten.

Een ander lid stelt zeven vragen : hij vraagt of de Regering niet bezig is het systeem van sociale zekerheid of te breken en een stelsel van veiligheid te creëren voor het risicodragend kapitaal en voor de beurs. Hij vraagt hoe de Regering er hoopt in te slagen een vast inkomen te verzekeren binnen 30 of 40 jaar op basis van risicodragende investeringen. Hij vraagt ook aan de Minister of hij niet vindt dat er reeds voldoende effecten op de markt zijn zonder dat er jaarlijks nog eens 30 à 40 extra miljarden bijkomen.

Hij vraagt wat de huidige waarde is op de beurs, vergeleken met de boekwaarde van de ondernemingen die er genoteerd staan, met name wat betreft de overdreven waardering van de nieuwe beursnoteringen. Hij vraagt zich af of het plan voor het pensioensparen geen bedekt middel is om de kapitaalbezitters terug te betalen voor de doorverkoop van hun effecten.

L'orateur redoute des désastres sociaux en cas de krach pour ceux qui auraient souscrit au troisième pilier.

Il demande ce que deviendra l'argent libéré en cas de revente d'actions et souligne que l'injection énorme de capitaux ne créera pas de nouvelles richesses dans le pays. Enfin, il rejoint d'autres intervenants pour demander des garanties pour les souscripteurs.

Un membre voit une contradiction fondamentale dans le double objectif poursuivi, à savoir favoriser, d'une part, l'épargne-pension et, d'autre part, le capital à risque. On reste en quelque sorte fidèle à la philosophie qui avait inspiré l'arrêté n° 15, en prévoyant une certaine continuation de la subside de l'épargne. En réalité, les résultats obtenus par les arrêtés n° 15 et 150 ont révélé que la définition qu'on donne du capital à risques est celle qui ne se rapporte qu'aux seuls secteurs protégés et que les avantages fiscaux ne vont qu'à ceux qui n'en ont pas besoin, qui possèdent déjà un capital important et qui, de toute façon, investiront dans le capital à risque. Le système ne favorisera que la spéculation en bourse.

Un membre demande si dans les fonds communs de placement, il y aura également place pour les actions étrangères et quel système de contrôle desdits fonds sera mis en place.

Un membre déclare que le but poursuivi par l'épargne-pension est surtout de créer une pension de base inférieure au minimum de pension actuellement en vigueur. En outre, on veut rompre la solidarité au profit de toutes sortes de formes d'épargne privée qui restent cependant financées en partie par le Trésor.

Les banques et les compagnies d'assurances ainsi que tous ceux qui veulent promouvoir cette épargne-pension sèment le trouble dans la population et la panique parmi les pensionnés. Elles éludent la véritable discussion sur les avantages et les inconvénients de la capitalisation individuelle, d'une part, et de la capitalisation et de la répartition collectives, d'autre part.

En aucun cas, la pension légale ne peut être démantelée et la solidarité abandonnée. L'épargne-pension doit rester subordonnée au système des pensions légales.

Les formes existantes d'assurances-groupe et de fonds de pensions ne sont pas suffisamment harmonisées et leur statut fiscal est différent. Le contrôle et la participation syndicale sont indispensables dans ce domaine.

Les travailleurs doivent à tout prix obtenir une sécurité juridique. Le parti de l'intervenant n'accepte pas un système où les deniers publics, au lieu d'assurer une pension légale, sont détournés au profit d'individus disposant de moyens financiers importants, qui financent ainsi leur épargne-pension. La force de la solidarité ne peut pas disparaître en faveur du droit du plus fort.

De spreker vreest, indien zich een krach zou voordoen, voor sociale rampen voor hen die zouden gekozen hebben voor de derde pijler.

Hij vraagt wat er zal gebeuren met het gestorte geld ingeval van doorverkoop van aandelen en onderstreept dat de enorme injectie van kapitaal geen nieuwe rijkdom zal scheppen in het land. Tenslotte, sluit hij zich aan bij andere sprekers om waarborgen te vragen voor de inschrijvers.

Een lid ziet een fundamentele tegenstrijdigheid in het tweevoudige doel dat wordt nagestreefd, namelijk enerzijds het bevorderen van het pensioensparen, anderzijds het bevorderen van het risicodragend kapitaal. Men blijft eigenlijk trouw aan de geest van het koninklijk besluit nr. 15 door te voorzien in een zekere continuïteit in de subsidiëring van het sparen. In werkelijkheid hebben de resultaten die verkregen werden door de koninklijke besluiten nr. 15 en nr. 150 aangetoond dat de definitie die men geeft van het risicodragend kapitaal, slechts betrekking heeft op de beschermde sectoren en dat de fiscale voordelen slechts ten goede komen aan hen die er geen behoefte aan hebben, die reeds een aanzienlijk kapitaal bezitten en die hoe dan ook investeren in risicodragend kapitaal. Het stelsel zal slechts de beurspeculatie in de hand werken.

Een lid vraagt of er in de gemenschappelijke beleggingsfondsen ook plaats zal zijn voor buitenlandse aandelen en welk controlesysteem voor deze fondsen zal uitgewerkt worden.

Een lid zegt dat het er bij het pensioensparen vooral om gaat een basispensioen te creëren dat lager ligt dan het nu geldend minimumpensioen. Bovendien wil men de solidariteit doorbreken ten voordele van allerlei vormen van privésparen die bijaldien nog gedeeltelijk gefinancierd worden door de Schatkist.

De banken en de verzekeringsmaatschappijen en allen die dit pensioensparen willen bevorderen, zaaien onrust bij de bevolking en paniek bij de gepensioneerden. De echte discussie over voor- en nadelen van enerzijds individuele kapitalisatie en anderzijds collectieve kapitalisatie en repartitie gaan zij uit de weg.

In geen geval mag het wettelijk pensioen worden afgebouwd of de solidariteit verbroken. Het pensioensparen moet ondergeschikt blijven aan het stelsel van de wettelijke pensioenen.

De thans bestaande vormen van groepsverzekeringen en pensioenfondsen zijn onvoldoende op elkaar afgestemd en worden fiscaal ongelijk behandeld. Controle en syndicale inspraak zijn op dit terrein vereist.

De werknemers moeten ten allen prijze rechtszekerheid verkrijgen. De partij van de intervenant is het niet eens met een systeem waarin overheidsmiddelen in de plaats van een wettelijk pensioen te verzekeren, afvloeien naar kapitaalkrachtige individuen die daarmee hun pensioensparen financieren. De kracht van de solidariteit mag niet verloren gaan ten voordele van het recht van de sterkste.

Le Ministre estime pouvoir déduire des critiques et des questions que certains considèrent la formule de l'épargne-pension comme une sorte de cadeau aux privilégiés de notre société. Ce n'est nullement le cas.

L'impression qu'ont certains, poursuit le Ministre des Finances, est à première vue fiable mais elle est inexacte. Des premières statistiques de l'expérience Monory-De Clercq il ressort que celle-ci récolte un succès de masse de plus en plus marqué. Le Ministre ne dispose toutefois que des résultats des deux premières années, soit de l'exercice d'imposition 1984 qui se rapporte aux achats de 1982 et 1983. Il faudra pouvoir disposer des statistiques relatives aux années 1984 à 1986 pour s'assurer que cette tendance s'est bien renforcée.

Pour l'année fiscale 1984 (revenus de 1983), les achats Monory-De Clercq se répartissent comme suit :

De Minister meent uit de kritiek en de vragen te mogen afleiden dat sommigen de formule van het pensioensparen beschouwen als een soort cadeau aan de bevoorrechten in onze samenleving. Dit is geenszins het geval.

De indruk die sommigen hebben gehad, aldus de Minister van Financiën, is op het eerste gezicht begrijpelijk maar in feite onjuist. Uit de eerste statistieken van het Monory-De Clercq-experiment, is duidelijk gebleken dat het bij de bevolking een toernemend succes heeft gekend. De Minister beschikt evenwel alleen over de resultaten van de eerste twee jaar, nl. het aanslagjaar 1984 met de aankopen in 1982 en 1983. Om met zekerheid te weten of die tendens zich wel degelijk heeft doorgezet, moet men kunnen beschikken over de statistieken van 1984 tot 1986.

Voor het aanslagjaar 1984 (inkomsten van 1983) kunnen de aankopen Monroy-De Clercq als volgt uitgesplitst worden :

Catégories de revenus — Inkomenscategorieën	Nombre de déclarations comportant des achats Aantal aangiften met aankopen	Pourcentage des déclarants (approximatif) Percentage van de aangevers (bij benadering)	Montants investis (en milliards de francs) Geïnvesteerde bedragen (in miljarden franken)
< 250 000	6 204	10	5,692
250 000 → 500 000	46 207		
500 000 → 750 000	71 094		
750 000 → 1 000 000	70 148	20	8,254
1 000 000 → 1 500 000	80 937		
1 500 000 → 5 000 000	19 296		
		50	2,900

Le Ministre estime que probablement 600 000 demandeurs auront profité des avantages offerts par la loi Monory-De Clercq. Il souligne que l'épargne est assez élevée également dans les catégories de revenus inférieures. Ces catégories ont droit, elles aussi, à des conditions favorables sur le plan fiscal si elles veulent épargner.

Le Ministre explique qu'il est convaincu que l'épargne-pension peut être attrayante pour beaucoup de gens. Il ressort en outre de la discussion qu'il vaudrait mieux parler d'épargne du troisième âge. L'intention du Gouvernement n'est assurément pas d'instaurer un nouveau régime de pension.

Le Ministre abonde dans le sens de certains préopinants : la formule envisagée constitue en quelque sorte la continuation de l'arrêté n° 15 également pour l'alimentation du capital à risque, tant en faveur des sociétés que de l'épargnant. Il rappelle qu'un tiers de nos sociétés accuse encore une situation bilantaire vulnérable. Le Gouvernement n'a nullement l'intention, confirme-t-il, de toucher au premier pilier pas plus qu'au second pilier du régime des pensions. Par ailleurs, la formule proposée ne constitue nullement un troisième pilier, mais une formule d'épargne, axée certes sur le troisième âge, en quelque sorte une pomme pour la soif, fiscalement bonifiée.

De Minister meent dat waarschijnlijk 600 000 aanvragers van de door de wet Monory-De Clercq geboden voordelen zullen gebruik gemaakt hebben. Spreker wijst erop dat ook in de lagere inkomenscategorieën de spaarquote vrij hoog is. Ook deze categorieën hebben recht op fiscaal gunstige voorwaarden als zij willen sparen.

De Minister zegt ervan overtuigd te zijn dat het pensioensparen vele mensen kan aanspreken. Uit de discussie blijkt verder dat beter kan worden gesproken over derdeleefstijdsparen. Het is zeker niet de bedoeling van de Regering een nieuw pensioenstelsel in te voeren.

De Minister is het volledig eens met sommige sprekers : de overwogen formule is in zekere zin het verlengstuk van het koninklijk besluit nr. 15, eveneens wat betreft de inbreng van risicodragend kapitaal, zowel in het belang van de vennootschappen als van de spaarders. Hij herinnert eraan dat een derde van onze vennootschappen nog steeds een erg kwetsbare balans vertoont. Hij bevestigt tevens dat de Regering geenszins de bedoeling heeft aan de eerste pijler van de pensioenregeling te raken, evenmin als aan de tweede overigens. De voorgestelde formule is helemaal geen derde pijler, doch een spaarformule die weliswaar op de derde leeftijd is afgestemd, maar in zekere zin een appeltje voor de dorst is, dat fiscaal wordt vergoed.

En réponse à un autre intervenant, le Ministre prend l'engagement de soumettre à l'avis du Conseil d'Etat l'arrêté royal qu'il sera amené à prendre en la matière, et de se conformer à la même procédure que celle qui a été prévue dans la loi de pouvoirs spéciaux en ce qui concerne le dépôt des arrêtés de pouvoirs spéciaux sur le bureau des Chambres législatives.

En ce qui concerne la proportion capital à risques-placements à intérêt fixe, le Ministre estime que rien n'est établi. Il reconnaît qu'il existe un paradoxe entre les placements en capital à risques, d'une part, et l'épargne-pension, d'autre part. Le fait est toutefois qu'il ne s'agit pas en l'occurrence d'épargne-pension. Le Ministre estime qu'une bonne partie des fonds doit consister en capital à risques, sans exclure les placements à intérêt fixe. D'autres formes de placement peuvent également être prises en considération.

Le Ministre est d'avis qu'il conviendrait d'exclure les placements en valeurs étrangères, mais il ne peut pas préjuger de la formule qui sera finalement retenue. Cette formule devra de toute façon éviter la fuite des capitaux.

Le Ministre propose de reprendre la discussion lorsque le projet de loi sera déposé. Il demande d'accorder l'habilitation au Roi.

Plusieurs amendements sont déposés à cet article.

« 1. Ajouter à la fin du premier alinéa de cet article le mot « belge. »

Il est justifié comme suit :

« Il importe que le nouveau système proposé favorise le développement du capital à risque en Belgique. Ce principe paraît essentiel dans le cadre de la politique économique prônée par le gouvernement.

Cette caractéristique essentielle devrait être consacrée dans la loi et non pas laissée à l'appréciation du gouvernement, ce qui a permis, comme chacun le sait, l'octroi de dérogations non motivées et non publiées dans le cadre du système Monory-De Clercq, dérogations favorisant à l'excès les acquisitions de titres étrangers. »

L'amendement est rejeté par 12 voix contre 7.

« 2. Au premier alinéa de cet article, remplacer le dernier membre de phrase comme suit :

« ... un régime d'épargne-pension instaurant un crédit d'impôt pour les achats de valeurs belges effectués en vue de la constitution de pensions complémentaires. »

Il est justifié comme suit :

« Un système de déductions fiscales reposant sur un crédit d'impôt plutôt que sur une réduction de revenu imposable permet de mieux répartir sur le plan social les avantages fiscaux accordés. La réduction de revenu imposable revient

Als antwoord op een andere spreker verbindt de Minister zich om het koninklijk besluit dat hij ter zake zal nemen, voor advies aan de Raad van State voor te leggen en dezelfde procedure te volgen als die waarin de bijzondere-machten-wet voorziet, nl. het neerleggen van de bijzondere-machten-besluiten op het bureau van de Wetgevende Kamers.

Wat de verhouding risicodragend kapitaal/vastrentende beleggingen betreft, ligt volgens de Minister niets vast. Hij is het ermee eens dat er een paradox bestaat tussen beleggen in risicodragend kapitaal enerzijds en het pensioensparen anderzijds. Feit is echter dat het hier niet om pensioensparen gaat. De Minister meent dat een groot deel van de fondsen moet bestaan uit risicodragend kapitaal zonder de vastrentende beleggingen uit te sluiten. Ook andere beleggingsvormen kunnen in aanmerking komen.

De Minister is van oordeel dat de beleggingen in buitenlandse fondsen uitgesloten moeten worden, doch hij kan nog niet voorzien welke formule uiteindelijk in aanmerking genomen zal worden. In ieder geval zal met die formule de kapitaalvlucht tegengegaan moeten worden.

De Minister stelt voor de discussie te hernemen als het ontwerp zal ter tafel liggen. Hij vraagt de bevoegdheids-delegatie toe te kennen aan de Koning.

Een hele reeks amendementen werden op dit artikel ingediend.

« 1. Aan het slot van het eerste lid van dit artikel, de woorden « van het risicodragend kapitaal » te vervangen door de woorden « van het Belgisch risicodragend kapitaal. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Het is belangrijk dat de opbouw van risicodragend kapitaal in België wordt bevorderd door de nieuwe ontwerp-regeling. Het gaat hier om een essentieel beginsel in het kader van het economisch beleid dat de Regering voorstaat.

Dat zou bevestigd moeten worden in de wet en mag niet aan het oordeel van de Regering worden overgelaten. Iedereen weet immers dat zulks heeft geleid tot het toestaan van niet-verantwoorde en niet-gepubliceerde afwijkingen in het kader van de wet Monory-De Clercq, wat bovendien massale aankopen van buitenlandse effecten tot gevolg heeft gehad. »

Het amendement wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen.

« 2. In het eerste lid van dit artikel, het laatste zinsdeel te vervangen als volgt :

« ... van een stelsel van pensioensparen dat een belastingkrediet invoert voor de aankoop van Belgische effecten, met het oog op het vormen van aanvullende pensioenen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Indien de regeling inzake fiscale aftrek berust op belastingkrediet eerder dan op vermindering van het belastbaar inkomen, kunnen de toegestane fiscale voordelen uit sociaal oogpunt beter verdeeld worden. Door het belastbaar inko-

à favoriser systématiquement les détenteurs de hauts revenus, et accentuera par conséquent les inégalités du nouveau système de pensions proposé. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 5 et 3 abstentions.

« 3. *Au premier alinéa de cet article, remplacer le dernier membre de phrase comme suit :*

« ...un régime d'épargne-pension tendant à la constitution de pensions complémentaires et à la promotion des emprunts de l'Etat belge. »

Il est justifié comme suit :

« Il existe une contradiction fondamentale entre un régime de pension (qui a pour objectif primordial la sécurité et la régularité des revenus) et la promotion du capital à risque (qui a pour objectif primordial la promotion de titres à revenus aléatoires et irréguliers). »

Pour cette raison et parce qu'il importe de limiter l'étendue des pouvoirs spéciaux conférés par la présente loi, l'amendement vise à restreindre le champ d'application du régime d'épargne-pension aux emprunts lancés par l'Etat belge.

Un régime de pension ne peut privilégier le véritable capital à risque. S'il permet la création d'une véritable pension, cela implique nécessairement qu'il n'y ait pas de risque. S'il repose sur la promotion du véritable capital à risque, cela implique qu'il n'y a pas de garantie de pension. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

« 4. *Supprimer cet article. »*

L'amendement est ainsi justifié :

« Le Gouvernement ne fait manifestement pas les efforts qu'il faut pour mettre au point des dispositions plus précises, comme cela s'impose. »

En conséquence, le débat parlementaire au sujet de l'épargne-pension, qui est une question très importante, est totalement impossible.

a) *Premier amendement subsidiaire :*

« Au premier alinéa du même article, insérer, après les mots « par arrêté délibéré en Conseil des ministres », les mots « et après que les deux Chambres ont procédé à une évaluation approfondie des arrêtés royaux de pouvoirs spéciaux n° 15 et 150 et qu'une loi a réalisé l'harmonisation des dispositions en matière de fonds de pensions professionnels et d'assurance de groupe. »

Il est justifié en ces termes :

« Le Gouvernement souligne que le système d'épargne-pension peut être considéré comme un prolongement de

men te verminderen, bevoordeelt men stelselmatig de personen met een hoog inkomen en benadrukt men op die manier de ongelijkheden, verbonden aan de nieuwe pensioenregeling. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 5 stemmen, bij 3 onthoudingen.

« 3. *In het eerste lid van dit artikel, het laatste zinsdeel te vervangen als volgt :*

« ...van een stelsel van pensioensparen, dat strekt tot het vormen van aanvullende pensioenen en het bevorderen van leningen van de Belgische Staat. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Er bestaat een fundamentele tegenstelling tussen een pensioenstelsel (dat hoofdzakelijk een zeker en regelmatig inkomen leooft) en de bevordering van risicodragend kapitaal (waarbij hoofdzakelijk effecten worden gestimuleerd die onzekere en onregelmatige inkomsten opleveren). »

Om deze reden, en ook om de omvang van de bijzondere machten die door deze wet worden toegekend in te perken, wordt in dit amendement voorgesteld het stelsel van pensioensparen te beperken tot leningen uitgegeven door de Belgische Staat.

Een pensioenstelsel mag het echte risicodragend kapitaal niet bevoordelen. Indien het de opbouw van een waarachtig pensioen mogelijk maakt, houdt dit in dat er in geen geval een risico is. Indien het berust op de bevordering van risicodragend kapitaal, houdt dit in dat het pensioen niet gewaarborgd is. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

« 4. *Dit artikel te doen vervallen. »*

De verantwoording luidt :

« De Regering schiet duidelijk tekort op het vlak van de noodzakelijke nauwkeuriger bepalingen. »

Hierdoor kan het ganse parlementaire debat rond het zo belangrijke onderwerp van het pensioensparen niet gevoerd worden.

« a) *Eerste subsidiair amendement :*

In het eerste lid van hetzelfde artikel, na de woorden « bij in Ministerraad overlegd besluit » in te voegen de woorden : « en nadat beide Kamers een grondige evaluatie gemaakt hebben van de volmachtbesluiten nrs. 15 en 150 en bij wet een harmonisering tot stand werd gebracht in de bepalingen inzake bedrijfspensioenfondsen en groepsverzekeringen. »

De verantwoording luidt :

« De Regering wijst erop dat het stelsel van pensioensparen zich aankondigt als een verlengstuk van het koninklijk

l'arrêté royal n° 15 du 19 mars 1982. Il nous semble raisonnable de soumettre cette mesure à une analyse coûts/bénéfices approfondie avant d'affirmer qu'il s'agit d'un prolongement de l'arrêté royal n° 15.

Nous estimons qu'avant de mettre au point les modalités d'un troisième pilier en matière de pensions, il faut remettre de l'ordre dans ce qui existe déjà. »

« b) Deuxième amendement subsidiaire :

Après le premier alinéa du même article, insérer un nouvel alinéa, libellé comme suit :

« La déduction fiscale du montant des versements ou primes pour cette épargne-pension sera inscrite dans le Code des impôts sur les revenus, au chapitre III, section 1, et ce, en remplacement de la sous-section 3bis et de l'article 87bis actuels. Dès lors, la déduction prendra la forme d'une réduction de l'impôt, et ce, à concurrence de 30 p.c. au maximum des versements ou primes plafonnés à prendre en considération. »

La justification en est la suivante :

« Cet amendement vise, en ce qui concerne l'épargne-pension :

1. à éviter la possibilité d'un abattement sur les revenus dont l'avantage fiscal serait fonction des revenus du contribuable;

2. à établir un lien avec le système existant d'épargne-pension sous la forme d'une assurance-vie. »

« c) Troisième amendement subsidiaire :

« Entre le deuxième et le troisième alinéa du même article, insérer un alinéa nouveau, libellé comme suit :

« L'ensemble de ces mesures ne peut toutefois pas avoir un coût budgétaire annuel supérieur à 1 milliard. »

La justification en est la suivante :

« Alors que le Gouvernement a rendu public un plan qui lui permettra, selon ses dires, d'économiser 195 milliards de francs en 1987, il nous semble injustifié de fournir, par le biais de l'article 50 un chèque en blanc au Roi pour ce qui est de la fixation d'une nouvelle dépense fiscale dont la grande majorité de la population ne bénéficiera manifestement pas. »

« d) Quatrième amendement subsidiaire :

« Remplacer le dernier alinéa du même article par la disposition suivante :

« Les arrêtés pris en vertu de la compétence conférée par le présent article sont abrogés deux mois après leur parution au Moniteur belge s'ils n'ont pas été confirmés par la loi avant cette date. »

besluit nr. 15 van 19 maart 1982. Het lijkt zinvol om vooraleer iets een verlengstuk te geven deze maatregel ook eerst aan een grondige kosten/batenanalyse te onderwerpen.

Bovendien zijn wij van oordeel dat een voorafgaande voorwaarde voor het uittekenen van de modaliteiten van een derde pensioenpijler erin bestaat orde op zaken te stellen in wat nu reeds bestaat. »

« b) Tweede subsidiair amendement :

Na het eerste lid van hetzelfde artikel, een nieuw lid in te voegen, luidende :

« De fiscale aftrek van het bedrag van de stortingen of premies voor dit pensioensparen zal in het Wetboek van de inkomstenbelastingen ingeschreven worden in hoofdstuk III, afdeling 1, en dit ter vervanging van de huidige onderafdeling 3bis en artikel 87bis. De aftrek zal dan ook de vorm aannemen van een aftrek van belasting en dit tegen een percentage van maximaal 30 pct. van de in aanmerking te nemen begrensde stortingen of premies. »

De verantwoording luidt :

« Dit amendement strekt ertoe met betrekking tot het pensioensparen :

1. te voorkomen dat hiervoor een aftrek van inkomen wordt ontworpen waarvan het fiscale voordeel stijgt naargelang de belastingplichtige over een hoger inkomen beschikt;

2. het verband te leggen met de nu reeds bestaande vorm van pensioensparen onder de vorm van de levensverzekering. »

« c) Derde subsidiair amendement :

« Tussen het tweede en het derde lid van hetzelfde artikel een nieuw lid in te voegen, luidende :

« Het geheel van deze maatregelen mag evenwel jaarlijks de budgettaire kost van 1 miljard niet overtreffen. »

De verantwoording luidt :

« Op een ogenblik dat de Regering een plan heeft bekendgemaakt waarmee, naar haar zeggen in 1987, 195 miljard frank zou bespaard worden, lijkt het onverantwoord de Koning in artikel 50 een blanco cheque te bezorgen voor het uittekenen van een nieuwe fiscale uitgave die duidelijk zal voorbijgaan aan de neus van het overgrote deel van de bevolking. »

« d) Vierde subsidiair amendement :

« Het laatste lid van hetzelfde artikel te vervangen als volgt :

« De besluiten genomen krachtens de door dit artikel verleende macht zijn opgeheven twee maanden na de verschijning ervan in het Belgische Staatsblad, indien ze voor die datum niet door de wet zijn bekrachtigd. »

La justification est la suivante :

« Si cette demande de pouvoirs spéciaux se justifie tant par l'urgence que par la nécessité d'apporter de la clarté en la matière, il n'en paraît pas moins inopportun :

a) de remettre aux calendes grecques la confirmation de ces pouvoirs spéciaux;

b) de fermer les yeux sur l'imprécision créée du fait que les arrêtés deviennent caducs s'ils ne sont pas confirmés par le Roi et de mettre, en quelque sorte, ainsi le Parlement devant le fait accompli. »

Les quatre amendements subsidiaires sont rejetés par 12 voix contre 7 et 1 abstention.

« 5. Remplacer les alinéas 3 et 4 de cet article comme suit :

« Le pouvoir conféré au Roi expire le 31 décembre 1986.

Les arrêtés pris en vertu de la compétence conférée par le présent article sont abrogés au 30 avril 1987, s'ils n'ont pas été confirmés par la loi avant cette date. »

Il est justifié comme suit :

« La délégation de compétence demandée par le gouvernement est extrêmement large. Il s'agit, selon le Conseil d'Etat, de nouveaux pouvoirs spéciaux. Il importe par conséquent d'accroître les garanties du contrôle parlementaire.

Par ailleurs, ces pouvoirs spéciaux sont demandés en raison de l'urgence d'une prolongation des mesures de soutien de l'activité boursière. Si urgence il y a, on comprend mal la nécessité de prolonger les pouvoirs spéciaux jusqu'au printemps 1987. En outre, le maintien de la confiance, élément essentiel d'un tel mécanisme, impose une confirmation relativement rapide, afin d'éviter toute équivoque quant à la viabilité des déductions fiscales accordées. Il importe par conséquent de prévoir une confirmation rapide des mesures prises, et non de reporter cette opération aux calendes grecques. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

La Commission constate que le rejet de cet amendement n'implique pas que le délai pour prendre les arrêtés royaux numérotés d'exécution soit reporté à 1987.

Le Ministre précise qu'il fera le maximum pour que ces arrêtés soient pris avant la fin de 1986. »

« 6. Supprimer cet article. »

Il est justifié comme suit :

« Cet article confère des pouvoirs spéciaux à l'Exécutif en vue de compléter ou de modifier la loi fiscale.

De verantwoording luidt :

« Indien de volmacht die gevraagd wordt zich laat verantwoorden door zowel de hoogdringendheid als het belang van duidelijkheid dat op dit terrein dient geschapen te worden, dan lijkt het ongepast om :

a) de bekrachtiging van deze volmachten op de lange baan te schuiven;

b) gezien de besluiten vervallen bij niet bekrachtiging door de wet, de onduidelijkheid die hierdoor gecreëerd wordt voor zich uit te schuiven en hierdoor het Parlement als het ware voor voldongen feiten te plaatsen. »

De vier subsidiaire amendementen worden verworpen met 12 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

« 5. Het derde en het vierde lid van dit artikel te vervangen als volgt :

« De bij dit artikel aan de Koning verleend macht verstrijkt op 31 december 1986.

De besluiten genomen krachtens de door dit artikel verleende macht worden opgeheven op 30 april 1987, indien ze vóór die datum niet door de wet zijn bekrachtigd. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Regering vraagt een uiterst ruime delegatie van bevoegdheden. Volgens de Raad van State komt dat neer op nieuwe bijzondere machten. Derhalve moeten de waarborgen inzake parlementaire controle worden versterkt.

Overigens worden die bijzondere machten gevraagd omdat zij dringend nodig zijn voor een vervolg op de steunmaatregelen ten gunste van de beurs. Hoe valt die dringende noodzakelijkheid echter te rijmen met de verlenging van de bijzondere machten tot de lente van 1987? De vertrouwensbasis, die een wezenlijk element is in zo'n mechanisme, veronderstelt trouwens een vrij snelle bekrachtiging ten einde geen twijfel te laten bestaan over de duurzaamheid van de toegestane belastingaftrek. Het is dus belangrijk dat de genomen maatregelen spoedig worden bekrachtigd en niet worden uitgesteld tot sint-juttemis. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

De Commissie constateert dat de verwerping van dit amendement niet betekent dat de termijn voor het nemen van de genummerde uitvoeringsbesluiten wordt verschoven naar 1987.

De Minister preciseert dat hij al het mogelijke zal doen zodat deze besluiten vóór het einde van 1986 zouden worden genomen.

« 6. Dit artikel te doen vervallen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Dit artikel kent bijzondere machten toe aan de Uitvoerende Macht met het oog op een aanvulling of een wijziging van de fiscale wet.

Pareille disposition est contraire à notre droit constitutionnel, comme l'a d'ailleurs souligné le Conseil d'Etat dans son avis. »

« a) Premier amendement subsidiaire :

Ajouter au même article un quatrième alinéa, libellé comme suit :

« Les arrêtés pris en vertu de cet article ne peuvent abroger, compléter, modifier ou remplacer les dispositions de loi fiscales. »

Il est justifié comme suit :

« Cet amendement empêche expressément le pouvoir exécutif de modifier les lois fiscales telles qu'elles ont été votées par le Parlement par le procédé des pouvoirs spéciaux. »

En effet, des arrêtés de pouvoirs spéciaux en cette matière contrediraient le prescrit constitutionnel qui, ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat, interdit les pouvoirs spéciaux en matière fiscale. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 7 et 1 abstention.

« b) Deuxième amendement subsidiaire :

Ajouter au même article un quatrième alinéa, libellé comme suit :

« Avant la publication des arrêtés au Moniteur belge, le Premier Ministre en communique le texte au Président de chacune des chambres législatives en y annexant le projet soumis au Conseil d'Etat, l'avis de celui-ci et le rapport au Roi de l'avis de cet arrêté. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat dans son avis. »

Néanmoins, si une majorité décidait de transgresser le prescrit constitutionnel, il convient que le Parlement soit informé avant leur publication des arrêtés royaux que l'Exécutif compte prendre.

Un tel mécanisme est d'ailleurs prévu dans la loi de pouvoirs spéciaux du 28 mars 1986 qui, pourtant, ne contient aucune habilitation en matière fiscale. »

L'amendement est retiré par ses auteurs.

« c) Troisième amendement subsidiaire :

Ajouter au même article un quatrième et un cinquième alinéas, libellés comme suit :

« Les projets des arrêtés pris en vertu des pouvoirs spéciaux conférés par cet article sont soumis à l'avis motivé de la section de législation du Conseil d'Etat, dans les cas et avec les effets prévus pour les avant-projets à l'article 3, §§ 1^{er} à 4, des lois coordonnées sur le Conseil d'Etat. »

Een dergelijke bepaling is strijdig met ons grondwettelijk recht, zoals overigens door de Raad van State in zijn advies is onderstreept. »

« a) Eerste subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde lid toe te voegen, luidende :

« De besluiten genomen krachtens dit artikel kunnen de bepalingen van de fiscale wetten niet opheffen, aanvullen, wijzigen of vervangen. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Dit amendement belet de uitvoerende macht uitdrukkelijk de fiscale wetten, zoals zij door het Parlement werden aangenomen, te wijzigen door middel van bijzondere machten. »

De Raad van State heeft eraan herinnerd dat bijzondere-machtenbesluiten in deze aangelegenheid strijdig zijn met de grondwettelijke bepaling die de toekenning van bijzondere machten in fiscale aangelegenheden verbiedt. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 7 stemmen, bij 1 onthouding.

« b) Tweede subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde lid toe te voegen, luidende :

« Vóór de bekendmaking van de besluiten in het Belgisch Staatsblad deelt de Eerste Minister de tekst ervan mee aan de voorzitter van elke wetgevende kamer en voegt er de tekst bij van het ontwerp dat aan de Raad van State werd voorgelegd evenals diens advies en het verslag aan de Koning over het besluit. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd. »

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, behoort het Parlement vóór hun bekendmaking kennis te krijgen van de koninklijke besluiten die de uitvoerende macht van plan is te nemen.

In een dergelijk mechanisme werd reeds in de bijzondere machtenwet van 28 maart 1986 voorzien, ook al bevatte die geen machtiging op fiscaal gebied. »

Het amendement wordt door de indieners ingetrokken.

« c) Derde subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde en een vijfde lid toe te voegen, luidende :

« De besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende machten worden voor een beredeneerd advies aan de afdeling wetgeving van de Raad van State onderworpen in de gevallen en met de gevolgen als voor de voorontwerpen van wet is bepaald door artikel 3, §§ 1 tot 4, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State. »

Cet avis est publié en même temps que le rapport au Roi et l'arrêté royal auquel il se rapporte. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale, ainsi que l'a rappelé le Conseil d'Etat dans son avis. »

Si une majorité décidait néanmoins de transgresser le prescrit constitutionnel, il s'impose qu'un contrôle minimum soit maintenu sur les actes de l'Exécutif et que les arrêtés royaux pris en vertu de l'article 50 soient soumis à l'avis du Conseil d'Etat, ainsi que le sont les arrêtés pris en vertu de la loi de pouvoirs spéciaux du 28 mars 1986. »

L'amendement est retiré par ses auteurs.

« d) Quatrième amendement subsidiaire :

Ajouter au même article un quatrième et un cinquième alinéas, libellés comme suit :

« Il sera fait rapport aux Chambres avant le 31 janvier 1987, sur les arrêtés pris en vertu des pouvoirs spéciaux conférés par cet article et qui auront été publiés avant le 31 décembre 1986. »

« Il sera fait rapport aux Chambres avant le 30 avril 1987 sur les arrêtés pris en vertu des pouvoirs conférés par cet articles et qui seront publiés après le 31 décembre 1986. »

Il est justifié comme suit :

« La Constitution s'oppose à ce que des pouvoirs spéciaux soient pris en matière fiscale ainsi que le Conseil d'Etat l'a rappelé en son avis. »

Si une majorité décidait néanmoins de transgresser le prescrit constitutionnel, il s'impose qu'une information minimum soit faite au Parlement quant à la manière dont l'Exécutif a utilisé la délégation de pouvoirs qui lui a été accordée.

Le système proposé par cet amendement est identique à celui mis en place par la loi du 26 mars 1986. »

L'amendement est retiré par ses auteurs.

L'article 50 est adopté par 12 voix contre 8.

Quatre amendements ont été déposés qui avaient trait soit à l'intitulé soit à la division du projet :

« 1. Remplacer l'intitulé du projet de loi par ce qui suit :

« Projet de loi octroyant des pouvoirs spéciaux au Roi dans le domaine de la fiscalité et portant d'autres dispositions fiscales. »

Cet amendement est rejeté par 13 voix contre 8.

Dit advies wordt bekendgemaakt samen met het verslag aan de Koning en met het koninklijk besluit waarop het betrekking heeft. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt de bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd. »

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, moet op het optreden van de uitvoerende macht een minimum aan controle worden uitgeoefend en moeten de krachtens artikel 50 genomen koninklijke besluiten onderworpen worden aan het advies van de Raad van State, zoals dat het geval is met de besluiten genomen krachtens de wet op de bijzondere machten van 28 maart 1986. »

Het amendement wordt door de indieners ingetrokken.

« d) Vierde subsidiair amendement :

Aan dit artikel een vierde en een vijfde lid toe te voegen, luidende :

« Over de besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende bijzondere machten en bekendgemaakt vóór 31 december 1986, zal vóór 31 januari 1987 bij de Kamers verslag worden uitgebracht. »

Over de besluiten genomen krachtens de door dit artikel toegekende machten en bekendgemaakt na 31 december 1986, zal vóór 30 april 1987 bij de Kamers verslag worden uitgebracht. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« De Grondwet verbiedt bijzondere machten in fiscale aangelegenheden. De Raad van State heeft daar in zijn advies aan herinnerd. »

Indien de meerderheid niettemin beslist deze grondwettelijke bepaling te overtreden, dient het Parlement een minimum aan informatie te krijgen over de wijze waarop de uitvoerende macht gebruik heeft gemaakt van de haar gedelegeerde machten.

De regeling die door dit amendement wordt voorgesteld, is identiek aan die welke door de wet van 28 maart 1986 is vastgesteld. »

Het amendement wordt door de indieners ingetrokken.

Artikel 50 wordt aangenomen met 12 tegen 8 stemmen.

Vier amendementen werden ingediend, die hetzij betrekking hebben op de betiteling, hetzij op de splitsing van het ontwerp.

« 1. Het opschrift van dit ontwerp te wijzigen als volgt :

« Ontwerp van wet houdende toekenning van bijzondere machten aan de Koning inzake fiscaliteit, alsmede andere fiscale bepalingen. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

« 2. Modifier l'intitulé du chapitre II de la manière suivante :

« Chapitre II. Pouvoirs spéciaux

et insérer sous ce chapitre les articles 48 et 50; dès lors l'article 48 devient l'article 49 et l'article 49 devient l'article 48. »

Il est justifié comme suit :

« Il y a un intérêt manifeste à regrouper ces articles dans un même chapitre, à défaut d'en faire une loi distincte, ce qui reste la solution la plus rationnelle. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 8.

« 3. Scinder le projet de loi en deux projets.

Rédiger l'intitulé du deuxième projet comme suit :

« Projet de loi de pouvoirs spéciaux en matière fiscale », comportant les articles 48 et 50 du projet 310. »

La justification est ainsi libellée :

« Le Gouvernement ne nie pas que ces deux articles constituent des pouvoirs spéciaux, ce que souligne, d'ailleurs à juste titre, le Conseil d'Etat.

Il est dès lors normal de les insérer dans une loi spéciale et on dans une loi ordinaire. »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 8.

« 4. Compléter l'intitulé par les mots « et attribuant certains pouvoirs spéciaux au Roi ». »

L'amendement est rejeté par 13 voix contre 8.

Les chapitres I^{er} et II dans leur ensemble ont été adoptés par 13 voix contre 8.

Le présent rapport a été approuvé par 12 voix et 4 abstentions.

Les quatre membres qui se sont abstenus, justifient cette attitude comme suit :

1. Le texte adopté par la Commission n'est pas disponible au moment de la lecture du rapport;

2. Un certain nombre de documents demandés par des membres de la Commission ne sont pas joints au rapport.

Les Rapporteurs,
C. DE CLERCQ.
P. HATRY.

Le Président,
J.-P. de CLIPPELE.

« 2. Het opschrift van hoofdstuk II te doen luiden als volgt :

« Hoofdstuk II. Bijzondere machten

en in dit hoofdstuk de artikelen 48 en 50 in te voegen; artikel 48 wordt dan artikel 49 en artikel 49 wordt artikel 48. »

Het wordt verantwoord als volgt :

« Aangezien er geen afzonderlijke wet wordt gemaakt, wat de rationeelste oplossing zou zijn, is het beslist aangegeven die artikelen in één hoofdstuk onder te brengen. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

« 3. Dit ontwerp op te splitsen in twee afzonderlijke ontwerpen.

Het opschrift van het tweede ontwerp te doen luiden als volgt :

« Ontwerp van wet houdende bijzondere machten in fiscale zaken », bevattende de artikelen 48 en 50 van het ontwerp 310. »

De verantwoording luidt :

« De Regering ontkent niet dat deze twee artikelen bijzondere machten bevatten, wat de Raad van State, trouwens terecht, heeft onderstreept.

Het is derhalve normaal dat die artikelen worden ondergebracht in een bijzondere wet en niet in een gewone wet. »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

« 4. Aan het opschrift volgende woorden toe te voegen : « en tot toekenning van bepaalde bijzondere machten aan de Koning ». »

Het amendement wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

De hoofdstukken I en II in hun geheel worden aangenomen met 13 tegen 8 stemmen.

Dit verslag is met 12 stemmen bij 4 onthoudingen goedgekeurd.

De vier leden die zich hebben onthouden, geven hiervoor de volgende verantwoording :

1. De tekst aangenomen door de Commissie is niet beschikbaar op het ogenblik van de lezing van het verslag;

2. Een aantal door leden van de Commissie gevraagde stukken zijn niet bij het verslag gevoegd.

De Rapporteurs,
C. DE CLERCQ.
P. HATRY.

De Voorzitter,
J.-P. de CLIPPELE.

ANNEXE 1

Projet de loi portant des dispositions fiscales
Article 50

AVIS
DE LA COMMISSION DES AFFAIRES SOCIALES

La Commission des Affaires sociales, saisie de l'article 50 constituant le chapitre II du projet de loi portant des dispositions fiscales, estime à l'unanimité que cet article qui prévoit d'accorder au Roi le pouvoir d'organiser un régime d'épargne-pension relève essentiellement de la compétence de la Commission des Finances.

En effet, les mesures prévues pour encourager ce régime sont principalement d'ordre fiscal.

Toutefois, considérant certains objectifs sociaux également visés par l'instauration de ce régime, notamment en ce qui concerne la constitution de pensions complémentaires, la Commission entend émettre un avis relatif à ces aspects sociaux.



1. La Commission des Affaires sociales prend acte du fait que l'encouragement à l'épargne à des fins économiques et sociales peut être profitable au capital à risque des entreprises en Belgique et peut favoriser la constitution de pensions complémentaires.

2. La Commission estime :

a) que le régime projeté « épargne-pension » ne peut faire concurrence aux régimes existants ni accentuer certaines disparités sociales;

b) que le régime actuel des pensions, fondé sur la solidarité entre actifs et non-actifs, doit être sauvegardé et conforté;

c) que les systèmes actuels de pensions complémentaires résultant de dispositions légales et/ou conventionnelles doivent être sauvegardés intégralement dans le respect des engagements contractés;

d) que les modalités d'application devront faire l'objet d'un examen au sein de la Commission des Affaires sociales dès que le Gouvernement aura arrêté sa position définitive.



La Commission s'est prononcée sur le texte ci-dessus de la manière suivante :

La première phrase liminaire a été adoptée par 17 voix et 1 abstention.

La deuxième et la troisième phrase liminaires ont été adoptées à l'unanimité des 18 membres présents.

Ont participé aux travaux de la Commission :

1. Membres effectifs : M. Egelmeers, président; Mme Demeulenaere-Dewilde, MM. Deneir, Ottenbourg, Mme Staels-Dompas, MM. Vannieuwenhuyze, Gevenois, Mme Rifflet-Knauer, MM. Holsbeke, Schoeters, Vandenhove, Boël, Hazette, Saulmont, Anthuenis, Mme Herman-Michielsens, MM. Conrotte, Valkeniers et Sondag, rapporteur.

2. Membres suppléants : Mme Buyse, M. Claeys, Mme Maes-Vanrobaeys, MM. Paque, Smits, Moens, Pataer, Van Der Niepen et Van den Broeck.

3. Autre sénateur : Mme Aelvoet.

BIJLAGE 1

Ontwerp van wet houdende fiscale bepalingen
Artikel 50

ADVIES
VAN DE COMMISSIE VOOR DE SOCIALE AANGELEGENHEDEN

De Commissie voor de Sociale Aangelegenheden, belast met het onderzoek van artikel 50 dat hoofdstuk II vormt van het ontwerp van wet houdende fiscale bepalingen, is eenparig van mening dat dit artikel, waarin de Koning de bevoegdheid wordt verleend om een stelsel van pensioensparen te organiseren, in wezen tot de bevoegdheid behoort van de Commissie voor de Financiën.

De voorgestelde maatregelen ten gunste van dit stelsel zijn immers hoofdzakelijk van fiscale aard.

Gelet echter op sommige sociale doelstellingen die eveneens met de invoering van dit stelsel worden beoogd, met name het vormen van aanvullende pensioenen, wenst de Commissie over deze sociale aspecten een advies uit te brengen.



1. De Commissie voor de Sociale Aangelegenheden neemt kennis van het feit dat de aanmoediging van het sparen voor sociale en economische doeleinden het risicodragend kapitaal van de ondernemingen in België kan ten goede komen en tegelijk de aanvullende pensioenvorming kan bevorderen.

2. De Commissie is van mening :

a) dat het ontworpen stelsel van « pensioensparen » niet concurrentieel mag zijn met de bestaande stelsels en evenmin bepaalde sociale ongelijkheden mag verscherpen;

b) dat het huidige pensioenstelsel gebaseerd op de solidariteit tussen de actieve en niet-actieve bevolking, behouden en versterkt moet worden;

c) dat de bestaande stelsels van aanvullende pensioenen gebaseerd op wettelijke en/of conventionele bepalingen integraal moeten worden behouden ten einde de aangegane verbintenissen na te leven;

d) dat de Commissie voor de Sociale Aangelegenheden de toepassingsregels moet kunnen onderzoeken zodra de Regering haar definitief standpunt heeft bepaald.



De Commissie heeft zich als volgt over de bovenstaande tekst uitgesproken :

De eerste inleidende volzin werd aangenomen met 17 stemmen bij 1 onthouding.

De tweede en de derde inleidende volzin werden aangenomen bij eenparigheid van de 18 aanwezige leden.

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heer Egelmeers, voorzitter; mevr. Demeulenaere-Dewilde, de heren Deneir, Ottenbourg, mevr. Staels-Dompas, de heren Vannieuwenhuyze, Gevenois, mevr. Rifflet-Knauer, de heren Holsbeke, Schoeters, Vandenhove, Boël, Hazette, Saulmont, Anthuenis, mevr. Herman-Michielsens, de heren Conrotte, Valkeniers en Sondag, rapporteur.

2. Plaatsvervangers : mevr. Buyse, de heer Claeys, mevr. Maes-Vanrobaeys, de heren Paque, Smits, Moens, Pataer, Van Der Niepen en Van den Broeck.

3. Andere senator : mevr. Aelvoet.

Dans le dispositif,

le point 1) a été adopté par 12 voix et 3 abstentions;
le point 2), a), l'a été à l'unanimité des 17 membres présents;
le b) l'a été à l'unanimité des 17 membres présents;
le c) l'a été à l'unanimité des 18 membres présents;
le d) l'a été par 15 voix et 3 abstentions.

L'ensemble du texte a été adopté par 15 voix et 3 abstentions.

Le Rapporteur,
J. SONDAG.

Le Président,
I. EGELMEERS.

Van het beschikkend gedeelte werd,

punt 1), aangenomen met 12 stemmen bij 3 onthoudingen;
punt 2), a), aangenomen bij eenparigheid van de 17 aanwezige leden;
b), aangenomen bij eenparigheid van de 17 aanwezige leden;
c), aangenomen bij eenparigheid van de 18 aanwezige leden;
d), aangenomen met 15 stemmen bij 3 onthoudingen.

Het geheel van de tekst werd aangenomen met 15 stemmen bij 3 onthoudingen.

De Rapporteur,
J. SONDAG.

De Voorzitter,
I. EGELMEERS.

ANNEXE 2

Liste non limitative d'avantages sociaux immunisés

Constituent des avantages sociaux immunisés :

1. aide dans des circonstances exceptionnelles (intervention chirurgicale, mariage, décès, etc.) aux membres du personnel, aux pensionnés ou aux membres de la famille de membres du personnel décédés (1);
2. voyages collectifs pour le personnel;
3. participation aux fêtes de Saint-Nicolas et de Noël pour le personnel;
4. cadeaux de mariage aux membres du personnel ou à l'occasion de la naissance de leurs enfants;
5. remise de distinctions honorifiques aux et mise à la retraite de membres du personnel (cadeaux en nature et participation aux festivités);
6. utilisation des installations de l'entreprise (terrains et matériel de sport, salles de sport, de cinéma ou de théâtre, salles de réunion. etc.) par les associations de membres du personnel qui s'occupent de sport, de culture ou d'occupation des loisirs;
7. abonnements ou billets d'entrée à des manifestations culturelles (concert, opéra, théâtre, etc.) distribués gratuitement ou à prix réduit au personnel;
8. remboursement des frais d'étude aux membres du personnel qui suivent individuellement des cours complémentaires;
9. séjour gratuit ou à prix réduit des membres et anciens membres du personnel, de leurs épouses et de leurs enfants dans les établissements de vacances ou de délassement appartenant aux entreprises (2);
10. transport du personnel depuis le domicile, la gare, l'arrêt d'autobus, etc., au lieu du travail et retour, organisés par l'employeur avec ses propres moyens de transport ou ceux d'un exploitant d'autocars;
11. billets gratuits et libres parcours sur les transports publics accordés par la S.N.C.B., la S.N.C.V. et les sociétés de transports urbains à leur personnel et aux fonctionnaires et agents du Ministère des Communications et des P.T.T.;
12. attribution de places non utilisées dans les vols aux membres du personnel des compagnies de navigation aérienne;
13. utilisation purement *occasionnelle* d'un véhicule de l'employeur, par l'employé pour un court déplacement;
14. distribution de potage, de café, de thé, de bière ou de rafraîchissements pendant les heures de travail;
15. distribution de repas sociaux au mess ou au restaurant de l'employeur, dans la mesure où l'intervention du bénéficiaire n'est pas inférieure à 44 francs (prix actuel);
16. avantage découlant de l'accès à un éconamat ou à une masse d'habillement ou à un service médical ou pharmaceutique;

(1) Une indemnité complémentaire pour frais funéraires qui n'est pas immunisée en vertu de l'article 41, § 1^{er}, 7^e, C.I.R., est assimilée à un avantage social si son montant peut être considéré comme normal eu égard aux frais pour lesquels elle est accordée.

(2) Lorsque le centre de délassement n'est pas accessible à tous les membres du personnel, l'avantage n'est « social » que s'il remplit les conditions fixées au n° 44/522.

BIJLAGE 2

Niet-beperkende lijst van vrijgestelde sociale voordelen

Vrijgestelde sociale voordelen zijn :

1. Hulp bij uitzonderlijke omstandigheden (heelkundige bewerking, huwelijk, overlijden, enz.) aan personeelsleden, gepensioneerden of aan familieleden van overleden personeelsleden (1);
2. gezelschapsreizen voor het personeel;
3. deelname aan Sint-Niklaas- en Kerstfeesten voor het personeel;
4. geschenken bij het huwelijk van personeelsleden of bij de geboorte van hun kinderen;
5. overhandiging van eretekens aan en pensionering van personeelsleden (geschenken in natura en deelname aan een feestje bij dergelijke gelegenheden);
6. gebruik van accommodatie van de onderneming (sportvelden en -materieel, sport-, projectie- of toneelzaal; vergaderzaal, enz.) door personeelsleden die zich inlaten met sport, cultuur of vrijetijdsbesteding;
7. abonnementen of toegangskaarten voor culturele manifestaties (concert, opera, toneel, enz.) afgestaan tegen gunstprijzen of gratis uitgedeelde aan het personeel;
8. terugbetaling van studiekosten aan personeelsleden die individueel aanvullende cursussen volgen;
9. kosteloos of tegen verminderde prijs verblijven in vakantiehuizen of recreatiecentra van de onderneming door personeelsleden, gewezen personeelsleden, hun echtgenoten en kinderen (2);
10. vervoer van personeelsleden van de woonplaats, het station, de bushalte, enz., naar de plaats van tewerkstelling en terug door de werkgever georganiseerd met eigen vervoermiddelen of met die van een autocarexploitant;
11. gratis-hiljetten en vrijkaarten op het openbaar vervoer die door N.M.B.S., N.M.V.B. en maatschappijen voor stedelijk vervoer verleend worden aan hun personeelsleden en aan ambtenaren en beambten van het Ministerie van Verkeerswezen en van P.T.T.;
12. gebruik van niet ingenomen plaatsen op vluchten door personeelsleden van luchtvaartmaatschappijen;
13. louter *occasioneel* gebruik van een wagen van de werkgever voor een korte verplaatsing door de werknemer;
14. bedeling van soep, koffie, thee, bier of frisdranken tijdens de uren;
15. verstrekken van sociale middagmalen in de mess of het restaurant van de werkgever, in de mate dat de bijdrage van de genietter niet minder dan 44 frank (huidige prijs) bedraagt;
16. voordeel voortvloeiend uit de deelname aan een economaat of in een kledingsfonds, of uit de aansluiting bij een medische of farmaceutische dienst;

(1) Een aanvullende begrafenisvergoeding die niet vrijgesteld is krachtens artikel 41, § 1, 7^e, W.I.B., mag met een sociaal voordeel worden gelijkgesteld, indien het bedrag ervan kan geacht worden normaal te zijn ten opzichte van de kosten waarvoor ze worden toegekend.

(2) Wanneer het recreatiecentrum niet openstaat voor alle personeelsleden, is het voordeel enkel « sociaal » indien voldaan is aan de voorwaarden gesteld in nr. 44/522.

17. usage de services de l'employeur au prix de revient (p. ex. banques qui renoncent à la commission d'intermédiaire lors de la souscription de titres par leurs employés);

18. achat à prix réduit d'objets produits ou commercialisés par l'entreprise pour autant qu'il s'agisse d'achats effectués par les travailleurs pour leurs besoins strictement personnels et que ces achats portent sur des biens de consommation courante ou sur des biens durables d'un prix relativement modique (ex. : une radio, un téléviseur, une voiture de type courant, etc.);

19. différence entre l'intérêt de l'emprunt principal et celui de l'emprunt complémentaire visé à l'article 42, alinéa 2, C.I.R. dans la mesure où le total des deux emprunts ne dépasse pas 3 000 000 de francs;

20. permission de cultiver un lopin de terre de l'employeur ou de pêcher ou chasser occasionnellement dans son domaine ou autres avantages modiques analogues résultant de gestes précaires et gracieux de l'entreprise;

21. indemnité de promotion à la construction octroyée annuellement par le Fonds de Sécurité d'existence des Ouvriers de la construction à ceux des bénéficiaires qui remplissent certaines conditions, dans la mesure où le montant maximum de cette indemnité n'excède pas 5 000 francs l'an;

22. indemnités de promotion sociale octroyées aux travailleurs du secteur privé et à certaines catégories du personnel rétribué par l'Etat qui ont terminé avec succès des cours leur permettant d'améliorer leur qualification professionnelle;

23. utilisation d'une crèche installée au sein de l'entreprise.

17. gebruik van diensten van de werkgever tegen kostprijs (bv. banken die geen commissie vragen als hun bedienden voor eigen rekening op effecten inschrijven);

18. aankoop tegen een gunstprijs van gebruiksvoorwerpen vervaardigd in of verhandeld door de onderneming voor zover het gaat om aankopen die werknemers verrichten met het oog op hun louter persoonlijke behoeften en slaan op goederen voor dagelijks gebruik of op duurzame goederen van een betrekkelijk geringe waarde (b.v. een radio, een T.V., een wagen van een courant type, enz.);

19. verschil tussen de rente van de hoofdlening en die van een in artikel 42, lid 2, W.I.B. bedoelde aanvullende lening, in de mate dat het totaal van beide leningen niet meer dan 3 000 000 frank bedraagt;

20. toelating om een stukje grond van de werkgever te bewerken of om, bij gelegenheid, te vissen of te jagen op zijn domein of andere gelijkaardige geringe voordelen voortvloeiend uit gunsten precair en welwillend verleend door de werkgever.

21. promotievergoeding van het bouwbedrijf, door het Fonds voor bestaanszekerheid van de werklieden uit het bouwbedrijf jaarlijks toegekend aan diegenen der genietters die zekere voorwaarden vervullen, in de mate dat het maximum bedrag van die vergoeding niet meer bedraagt dan 5 000 franl. per jaar.

22. vergoedingen voor sociale promotie toegekend aan werknemers van de privé-sector en aan sommige categorieën van het door de Staat bezoldigd personeel die met goed gevolg, leergangen hebben beëindigd waardoor zij hun beroepskwalificatie kunnen verhogen.

23. gebruik van een in de schoot van de onderneming ingerichte kinderbewaarplaats.

ANNEXE 3

A. AVIS DU CONSEIL D'ETAT

Mesures en faveur du secteur de la construction

Le CONSEIL D'ETAT, section de législation, deuxième chambre, saisi par le Ministre des Finances, le 25 juin 1986, d'une demande d'avis dans un délai ne dépassant pas trois jours, sur ses amendements au projet de loi « portant des dispositions fiscales », a donné le 25 juin 1986 l'avis suivant :

ART. 11bis (nouveau)

(article 56 du Code des impôts sur les revenus)

Le paragraphe 3, alinéa 1^{er}, en projet restreint la déduction prévue par l'article 54, 3°, du Code des impôts sur les revenus non seulement lorsque le contrat d'assurance est conclu à partir du 1^{er} mai 1986 mais aussi lorsque ce contrat est relatif à un emprunt ayant pour objet la construction ou l'acquisition à l'état neuf, en Belgique, d'une maison d'habitation.

Le texte devrait mieux faire apparaître les deux conditions restrictives. Il apparaît évident en outre que les contrats d'assurance conclus après le 1^{er} mai 1986 sont visés par la disposition. Il paraît donc préférable de ne pas employer les mots « Lorsque le contrat d'assurance (...) est conclu à partir du 1^{er} mai 1986. »

Le texte suivant est proposé :

« Lorsque le contrat d'assurance est relatif à un emprunt ayant pour objet la construction ou l'acquisition à l'état neuf, en Belgique, d'une maison d'habitation, et qu'il est conclu postérieurement au 30 avril 1986, le montant initial de 400 000 francs visé au paragraphe 2, 2°, est porté à 2 000 000 francs. »

ART. 12

(article 71 du Code des impôts sur les revenus)

Au paragraphe 2bis, alinéa 2, en projet, il convient de faire mieux apparaître le pourcentage applicable pendant les cinq premières périodes imposables.

Le texte suivant est proposé :

« ... à raison de la différence entre, d'une part, un montant égal à 80 p.c. ou un montant égal à 70, 60, 50, 40, 30, 20 et 10 p.c. de ces intérêts, selon qu'il s'agit des cinq premières périodes imposables ou qu'il s'agit respectivement de la sixième à la douzième période imposable... »

La chambre était composée de :

Messieurs : J. LIGOT, président de chambre;
J.-J. STRYCKMANS et P. FINCŒUR, conseillers d'Etat;
Madame : M. VAN GERREWEY, greffier.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de M. P. TAPIE, président de chambre.

Le rapport a été présenté par M. G. PIQUET, premier auditeur.

Le Greffier,
M. VAN GERREWEY.

Le Président,
J. LIGOT.

BIJLAGE 3

A. ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

Maatregelen ten gunste van de bouwsector

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, tweede kamer, op 25 juni 1986 door de Minister van Financiën verzocht hem, binnen een termijn van ten hoogste drie dagen, van advies te dienen over amendementen op het ontwerp van wet « houdende fiscale bepalingen », heeft op 25 juni 1986 het volgende advies gegeven :

ART. 11bis (nieuw)

(artikel 56 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen)

De ontworpen paragraaf 3, eerste lid, beperkt de in artikel 54, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bedoelde aftrek niet alleen wanneer het verzekeringscontract gesloten is met ingang van 1 mei 1985, maar ook wanneer dat contract betrekking heeft op een lening voor het bouwen of het in nieuwe staat verwerven van een in België gelegen woonhuis.

De tekst zou de twee restrictieve voorwaarden beter moeten doen uitkomen. Het lijkt bovendien vanzelfsprekend dat de bepaling mede doelt op de na 1 mei 1986 gesloten contracten. Het verdient dan ook aanbeveling niet te werken met de woorden : « Wanneer het met ingang van 1 mei 1986 gesloten verzekeringscontract... »

De volgende tekst wordt voorgesteld :

« Wanneer het verzekeringscontract betrekking heeft op een lening voor het bouwen of het in nieuwe staat verwerven van een in België gelegen woonhuis en gesloten is na 30 april 1986, wordt het in paragraaf 2, 2°, bedoelde aanvangsbedrag van 400 000 frank op 2 000 000 frank gebracht. »

ART. 12

(artikel 71 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen)

In de ontworpen paragraaf 2bis, tweede lid, moet duidelijker tot uiting komen welk percentage gedurende de eerste vijf belastbare tijdperken van toepassing is.

De volgende tekst wordt voorgesteld :

« ... ten belope van het verschil tussen, eensdeels, een bedrag gelijk aan 80 pct. of een bedrag gelijk aan 70, 60, 50, 40, 30, 20 en 10 pct. van die interesten, naargelang het gaat om de eerste vijf belastbare tijdperken of respectievelijk om het zesde tot het twaalfde belastbaar tijdperk... »

De kamer was samengesteld uit :

De Heren : J. LIGOT, kamervoorzitter;
J.-J. STRYCKMANS en P. FINCŒUR, staatsraden;
Mevrouw : M. VAN GERREWEY, griffier.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer P. TAPIE, kamervoorzitter.

Het verslag werd uitgebracht door de heer G. PIQUET, eerste auditeur.

De Griffier,
M. VAN GERREWEY.

De Voorzitter,
J. LIGOT.

B. AVIS DU CONSEIL D'ETAT

*Amendements à l'article 12
(emploi dans le secteur domestique)*

Le CONSEIL D'ETAT, section de législation, deuxième chambre, saisi par le Ministre des Finances, le 30 juin 1986, d'une demande d'avis, dans un délai ne dépassant pas trois jours, sur des amendements du Gouvernement au projet de loi « portant des dispositions fiscales » (Doc. Sénat 310, session 1985-1986), a donné le 30 juin 1986 l'avis suivant :

I. — AMENDEMENTS A L'ARTICLE 12 DU PROJET

1. Lorsqu'un impôt ou une réduction d'impôt n'est applicable qu'à une catégorie de contribuables, il importe pour sauvegarder l'égalité fiscale entre les Belges, que la catégorie de citoyens qui est imposée ou privilégiée soit définie objectivement en fonction du but légitime poursuivi.

L'amendement que le Gouvernement propose d'apporter à l'article 71, § 1^{er}, 7°, du Code des impôts sur les revenus en projet, prévoit l'octroi d'un avantage fiscal au « contribuable qui est inscrit pour la première fois auprès de l'Office national de la sécurité sociale en qualité d'employeur de personnel domestique ».

La justification de l'amendement précise que c'est au moment de l'engagement du travailleur que l'employeur doit être inscrit pour la première fois à l'Office national de sécurité sociale en qualité d'employeur de personnel domestique. Ces termes « au moment de l'engagement » sont essentiels. Ils devraient être inclus dans le texte en projet.

On peut penser que cette restriction a été prévue pour empêcher le contribuable, qui emploie un domestique, de le congédier pour engager ensuite un chômeur et bénéficier de l'avantage fiscal.

Le but poursuivi est donc de favoriser la mise au travail de chômeurs aptes aux travaux domestiques.

Cependant, il se peut que des personnes aujourd'hui âgées, aient naguère employé une servante pendant un temps limité, par exemple au cours d'une maladie ou pour des nécessités d'ordre familial. Elles n'ont plus depuis longtemps la qualité d'employeur et elles ont été rayées des rôles de l'Office national de sécurité sociale. Si ces personnes engagent, après l'entrée en vigueur de la loi en projet, une aide ménagère, elles ne pourront obtenir l'avantage fiscal parce que leur inscription comme employeur de personnel domestique ne sera pas la première qu'elles ont sollicitée.

Elles seront donc exclues de l'avantage fiscal, non parce qu'elles en auraient déjà profité, mais sur base d'une distinction qui peut leur paraître injustifiée.

La distinction qui est ainsi faite entre les contribuables engageant un chômeur ou une personne assistée, ne repose pas sur un critère objectif en harmonie avec le but poursuivi. Il y a dès lors une rupture injustifiée de l'égalité des Belges devant la loi fiscale.

2. Telle qu'elle est rédigée, la disposition en projet ne s'appliquera pas lorsqu'il sera mis fin à l'engagement d'un premier travailleur répondant aux conditions légales et que celui-ci sera remplacé par un autre travailleur répondant également à ces conditions.

B. ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

*Amendementen bij artikel 12
(werkgelegenheid huishoudelijke sector)*

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, tweede kamer, op 30 juni 1986 door de Minister van Financiën verzocht hem, binnen een termijn van ten hoogste drie dagen, van advies te dienen over amendementen van de Regering op het ontwerp van wet « houdende fiscale bepalingen » (Doc. Senaat 310, zitting 1985-1986), heeft op 30 juni 1986 het volgend advies gegeven :

I. — AMENDEMENTEN OP ARTIKEL 12 VAN HET ONTWERP

1. Wanneer een belasting of een belastingvermindering slechts voor één categorie van belastingplichtigen geldt, is het ter wille van het behoud van de fiscale gelijkheid van de Belgen van belang dat de categorie van burgers die belast of bevoorrecht wordt, objectief wordt omschreven volgens het gewettigde doel dat wordt beoogd.

Het amendement dat de Regering ten aanzien van het ontworpen artikel 71, § 1, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen voorstelt, voorziet in de toekenning van een fiscaal voordeel aan de « belastingplichtige die voor de eerste maal bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid wordt ingeschreven als werkgever van huispersoneel ».

In de verantwoording van het amendement wordt gepreciseerd dat het bij de indienstneming van de werknemer is dat de werkgever voor de eerste maal bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid als werkgever van huispersoneel moet worden ingeschreven. Die woorden « bij de indienstneming » zijn essentieel. Zij zouden in de ontworpen tekst moeten worden opgenomen.

Men mag aannemen dat die beperking is opgelegd om te verhinderen dat de belastingplichtige die reeds een dienstbode tewerkstelt, deze ontslaat met de bedoeling om vervolgens een werkloze in dienst te nemen en voor het fiscaal voordeel in aanmerking te komen.

Het beoogde doel is dus het bevorderen van de tewerkstelling van werklozen die geschikt zijn voor huishoudelijk werk.

Toch kan het gebeuren dat personen die thans bejaard zijn, vroeger gedurende een beperkte tijd een dienstmeid tewerkgesteld hebben, bijvoorbeeld gedurende een ziekte of wegens behoeften van familiale aard. Zij hebben al lang niet meer de hoedanigheid van werkgever en zijn van de rollen van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid afgevoerd. Indien die personen na de inwerkingtreding van het ontwerp een huishoudhulp in dienst nemen, zullen ze geen fiscaal voordeel kunnen genieten omdat hun inschrijving als werkgever van huispersoneel niet de eerste zal zijn die zij hebben aangevraagd.

Zij zullen dus van het belastingvoordeel worden uitgesloten, niet omdat zij het reeds zouden hebben genoten, maar op grond van een onderscheid dat hun ongerechtvaardigd kan toeschijnen.

Het onderscheid dat aldus wordt gemaakt tussen de belastingplichtigen die een werkloze of een steuntrekkende persoon in dienst nemen, berust niet op een objectief criterium dat in overeenstemming met het beoogde doel is. Er is bijgevolg een ongerechtvaardigde verstoring van de gelijkheid van de Belgen voor de belastingwet.

2. Zoals de ontworpen bepaling geredigeerd is, zal ze niet worden toegepast wanneer een einde wordt gemaakt aan de arbeidsovereenkomst van een eerste werknemer die de wettelijke voorwaarden vervult en deze wordt vervangen door een andere werknemer die eveneens die voorwaarden vervult.

Il paraît logique, étant donné le but poursuivi, que l'avantage fiscal soit maintenu dans ce cas, d'autant plus que la rupture du contrat de travail peut être le fait du travailleur ou découler de son inaptitude.

3. L'amendement précise que l'employé de maison engagé doit être un chômeur indemnisé ou « une personne à qui le Conseil de l'aide sociale a décidé d'accorder le minimum de moyens d'existence ». Cependant ce minimum peut être accordé par le tribunal du travail sur recours de l'intéressé (article 10 de la loi du 7 août 1974 instituant le droit à un minimum de moyens d'existence).

Cette éventualité ne devrait pas être écartée.

II. — AMENDEMENTS A L'ARTICLE 49 DU PROJET

Le paragraphe 4, inséré par amendement dans l'article 49 du projet, étend l'application de l'article 71, § 1^{er}, 7^o, et § 2, alinéa 4, du Code des impôts sur les revenus, tel qu'il résulte des amendements précédents, aux contribuables qui « occupaient déjà au 1^{er} janvier 1986 au moins un employé de maison depuis au moins un an ».

Ce texte appelle plusieurs observations :

1. Bien qu'il puisse avoir une durée d'application assez longue, à savoir aussi longtemps que le personnel domestique en fonction le 1^{er} janvier 1986 demeurera en place, l'insertion du texte de l'article 49, § 4, du projet dans le Code des impôts sur les revenus n'est pas prévue. La mesure de détaxation pourrait ainsi rester ignorée d'un certain nombre de contribuables concernés.

Indépendamment de l'observation qui précède, l'énoncé de l'extension d'application d'un article du Code des impôts sur les revenus ne trouve pas une place adéquate dans un article 49 du projet intitulé « entrée en vigueur ».

2. La justification de l'amendement signale que dans le cas considéré ci-avant, « il n'est en effet ... pas exigé que l'employé de maison déjà occupé ait la qualité de chômeur indemnisé ou de personne recevant le minimum de moyens d'existence ».

Le texte du projet ne contient pas cette restriction. Il y est dit que l'article 71, § 1^{er}, 7^o, § 2, alinéa 4, du même Code est « également applicable » aux contribuables qui occupaient déjà au 1^{er} janvier 1986 au moins un employé de maison depuis au moins un an.

Faute qu'une restriction soit exprimée dans l'article 49, § 4, les dispositions de l'article 71 du Code des impôts sur les revenus qui y sont citées, devront être appliquées avec les conditions qu'elles contiennent.

3. L'article 71, § 1^{er}, 7^o, en projet prévoit que l'employé de maison doit être engagé par « un contribuable qui est inscrit pour la première fois auprès de l'Office national de la sécurité sociale en qualité d'employeur de personnel domestique ».

S'il entrerait dans les intentions du Gouvernement de ne pas imposer cette condition dans le cas des employés de maison occupés au 1^{er} janvier 1986, cela devrait être dit dans l'article 49, § 4, du projet.



L'article 49, § 3, prévoit que l'entrée en vigueur des amendements à l'article 71 du Code des impôts sur les revenus sera déterminée par arrêté royal.

Gelet op het beoogde doel, lijkt het logisch dat het fiscaal voordeel in dat geval behouden blijft, te meer daar de arbeidsovereenkomst door de werknemer beëindigd kan zijn of de beëindiging het gevolg kan zijn van zijn ongeschiktheid voor huishoudelijk werk.

3. Het amendement preciseert dat de in dienst genomen huisbediende een uitkeringsgerechtigde volledige werkloze dient te zijn of « een persoon aan wie de Raad voor Maatschappelijk Welzijn het bestaansminimum heeft toegekend ». Dat minimum kan evenwel ingevolge een beroep van de belanghebbende door de arbeidsrechtbank worden toegestaan (artikel 10 van de wet van 7 augustus 1974 tot instelling van het recht op een bestaansminimum).

Aan die mogelijkheid zou niet voorbijgegaan mogen worden.

II. — AMENDEMENTEN OP ARTIKEL 49 VAN HET ONTWERP

Paragraaf 4, die bij amendement wordt ingevoegd in artikel 49 van het ontwerp, breidt de toepassing van artikel 71, § 1, 7^o, en § 2, vierde lid, van het Wetboek van inkomstenbelastingen, zoals het resulteert uit de vorige amendementen, uit tot de belastingplichtigen die « op 1 januari 1986 reeds, sedert minstens één jaar, ten minste één huisbediende in dienst hadden ».

Bij die tekst zijn verscheidene opmerkingen te maken :

1. Hoewel de tekst van artikel 49, § 4, van het ontwerp een vrij lange toepassingsduur kan hebben, namelijk zo lang als het huispersoneel dat op 1 januari 1986 in dienst was op post blijft, wordt niet voorzien in de invoering van die tekst in het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Het zou dus kunnen dat een zeker aantal van de betrokken belastingplichtigen onkundig blijven van de belastingvermindering.

Afgezien van de bovenstaande opmerking is artikel 49 van het ontwerp, met als opschrift « inwerkingtreding », niet de geschikte plaats voor het opnemen van een bepaling die de toepassing van een artikel van het Wetboek van de inkomstenbelastingen verruimt.

2. De verantwoording van het amendement wijst erop dat in het hiervoor besproken geval « uiteraard niet vereist is dat de reeds in dienst zijnde huisbediende de hoedanigheid heeft van uitkeringsgerechtigde werkloze of van persoon die het bestaansminimum ontvangt ».

In de tekst van het ontwerp komt die beperking niet voor. Er wordt daarin gezegd dat artikel 71, § 1, 7^o, en § 2, vierde lid, van hetzelfde Wetboek « eveneens van toepassing » is « voor de belastingplichtigen die op 1 januari 1986 reeds, sedert minstens één jaar, ten minste één huisbediende in dienst hadden ».

Als in artikel 49, § 4, geen beperking wordt gesteld, zullen de aldaar aangehaalde bepalingen van artikel 71 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen toegepast moeten worden met de voorwaarden die zij bevatten.

3. Het ontworpen artikel 71, § 1, 7^o, bepaalt dat de huisbediende in dienst genomen moet zijn door « een belastingplichtige die voor de eerste maal bij de Rijksdienst voor sociale zekerheid wordt ingeschreven als werkgever van huispersoneel ».

Mocht de Regering het zo bedoelen dat die voorwaarde niet geldt voor het geval van de huisbedienden die op 1 januari 1986 in dienst waren, dan zou dat gezegd moeten worden in artikel 49, § 4, van het ontwerp.



Artikel 49, §3, bepaalt dat de datum van de inwerkingtreding van de amendementen op artikel 71 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen zal worden bepaald bij koninklijk besluit.

Ce texte appelle quelques observations :

1. S'il entrerait dans les intentions du Gouvernement d'appliquer rétroactivement ces textes et ainsi de priver le Trésor de recettes déjà virtuellement acquises, l'article 49, § 3, du projet devrait préciser le pouvoir donné au Roi.

2. Dans l'éventualité où le régime de détaxation de l'article 71, § 1^{er}, 7°, s'appliquerait aux engagements de personnel domestique, effectués à partir du 1^{er} janvier 1986, deux catégories de contribuables seraient exclues de la faveur fiscale, à savoir :

a) ceux qui auraient engagé en 1985 un domestique et qui ne pourraient bénéficier de l'article 49, § 4, du projet parce que le temps d'occupation au 1^{er} janvier 1986 serait inférieur à un an;

b) ceux qui auraient, entre le 1^{er} janvier 1986 et la publication de la loi en projet, engagé un domestique n'ayant pas la qualité de chômeur depuis un an au moins, étant dans l'ignorance des conditions mises à l'octroi de la mesure de détaxation.



Il est proposé d'insérer l'article 49, § 4, du projet dans le Code des impôts sur les revenus.



Le Conseil d'Etat propose le texte suivant qui tient compte de ces observations :

1. Amendements à l'article 12 du projet

« Dans le texte de l'article 12 du projet, tel qu'il a été amendé le ... juin 1986, ..., sont apportées les modifications suivantes :

a) le 1° est remplacé par la disposition suivante :

« 1° le paragraphe 1^{er}, 7°, abrogé par l'article 9 de la loi du 27 décembre 1984, est rétabli dans la rédaction suivante :

« 7° les rémunérations payées ou attribuées à un employé de maison dans les limites et conditions prévues au paragraphe 2bis; »

b) le 1° devient le 2°;

c) il est inséré un 3° rédigé comme suit :

« 3° il est inséré un paragraphe 2bis rédigé comme suit :

« § 2bis. La déduction prévue au paragraphe 1^{er}, 7°, est soumise aux conditions et limites ci-après :

1° dans les rémunérations sont comprises les cotisations relatives à celles-ci, qui sont dues en vertu de la législation sur la sécurité sociale;

2° ces rémunérations doivent atteindre au moins 100 000 francs par période imposable et être soumises au régime de la sécurité sociale;

3° l'employé de maison doit être, au moment de son engagement et depuis un an au moins, soit un chômeur complet indemnisé, soit une personne bénéficiant d'une décision d'octroi du minimum des moyens d'existence;

4° le contribuable doit, au moment de l'engagement, s'inscrire auprès de l'Office national de sécurité sociale en qualité d'employeur de personnel domestique; cette inscription doit être la première en cette qualité depuis le ...;

5° la déduction ne s'applique qu'aux rémunérations payées ou attribuées à un seul employé de maison;

Bij die tekst zijn enkele opmerkingen te maken :

1. Ligt het in de bedoeling van de Regering teksten met terugwerkende kracht toe te passen en de Staatskas zodoende inkomsten te onthouden die zij virtueel heeft verkregen, dan zou artikel 49, § 3, van het ontwerp de aan de Koning verleende bevoegdheid nader moeten bepalen.

2. Ingeval de regeling van artikel 71, § 1, 7°, inzake belastingvermindering toepassing zou vinden op de indienstnemen van huispersoneel die verricht zijn vanaf 1 januari 1986, zouden twee categorieën van belastingplichtigen van het belastingvoordeel uitgesloten zijn, namelijk :

a) zij die in 1985 een dienstbode in dienst zouden hebben genomen en niet in aanmerking zouden kunnen komen voor artikel 49, § 4, van het ontwerp omdat die dienstbode op 1 januari 1986 nog geen vol jaar tewerkgesteld zou zijn;

b) zij die tussen 1 januari 1986 en de bekendmaking van de ontwerp-wet een dienstbode in dienst zouden hebben genomen die niet sedert ten minste één jaar de hoedanigheid van werkloze heeft, terwijl zij niet wisten welke voorwaarden vervuld moesten zijn om voor de belastingvermindering in aanmerking te komen.



Voorgesteld wordt artikel 49, § 4, van het ontwerp in te voegen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen.



De Raad van State stelt de volgende tekst voor, waarin met deze opmerkingen rekening is gehouden :

1. Amendementen op artikel 12 van het ontwerp

« In de tekst van artikel 12 van het ontwerp zoals hij geamendeerd is op ... juni 1986 ... worden de volgende wijzigingen aangebracht :

a) 1° wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 1° paragraaf 1, 7°, opgeheven bij artikel 9 van de wet van 27 december 1984, wordt opnieuw opgenomen in de volgende lezing :

« 7° de bezoldigingen aan een huisbediende betaald of toegekend binnen de grenzen en onder de voorwaarden bepaald in paragraaf 2bis; »

b) 1° wordt 2°;

c) er wordt een 3° ingevoegd, luidend als volgt :

« 3° er wordt een paragraaf 2bis ingevoegd, luidend als volgt :

« § 2bis. Voor de aftrek bedoeld in paragraaf 1, 7°, gelden de volgende voorwaarden en grenzen :

1° in de bezoldigingen zijn begrepen de erop betrekking hebbende bijdragen die verschuldigd zijn krachtens de wetgeving inzake sociale zekerheid;

2° die bezoldigingen moeten ten minste 100 000 frank per belastbaar tijdperk bedragen en aan het stelsel van de sociale zekerheid onderworpen zijn;

3° de huisbediende moet bij zijn indienstneming en sedert ten minste een jaar ofwel uitkeringsgerechtigde volledige werkloze zijn, ofwel het voordeel genieten van een beslissing tot toekenning van het bestaansminimum;

4° de belastingplichtige moet zich, bij de indienstneming, bij de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid laten inschrijven als werkgever van huispersoneel; die inschrijving moet de eerste in die hoedanigheid zijn sedert ...;

5° de aftrek wordt slechts toegepast op de bezoldigingen betaald of toegekend aan één enkele huisbediende;

6° la déduction est limitée par période imposable à un pourcentage de la première tranche de 400 000 francs des rémunérations, fixé comme suit :

— 60 p.c., lorsque le contribuable bénéficie de revenus nets des différentes catégories visées à l'article 6 n'excédant pas 1 500 000 francs;

— 50 p.c., lorsque l'ensemble des mêmes revenus excède 1 600 000 francs sans dépasser 3 000 000 de francs;

— 40 p.c., lorsque l'ensemble des mêmes revenus excède 3 100 000 francs.

Le passage du pourcentage de déduction de 60 p.c. à celui de 50 p.c. et de ce dernier à celui de 40 p.c. s'opère par une réduction des pourcentages supérieurs, égale au dix millième de la partie de l'ensemble des mêmes revenus, qui excède respectivement 1 500 000 francs ou 3 000 000 de francs.

7° pour les contribuables qui, au ... (date à préciser), occupaient déjà au moins un employé de maison depuis au moins un an, les conditions fixées au 3° et 4° ne sont pas d'application.

La déduction acquise par l'engagement d'un employé de maison répondant aux conditions fixées à l'alinéa premier, 3°, est maintenue au contribuable lorsque, après la rupture du contrat de travail, celui-ci engage, dans un délai de ... mois, un autre employé de maison répondant à ces conditions ».

d) le 2° et le 3° deviennent respectivement le 4° et le 5°;

e) dans le 2°, devenant le 4°, les mots « § 2bis » doivent être remplacés par « § 2ter ».

Observation

Les références faites dans le projet au paragraphe 2bis doivent être remplacées par les références au paragraphe 2ter.

2. Amendement à l'article 49 du projet

L'amendement à l'article 49 du projet, réduit à son 1°, devrait être adapté si le texte proposé par le Conseil d'Etat était adopté, notam. ent à cause du § 2bis de l'article 71 du Code des impôts sur les revenus.

La chambre était composée de :

Messieurs : F.-M. REMION, premier président;
J. LIGOT, président de chambre;
J.-J. STRYCKMANS, conseiller d'Etat;
Madame : R. DEROY, greffier.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de M. J.-J. STRYCKMANS.

Le rapport a été présenté par M. G. PIQUET, premier auditeur.

Le Greffier,
R. DEROY.

Le Président,
F.-M. REMION.

6° de aftrek wordt voor ieder belastbaar tijdperk beperkt tot een percentage van de eerste tranche van 400 000 frank van de bezoldigingen, dat als volgt wordt vastgesteld :

— 60 pct., wanneer de belastingplichtige netto-inkomsten van de verschillende in artikel 6 bedoelde categorieën geniet die niet hoger zijn dan 1 500 000 frank;

— 50 pct., wanneer dezelfde gezamenlijke inkomsten hoger zijn dan 1 600 000 frank zonder 3 000 000 frank te overtreffen;

— 40 pct., wanneer dezelfde gezamenlijke inkomsten 3 100 000 frank overtreffen.

De overgang van het aftrekpercentage van 60 pct. naar dat van 50 pct. en van dit laatste percentage naar dat van 40 pct. geschiedt door een vermindering van de hogere percentages, die gelijk is aan een tienduizendste van het gedeelte van dezelfde gezamenlijke inkomsten dat onderscheidenlijk 1 500 000 frank of 3 000 000 frank overtreft.

7° voor de belastingplichtigen die op ... (datum te bepalen) ... reeds ten minste één huisbediende tewerkstelden sedert ten minste één jaar, gelden de in 3° en 4° bepaalde voorwaarden niet.

De belastingplichtige blijft de aftrek welke verkregen is door de indienstneming van een huisbediende die voldoet aan de voorwaarden bepaald in het eerste lid, 3°, genieten wanneer hij, na de beëindiging van de arbeidsovereenkomst, binnen een termijn van ... maanden, een andere huisbediende in dienst neemt welke aan die voorwaarden voldoet »;

d) 2° en 3° worden onderscheidenlijk 4° en 5°;

e) in 2°, dat 4° wordt, moeten de woorden « § 2bis » worden vervangen door « § 2ter ».

Opmerking

De verwijzingen naar paragraaf 2bis die in het ontwerp voorkomen, moeten worden vervangen door verwijzingen naar paragraaf 2ter.

2. Amendement op artikel 49 van het ontwerp

Het amendement op artikel 49 van het ontwerp, waarvan alleen 1° nog overblijft, zou moeten worden aangepast indien de door de Raad van State voorgestelde tekst wordt aangenomen, onder meer ter wille van paragraaf 2bis van artikel 71 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

De kamer was samengesteld uit :

De Heren : F.-M. REMION, eerste voorzitter;
J. LIGOT, kamervoorzitter;
J.-J. STRYCKMANS, staatsraad;
Mevrouw : R. DEROY, griffier.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer J.-J. STRYCKMANS.

Het verslag werd uitgebracht door de heer G. PIQUET, eerste auditeur.

De Griffier,
R. DEROY.

De Voorzitter,
F.-M. REMION.

ANNEXE 4**CONTROLE DES IMPOTS****Données récentes en la matière**

Au cours de la période du 1^{er} mai 1984 au 30 avril 1985 680 079 déclarations fiscales des personnes physiques et des sociétés ont été vérifiées. En ce qui concerne les personnes physiques, ces vérifications ont abouti à une rectification de l'imposition dans 269 394 cas et dans 55 838 cas pour ce qui est des sociétés.

Pour les personnes physiques 106 730 contrôles ont été effectués sur place; pour les sociétés ce chiffre s'élevait à 48 745.

Tous ces contrôles ont, quant aux impôts directs, conduit à une augmentation des revenus imposables de l'ordre de 135,418 milliards, montant sur lequel un impôt supplémentaire de 47,452 milliards a été levé.

Pour ce qui est de la T.V.A. et des droits d'enregistrement, des majorations d'impôts ont été appliquées d'un montant de 11,939 milliards ainsi que des amendes d'un montant de 2,336 milliards.

Du 1^{er} juillet 1984 au 30 juin 1985, l'Inspection spéciale des impôts (I.S.I.) a, généralement sur la base de fraude caractérisée, enrôlé pour 6,436 milliards de supplément d'impôts en matière d'impôts sur les revenus et pour 3,980 milliards en matière de T.V.A.

BIJLAGE 4**BELASTINGCONTROLE****Recentste beschikbare gegevens**

Tijdens de periode van 1 mei 1984 tot 30 april 1985 zijn 680 079 aangiften van fysieke personen en vennootschappen opnieuw nagezien. Dit nazicht leidde, wat de fysieke personen betreft, in 269 394 gevallen tot herziening van de belastingaanslag en voor de vennootschappen in 55 838 gevallen.

Voor de fysieke personen werden er 106 730 controles ter plaatse uitgevoerd; bij de vennootschappen waren dit er 48 745.

Al deze controles leidden, wat de directe belastingen betreft, tot een verhoging van het belastbaar inkomen met 135,418 miljard, waarop een belastingsupplement is geheven van 47,452 miljard.

Wat de B.T.W. en de registratierechten betreft, werden belastingverhogingen toegepast ten belope van 11,939 miljard en boeten opgelegd voor een bedrag van 2,336 miljard.

De Bijzondere Belastinginspectie (B.B.I.) heeft van 1 juli 1984 tot 30 juni 1985, op basis van gekarakteriseerde fraude, voor 6,436 miljard belastingverhoging ingekohierd inzake inkomstenbelastingen en van 3,980 miljard inzake B.T.W.

ANNEXE 5

BIJLAGE 5

MINISTÈRE DES FINANCES

MINISTERIE VAN FINANCIËN

Situation du personnel à la date du 31 mars 1986

Situatie van het personeel op datum van 31 maart 1986

Administration — Administratie	Cadre organique Organiek kader	Personnel, y compris chômeurs mis au travail, exprimé en unités budgétaires (1) (2) — Personeel, met inbegrip van de tewerkgestelde werklozen uitgedrukt in begrotingseenheden (1) (2)
1. Secrétariat général. — <i>Algemeen Secretariaat</i>	860	801 (14)
2. Administration générale des impôts - Administration de l'inspection spéciale des impôts - Service de la coordination fiscale. — <i>Algemene administratie van de belastingen - Administratie van de bijzondere belastinginspectie - Dienst van de fiscale coördinatie</i>	516	425 (—)
3. Administration des Contributions directes. — <i>Administratie der Directe Belas- tingen</i>	13 372	12 694 (88)
4. Administration du Cadastre — <i>Administratie van het Kadaster</i>	2 659	2 511 (20)
5. Administration des Douanes et Accises. — <i>Administratie der Douane en Accijnzen</i>	8 154	7 351 (58)
6. Administration de la Taxe sur la valeur ajoutée, de l'Enregistrement et des Domaines. — <i>Administratie van de Belasting over de toegevoegde waarde, Registratie en Domeinen</i>	7 118	6 826 (74)
7. Administration du Budget et du Contrôle des dépenses. — <i>Administratie van de Begroting en de Controle op de uitgaven</i>	181	169 (3)
8. Administration de la trésorerie, y compris le service du crédit public et l'administration provisoire des questions financières du Congo et du Ruanda- Urundi. — <i>Administratie der thesaurie met inbegrip van de dienst van het openbaar krediet en de voorlopige administratie voor de financiële aangelegen- heden van Kongo en Ruanda-Urundi</i>	669	620 (13)
9. Administration des Pensions. — <i>Administratie der pensioen</i>	608	507 (24)
10. Monnaie royale de Belgique. — <i>Koninklijke Munt van België</i>	133	94 (—)
Total du département. — <i>Totaal van het departement</i>	34 270	31 998 (294)

Het aantal personeelsleden belast met de inning van de gevestigde
belastingen en begrepen in bovenstaande totalen bedraagt:

Le nombre d'agents chargés du recouvrement des impôts et compris
dans les totaux cités ci-avant s'élève à:

Administration — Administratie	Cadre organique Organiek kader	Personnel, y compris chômeurs mis au travail, exprimé en unités budgétaires (1) (2) — Personeel, met inbegrip van de tewerkgestelde werklozen uitgedrukt in begrotingseenheden (1) (2)
1. Administration des Contributions directes. — <i>Administratie der Directe Belas- tingen</i>		2 965 (22)
2. Administration des Douanes et Accises. — <i>Administratie der Douane en Accijnzen</i>		1 468 (27)
3. Administration de la Taxe sur la valeur ajoutée, de l'Enregistrement et des Domaines. — <i>Administratie van de Belastingen over de toegevoegde waarde, Registratie en Domeinen</i>		413 (14)

(1) Après déduction de 825 unités budgétaires représentant l'absence globalisée de
2 489 agents autorisés à exercer à temps partiel et rémunérés en fonction de leurs
prestations réelles.

(2) Les nombres cités entre parenthèses concernent les chômeurs mis au travail.

(1) Na aftrek van 825 volle eenheden wat overeenstemt met 2 489 personeelsleden
die toelating hebben om deeltijds te werken en betaald worden in functie van hun
werkelijke prestaties.

(2) De getallen tussen haakjes betreffen de tewerkgestelde werklozen.