

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2004-2005

12 JANVIER 2005

Proposition de loi modifiant l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992, visant à assurer une meilleure transparence du calcul des primes d'accroissement et de fidélité afférentes aux comptes épargne

AMENDEMENTS

N° 1 DE MMES **KAPOMPOLÉ ET BOUSAKLA**

Art. 2

Remplacer cet article comme suit :

« Art. 2. — Dans l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 sont insérées après les mots « étant entendu que : » les dispositions suivantes :

« — les dépôts d'épargne comportent obligatoirement mais exclusivement un intérêt de base et une prime de fidélité ;

— les dépôts d'épargne sont productifs de l'intérêt de base à partir du jour calendrier suivant le crédit et cessent de produire l'intérêt de base à partir du septième jour calendrier précédant le débit, pour le calcul de l'intérêt de base, il est également tenu compte du nombre de jours calendrier où l'argent a rapporté de l'intérêt par rapport au nombre de jours

Voir :

Documents du Sénat :

3-669 - 2003/2004 :

N° 1 : Proposition de loi de M. Poty et Mme Vienne.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2004-2005

12 JANUARI 2005

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde de berekening van aangroei- en getrouwheidspremies verbonden aan spaarrekeningen transparanter te maken

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE DAMES **KAPOMPOLÉ EN BOUSAKLA**

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt :

« Art. 2. — In artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, worden na de woorden « met dien verstande dat : » de volgende bepalingen ingevoegd :

« — de vergoeding van de spaardeposito's bestaat verplicht maar ook uitsluitend uit een basisrente en een getrouwheidspremie ;

— de spaardeposito's brengen basisrente op vanaf de kalenderdag die volgt op de creditering en brengen geen basisrente meer op vanaf de zevende kalenderdag die de debitering voorafgaat; voor de berekening van de basisrente wordt ook rekening gehouden met de verhouding tussen het aantal kalenderdagen dat het geld rente heeft opgebracht en het aantal kalen-

Zie :

Stukken van de Senaat :

3-669 - 2003/2004 :

Nr. 1 : Wetsvoorstel van de heer Poty en mevrouw Vienne.

calendrier de l'année auquel le calcul d'intérêt se rapporte. En cas de débit consécutif à un crédit, le montant crédité et le montant débité sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base lorsque, le jour à partir duquel le montant crédité est productif d'intérêts se situe après le jour à partir duquel le montant débité cesse de produire de l'intérêt;

— le bénéfice de la prime de fidélité est acquis lorsque les sommes sont maintenues durant 6 mois calendrier sur le compte à dater du jour calendrier suivant le dépôt visé au paragraphe précédent, sans qu'aucune date de valeur ne puisse être invoquée par le dépositaire pour le retrait. Au-delà de la période précitée, la prime de fidélité est calculée au prorata de la durée du placement. Elle cesse d'être allouée à partir du septième jour calendrier précédant le retrait. Dans le cas d'un retrait, et pour le calcul de la prime de fidélité, les montants pour lesquels cette prime de fidélité n'est pas encore acquise seront affectés par ordre chronologique, du plus récent au plus ancien;

— l'intérêt de base et la prime de fidélité s'appliquent chacun de façon indifférenciée à l'ensemble des dépôts inscrits sur le même compte. Ils sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle. Ces derniers doivent être portés au crédit du compte le 31 décembre de l'année durant laquelle ils sont constatés. Ces intérêts rapportent un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier qui suit la date de leur acquisition. La période d'acquisition de la prime de fidélité sur les intérêts commence ce même jour. Dans le cas d'une liquidation de compte, pour autant que les périodes y afférentes se soient écoulées, les intérêts acquis sont portés en compte à la date du septième jour calendrier précédant la liquidation de compte. »

Justification

Cet amendement vise en grande partie à rencontrer les considérations émises lors des auditions en Commission des Finances et des Affaires économiques par les associations de défense de consommateurs ainsi que des acteurs du secteur bancaire.

Dans le cadre du travail parlementaire sur la proposition de loi visant à assurer une meilleure transparence du calcul des primes d'accroissement et de fidélité afférentes aux comptes épargne, l'exigence de transparence de ce produit très prisé ne pouvait se contenter d'une simple harmonisation des différentes règles de calcul existant actuellement, cette exigence nécessitait dès lors une plus grande simplification.

L'innovation majeure de cet amendement tient dans la suppression de la prime d'accroissement, ou autrement dit dans le regroupement des deux primes existantes (accroissement et fidélité) en une prime unique, que nous appellerons «prime de fidélité».

Cette innovation en entraîne une autre, en effet le regroupement de la prime d'accroissement et de la prime de fidélité en une seule et unique prime nécessitait une adaptation de la durée nécessaire d'obtention de la prime, comme le secteur bancaire l'a rappelé lors

derdagen van het jaar waarop de berekening van de rente betrekking heeft. Bij debitering na creditering worden evenwel het gecrediteerde en het gedebiteerde bedrag verrekend voor de berekening van de basisrente wanneer de dag vanaf welke het gecrediteerde bedrag rente opbrengt, komt na de dag vanaf welke het gedebiteerde bedrag geen rente meer opbrengt;

— de getrouwheidspremie is verworven wanneer de bedragen op de rekening blijven staan gedurende zes kalendermaanden vanaf de kalenderdag volgend op de storting bedoeld in de vorige paragraaf, zonder dat de depositaris een valutadatum kan toepassen voor de opvraging. Na deze periode wordt de getrouwheidspremie berekend op basis van de duur van de belegging. De getrouwheidspremie wordt niet meer toegekend vanaf de zevende kalenderdag voor de opvraging. Bij opvraging en voor de berekening van de getrouwheidspremie worden de bedragen waarvoor de getrouwheidspremie nog niet is verworven, in chronologische volgorde in aanmerking genomen, van de meest recente tot de oudere bedragen;

— de basisrente en de getrouwheidspremie worden beide op een gelijke manier toegepast op alle stortingen ingeschreven op dezelfde rekening. Zij worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis. Zij worden op de rekening gecrediteerd ten laatste op 31 december van het jaar waarin zij worden vastgesteld. De intresten brengen basisrente op vanaf 1 januari na de datum van hun verwerving. Diezelfde dag begint de periode van verwerving van de getrouwheidspremie op de intresten. Als de rekening wordt afgesloten, worden de verworven intresten, voor zover de periodes waarop zij betrekking hebben, verlopen zijn, op de rekening gecrediteerd op de zevende kalenderdag voor het afsluiten van de rekening. »

Verantwoording

Dit amendement strekt er grotendeels toe de opmerkingen op te vangen die de consumentenverenigingen en de mensen uit de banksector hebben gemaakt tijdens de hoorzittingen in de Commissie voor de Financiën en voor de Economische Aangelegenheden.

De parlementaire voorbereiding van het wetsvoorstel dat dat doel heeft de berekening van aangroei- en getrouwheidspremies verbonden aan spaarrekeningen transparanter te maken, kon niet beperkt blijven tot de harmonisering van de verschillende bestaande berekeningsregels. Om dit zeer succesvolle product werkelijk doorzichtig te maken, was een grotere vereenvoudiging nodig.

De grote vernieuwing die dit amendement brengt, is de afschaffing van de aangroei-premie, of, anders gezegd, het samenvoegen van twee bestaande premies (aangroei-premie en getrouwheidspremie) tot één enkele premie, die we «getrouwheidspremie» zullen noemen.

Deze vernieuwing bracht een andere mee. Het samenvoegen van de aangroei- en de getrouwheidspremie tot één enkele premie veronderstelde immers een aanpassing van de termijn die nodig is om de premie te verwerven. Zoals de mensen uit de banksector

des auditions, la prime d'accroissement est devenue un important élément de concurrence et d'action commerciale, les auteurs de l'amendement ont dès lors préféré maintenir cet aspect dynamique en faisant passer la période de «stage» de la prime de fidélité de 12 mois à 6 mois.

Pour le reste, l'amendement reprend également des considérations de nature technique afin d'éviter au maximum, comme c'est le cas pour l'actuelle réglementation, des interprétations divergentes.

Ces considérations de nature technique sont :

— uniformisation du mode de calcul de l'intérêt de base en établissant un rapport de dépendance entre le nombre de jours réellement courus par rapport au nombre réel de jours de l'année;

— instauration d'un mécanisme de compensation pour l'intérêt de base en cas de débit consécutif à un crédit;

— application uniforme et stricte d'une même règle de calcul des dates valeur pour l'intérêt de base et la prime de fidélité (J+1 et J-7), en effet, les auteurs ont estimé qu'il est préférable de respecter l'avis donné en son temps par l'ex-CBF sur le calcul des intérêts de base;

— consécration du principe de la proratisation des intérêts de la prime de fidélité au-delà d'une certaine période, car nous considérons que la fidélité une fois celle-ci acquise ne doit pas être renouvelée à chaque fois;

— application strictement chronologique de la méthode LIFO qui détermine de quelle manière les retraits d'argent influent sur l'acquisition des primes en cours, en effet, les fonds qui arrivent en dernier lieu sur le compte doivent être les premiers à entrer en considération pour payer les retraits;

— les efforts de simplification qui sont apportés ont pour but de ne pas laisser de portes ouvertes à de nouvelles pratiques qui pourraient réduire la portée du présent texte comme par exemple, le fait d'octroyer un taux progressif ou dégressif en fonction des montants inscrits en compte. Cela pourrait amener l'épargnant à devoir comparer une multitude de taux, pour cette raison, les auteurs ont considéré que l'intérêt de base et la prime de fidélité s'appliquent chacun de façon indifférenciée à l'ensemble des dépôts inscrits sur le même compte.

Avec ces modifications, l'épargnant pourra effectuer une comparaison valable entre les différentes offres étant donné que les dépositaires utiliseront tous un seul et même mode de calcul.

Joëlle KAPOMPOLÉ.
Mimount BOUSAKLA.

tijdens de hoorzitting hebben benadrukt, is de aangroei-premie een belangrijk commercieel en concurrentieel instrument geworden. De indieners van het amendement hebben er daarom voor gekozen om dit dynamische aspect te behouden door de «wachtperiode» voor het verwerven van de getrouwheidspremie van 12 tot 6 maanden terug te brengen.

Voor het overige worden met dit amendement ook een aantal technische wijzigingen aangebracht teneinde uiteenlopende interpretaties die op basis van de huidige regelgeving nog mogelijk zijn, zoveel mogelijk te voorkomen.

Deze ingrepen van technische aard zijn :

— uniformisering van de wijze van berekening van de basisrente door een verband in te voeren tussen het werkelijk aantal dagen dat het geld rente heeft opgebracht en het aantal dagen van het jaar;

— invoering van een verrekeningsmechanisme voor de basisrenten in geval van debitering na creditering;

— uniforme en strikte toepassing van één regel voor de berekening van de valutadata voor de basisrente en de getrouwheidspremie (D+1 en D-7); de indieners hebben er de voorkeur aan gegeven het advies van de toenmalige CBF over de berekening van de basisrente te volgen;

— bekrachtiging van het principe van de prorataberekening van de getrouwheidspremie na een bepaalde periode, omdat wij ervan uitgaan dat de eenmaal verworven getrouwheid niet telkens moet worden hernieuwd;

— strikt chronologische toepassing van de LIFO-methode voor de bepaling van de gevolgen van de opvraging van geld voor de verwerving van de lopende premie; de sommen die het laatst op de rekening zijn gestort, komen als eerste in aanmerking om de opvragingen uit te betalen;

— de inspanningen die worden geleverd om de zaken te vereenvoudigen, hebben tot doel geen ruimte te laten voor praktijken die de impact van deze tekst kunnen afzwakken, zoals bijvoorbeeld de toekenning van progressieve of degressieve rentevoeten afhankelijk van de bedragen die op de rekening staan. De spaarders zouden dan immers een groot aantal rentevoeten moeten vergelijken, en daarom vinden de indieners dat de basisrente en de getrouwheidspremie op een en dezelfde manier moeten worden toegepast op alle sommen die op één rekening zijn gestort.

Dankzij deze wijzigingen kan de spaarder een relevante vergelijking maken tussen de verschillende aanbiedingen, aangezien alle depositarissen voortaan dezelfde berekeningswijze moeten toepassen.