

# SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2013-2014

12 MARS 2014

**Proposition de loi portant modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les titres-repas et les écochèques**

**AVIS DU CONSEIL SUPÉRIEUR  
DES INDÉPENDANTS ET DES PME  
N° 718 DU 12 MARS 2014**

**AVIS**

**sur**

**la proposition de loi portant modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les titres-repas et les eco-cheques (doc. senat, n° 5-2182/1 et n° 5-2182/2)**

*Le 21 février 2014, le Conseil supérieur des indépendants et des PME a reçu de Mme Sabine de Bethune, présidente du Sénat, une demande d'avis sur une proposition de loi portant modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les titres-repas et les éco-chèques (doc. Sénat, n° 5-2182/1) et sur les amendements qui s'y rapportent (doc. Sénat, n° 5-2182/2). Cette demande d'avis est adressée en application de l'article 2 de l'arrêté royal du 12 octobre 2010 modifiant l'article 19bis de l'arrêté royal du 28 novembre 1969 pris en exécution de la loi du 27 juin 1969 révisant l'arrêté-loi du 28 décembre 1944 concernant la sécurité sociale des travailleurs, qui prévoit de soumettre le système des titres-repas électroniques trois ans après son entrée en vigueur à l'évaluation du Conseil supérieur.*

**Voir:**

**Documents du Sénat:**

**5-2182 - 2012/2013 :**

N° 1: Proposition de loi de M. Daems.

**5-2182 - 2013/2014 :**

N° 2: Amendements.

N° 3: Avis du Conseil national du travail

N° 4: Amendements.

# BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2013-2014

12 MAART 2014

**Wetsvoorstel houdende wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wat de maaltijd- en ecocheques betreft**

**ADVIES VAN DE HOGE RAAD VOOR  
DE ZELFSTANDIGEN EN DE KMO  
Nr. 718 VAN 12 MAART 2014**

**ADVIES**

**over**

**het wetsvoorstel houdende wijziging van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wat de maaltijd- en ecocheques betreft (stuk Senaat, nr. 5-2182/1 en nr. 5-2182/2)**

*Op 21 februari 2014 heeft de Hoge Raad voor de zelfstandigen en de KMO een adviesvraag ontvangen van mevrouw Sabine de Bethune, voorzitter van de Senaat, over een wetsvoorstel houdende wijziging van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wat de maaltijd- en ecocheques betreft (Stuk. Senaat, nr. 5-2182/1) en de amendementen die op dit voorstel betrekking hebben (Stuk. Senaat, nr. 5-2182/2). Deze adviesvraag wordt gesteld in toepassing van artikel 2 van het koninklijk besluit van 12 februari 2010 tot wijziging van artikel 19bis van het koninklijk besluit van 28 november 1969 tot uitvoering van de wet van 27 juni 1969 tot herziening van de besluitwet van 28 december 1944 betreffende de maatschappelijke zekerheid der arbeiders, dat voorziet in de evaluatie door de Hoge Raad van het systeem van de elektronische maaltijdcheques drie jaar na de inwerkingtreding ervan.*

**Zie:**

**Stukken van de Senaat:**

**5-2182 - 2012/2013 :**

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Daems.

**5-2182 - 2013/2014 :**

Nr. 2: Amendementen.

Nr. 3: Avis van de Nationale Arbeidsraad.

Nr. 4: Amendementen.

*Après avoir consulté, le 5 mars 2014, la Commission « Politique générale PME » et les organisations professionnelles du secteur horeca, le bureau du conseil supérieur des Indépendants et des PME a émis en urgence le 11 mars 2014 l'avis suivant.*

## CONSULTATION TARDIVE

Le Conseil supérieur tient à faire remarquer qu'après avoir pris connaissance de cette demande d'avis urgente, qui lui a été adressée le 21 février dernier, il a dû organiser les consultations dans ses instances internes dans des délais particulièrement courts. Il regrette d'avoir été consulté tardivement sur ce sujet qui touche très directement un grand nombre de PME.

## CONTEXTE GENERAL

La proposition de loi a pour objectif de remplacer le système de titres-repas actuel par un système plus simple en remplaçant le support matériel (titre ou carte) par une indemnité, tout en conservant l'idée de base et les conditions d'octroi. Partant du constat que le système actuel est onéreux et compliqué pour les employeurs et les commerçants, la proposition veut remplacer le titre-repas papier ou électronique par un avantage net versé directement sur le compte bancaire des bénéficiaires avec maintien des conditions d'application et sans intervention d'un tiers, à savoir l'émetteur des titres.

Cette proposition de loi s'inscrit dans le cadre d'un système de titres-repas dual basé, d'une part, sur la délivrance de titres-repas papier et, d'autre part, sur la délivrance de titres-repas électroniques. Dans son évolution qui lui est propre, ce système dual a connu une dynamique particulière puisque, sur base du Plan fédéral d'actions de simplification administrative 2012-2015, adopté en 2012, l'emploi des titres-repas électroniques a été encouragé en vue de basculer complètement dans le système électronique tout en tenant compte des préoccupations des petites entreprises.

Les données reprises dans le cadre de l'étude de l'Agence pour la simplification administrative (1) (ASA) ont permis de dégager des tendances quant à la pénétration du système de titres-repas électroniques dans l'économie et d'en mesurer les avantages en termes d'allègement des coûts pour les entreprises et sur le plan de la simplification administrative. Ainsi, selon les chiffres de l'ASA, en juin 2013 :

- plus de 1 650 000 employés reçoivent des titres-repas;
- un peu moins de la moitié des travailleurs les reçoivent sous forme électronique;
- 17,5 % des employeurs octroient des titres-repas électroniques à leurs travailleurs;
- la valeur maximale du titre-repas est de 7 euros par jour presté;
- la durée de validité des titres-repas est de douze mois (depuis le 11 août 2013);
- le cadre légal des titres-repas électroniques est le même que celui des titres-repas papier, sauf pour les aspects suivants :

---

(1) ASA, *Généralisation des titres-repas électroniques*, 11 décembre 2013.

*Na op 5 maart 2014 de commissie Algemeen KMO-beleid en de beroepsorganisaties van de horecasector te hebben geraadpleegd, heeft het bureau van de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO bij hoogdriengendheid op 11 maart 2014 volgend advies uitgebracht.*

## LAATTIJDIGE RAADPLEGING

De Hoge Raad wijst erop dat, na kennis te hebben genomen van deze dringende adviesvraag die verstuurd werd op 21 februari laatstleden, hij op zeer korte termijn de raadpleging van zijn interne organen heeft moeten organiseren. Hij betreurt dat hij laattijdig werd geraadpleegd over dit onderwerp dat rechtstreeks een groot aantal kmo's aanbelangt.

## ALGEMENE CONTEXT

Het wetsvoorstel heeft tot doel om het huidig systeem van maaltijdcheques te vervangen door een eenvoudiger systeem door de materiële drager (titel of kaart) te vervangen door een vergoeding maar daarbij het basisidee en de toekenningsvoorraarden te behouden. Uitgaande van de vaststelling dat het huidig systeem duur en ingewikkeld is voor de werkgevers en de handelaars, wil het voorstel de papieren of elektronische maaltijdcheque vervangen door een netto voordeel dat rechtstreeks wordt gestort op de bankrekening van de begunstigden met behoud van de toepassingsvoorraarden en zonder tussenkomst van een derde, namelijk de uitgever van de cheques.

Dit wetsvoorstel kadert in een dual systeem van maaltijdcheques dat gebaseerd is enerzijds op de uitreiking van «papieren» maaltijdcheques en anderzijds op de uitreiking van elektronische maaltijdcheques. In zijn eigen evolutie kende dit dual systeem een specifieke dynamiek vermits, op basis van het Federaal actieplan voor administratieve vereenvoudiging 2012-2015 dat goedgekeurd werd in 2012, het gebruik van elektronische maaltijdcheques aangemoedigd werd teneinde totaal volledig over te gaan tot een elektronisch systeem waarbij rekening werd gehouden met de bezorgdheid van de kleine ondernemer.

De gegevens die vermeld staan in de studie van de Dienst voor administratieve vereenvoudiging (DAV) tonen volgende tendensen aan op het vlak van de penetratie van het stelsel van elektronische maaltijdcheques in de economie en geven aan welke voordelen er zijn voor de kostenvermindering voor de ondernemingen en op het vlak van de administratieve vereenvoudiging. Zo tonen de cijfers van de DAV in juni 2013 aan dat :

- meer dan 1 650 000 werknemers ontvangen maaltijdcheques;
- iets minder dan de helft van hen ontvangt die in elektronische vorm;
- 17,5 % van de werkgevers geeft elektronische maaltijdcheques aan zijn werknemers;
- de maximumwaarde van een maaltijdcheque is 7,00 euro per gepresteerde werkdag;
- maaltijdcheques zijn twaalf maanden geldig (sinds 11 augustus 2013);
- het wettelijke kader van de elektronische maaltijdcheques is identiek aan dat van de papieren maaltijdcheque met als enige verschil dat :

---

(1) DAV, *Veralgemening elektronische maaltijdcheques*, 11 december 2013.

• les titres sont chargés à distance mensuellement sur un compte virtuel qui est uniquement utilisé pour les titres-repas électroniques;

• ils sont utilisés en fonction de leur date de validité, en commençant par les plus anciens (*first in, first out*);

• le solde d'un chèque utilisé est repris sur le compte et sera alloué en priorité lors de la prochaine transaction;

• en cas de perte ou de vol de la carte, le système de *card-stop* peut être enclenché de telle sorte que la perte de la carte ne signifie pas la perte des titre-repas. En cas de perte ou de vol de la carte, le coût pour le travailleur pour obtenir une nouvelle carte ne peut pas dépasser la valeur nominale d'un titre-repas;

— tant pour les entreprises que pour les commerces, les éditeurs doivent veiller à ce que les coûts des titre-repas électroniques ne soient pas supérieurs à ceux de la version papier;

— les coûts d'utilisation des titres-repas sous forme électronique ne sont pas à charge de l'employé (article 2, 11<sup>e</sup> de l'arrêté royal titres-repas électroniques);

— il y a actuellement quatre éditeurs de titres-repas électroniques : Edenred, Monizze, Sodexo et E-VE;

— 33 % des titres-repas sont édités sous forme électronique;

— on constate une tendance à la hausse depuis 2012 :

*a)* fin 2012, sur l'ensemble des travailleurs qui recevaient des titres-repas, 23 % les recevaient sous forme électroniques; fin juin 2013, ils étaient 41,9 % à les recevoir;

*b)* fin 2012, sur l'ensemble des employeurs qui donnaient des titres-repas à leurs travailleurs, 10,9 % les donnaient sous forme électronique. Fin juin 2013, ils étaient 17,5 % à les octroyer.

Parmi les avantages retirés de la dématérialisation des titres-repas, la proposition de loi (doc. Sénat, n° 5-2182/1) énumère entre autres les aspects suivants :

— une baisse des frais administratifs résultant de la suppression d'un traitement complexe aux caisses (comptage et contrôle) et au niveau du *back office* des entreprises (recomptage, tri par émetteur);

— la suppression des commissions facturées aux commerçants;

— la suppression des frais de distribution des titres-repas sur support papier ou des cartes avec code secret pour les titres-repas électroniques;

— l'absence de risque de perte (ou d'erreur) lors de la distribution des titres-repas;

— la suppression des problèmes liés à la durée de validité limitée des titres-repas;

— l'absence de procédure complexe pour contrôler le paiement correct des titres-repas.

La proposition de loi envisage d'adapter l'article 38, § 1<sup>er</sup>, du Code des impôts sur les revenus pour que l'exonération existante des avantages découlant de l'intervention de l'employeur ou de l'entreprise dans les titres-repas ou les éco-chèques soit désormais applicable aux avantages correspondant payés sous forme d'indemnité.

• de titels worden maandelijks vanop afstand geladen op een virtuele rekening die enkel gebruikt wordt voor elektronische maaltijdcheques;

• ze worden opgebruikt volgens de volgorde van geldigheid, te beginnen met de oudste (*first in, first out*);

• het saldo van een gedeeltelijk gebruikte cheque blijft beschikbaar op de rekening en wordt prioritair aangewend bij de volgende transactie;

• in geval van verlies of diefstal van de kaart bestaat er een «*card stop* systeem», zodat het verlies van de kaart niet gelijk staat aan het verlies van de elektronische maaltijdcheques. In geval van verlies of diefstal van de kaart mag de kost voor de werknemer om een nieuwe kaart te bekomen niet hoger zijn dan de nominale waarde van een maaltijdcheque;

— de uitgevers dienen erover te waken dat de kost van elektronische maaltijdcheques zowel voor de ondernemingen als voor de handelszaken, niet hoger is dan de kost van de papieren versie;

— de kosten van het gebruik van de maaltijdcheques in elektronische vorm zijn niet ten laste van de werknemer (artikel 2, 11<sup>e</sup> koninklijk besluit elektronische maaltijdcheques);

— er zijn op dit moment vier uitgevers van elektronische maaltijdcheques : Edenred, Monizze, Sodexo en E-VE;

— 33 % van de maaltijdcheques wordt elektronisch uitgegeven;

— er is een stijgende trend sinds 2012 :

*a)* eind 2012 ontvingen 23 % van het totaal aantal werknemers die maaltijdcheques ontvangen hun cheques in elektronische vorm, eind juni 2013 was dit 41,9 %;

*b)* eind 2012 gaven 10,9 % van de werkgevers die maaltijdcheques aan hun werknemers geven deze in elektronische vorm, eind juni 2013 was dit 17,5 %.

Als voordelen die de dematerialisatie van de maaltijdcheques biedt, somt het wetsvoorstel (Stuk Senaat, nr. 5-2182/1) onder andere volgende aspecten op :

— een daling van de administratieve kosten omdat de complexere handelingen op het niveau van de kassa's (tellen en controle) en op het niveau van de *back-office* van de ondernemingen (hertelling, selectie per uitgever) afgeschaft wordt;

— de afschaffing van de commissies die worden aangerekend aan de handelaars;

— de afschaffing van de distributiekosten van de papieren maaltijdcheques of van de kaarten uitgerust met een geheime code voor de elektronische maaltijdcheques;

— geen risico voor verlies meer (of voor vergissing) bij de verdeling van de maaltijdcheques;

— het wegvalLEN van de problemen inzake de beperkte geldigheidsduur van de maaltijdcheques;

— geen ingewikkelde procedure meer om de correcte betaling van de maaltijdcheques te controleren.

Het wetsvoorstel beoogt artikel 38, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen aan te passen om de bestaande vrijstellingen van de voordelen die bestaan uit de tussenkomst van de werkgever of de onderneming in de maaltijdcheques of de eco-cheques voortaan van toepassing te maken op de overeenkomstige voordelen die uitbetaald worden in vorm van een vergoeding.

En outre, les derniers amendements proposés à la proposition de loi (doc. Sénat, n° 5-2182/2) ont pour but de garantir la cohérence de la terminologie dans la législation sociale et le Code des impôts sur les revenus.

## POINTS DE VUE

### 1. Maintien de l'avantage fiscal et social

Le Conseil supérieur estime d'abord que les exonérations existantes prévues sur le plan fiscal et social découlant de l'intervention de l'entreprise dans les titres-repas (éco-chèques) ou l'indemnité-repas doivent être maintenues, et ce quelle que soit la manière dont on organise cet avantage.

### 2. Sécurité juridique

Le Conseil supérieur estime que, quel que soit le système de titres-repas ou d'indemnité-repas, il faut assurer une sécurité juridique maximale à toutes les parties prenantes : employeurs, commerçants et travailleurs.

### 3. Réduction du coût salarial

Le Conseil supérieur souligne que la réduction du coût salarial est une priorité pour l'ensemble des PME et que les titres-repas ou l'indemnité-repas, en tant que facteur de modération de la charge salariale des entreprises, exercent un effet bénéfique sur la compétitivité des entreprises.

Selon l'étude du Professeur J. Konings (1), les titres-repas sont intéressants pour les entreprises qui les distribuent à leur personnel dans la mesure où ils représentent en moyenne 2,7% du coût salarial total. Dans les petites entreprises qui comptent moins de cinq travailleurs, ils sont encore plus intéressants comme élément modérateur puisqu'ils représentent près de 4% du coût salarial.

### 4. Réduction maximale des coûts pour toutes les parties : employeurs, commerçants et travailleurs

Le Conseil supérieur estime que sur le plan de la technologie utilisée, les titres-repas électroniques représentent une avancée importante par rapport aux titres-repas papier.

Le Conseil supérieur constate que le passage à un système de titres-repas électroniques conduit entre autres à d'importantes simplifications administratives pour les employeurs, les commerçants et les travailleurs :

— une diminution des coûts pour les employeurs :

Il n'y a plus de livraison ni d'envoi de chèques. Les titres-repas électroniques ne doivent plus être distribués physiquement et/ou livrés physiquement.

— une diminution des coûts administratifs pour les commerçants :

Les commissions que les éditeurs perçoivent pour les titres-repas électroniques sont inférieures à ce qu'ils perçoivent pour les titres-repas papier. Avec les titres-repas électroniques il y a moins

Verder hebben de laatste amendementen (Stuk. Senaat, nr. 5-2182/2) tot doel een consistente terminologie te waarborgen in de sociale wetgeving en in het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

## STANDPUNTEN

### 1. Behoud van fiscaal en sociaal voordeel

De Hoge Raad meent vooreerst dat de bestaande vrijstellingen op fiscaal en sociaal vlak die voortvloeien uit de tussenkomst van de onderneming in de maaltijdcheques (eco-cheques) of de maaltijdvergoedingen behouden moeten blijven ongeacht de wijze waarop dit voordeel wordt georganiseerd.

### 2. Rechtszekerheid

De Hoge Raad is van mening dat ongeacht het systeem van maaltijdcheques of de maaltijdvergoedingen er een maximale rechtszekerheid moet gewaarborgd worden voor alle betrokken partijen : werkgevers, handelaars en werknemers.

### 3. Beperking van de loonkost

De Hoge Raad onderlijnt dat de vermindering van de loonkosten een prioriteit is voor de kmo's en dat de maaltijdcheques of de maaltijdvergoedingen, als factor om de loonkost van de ondernemingen te milderen, een gunstig effect hebben op de competitiviteit van de ondernemingen.

Volgens de studie van professor J. Konings (1) zijn de maaltijdcheques interessant voor de ondernemingen die ze aan hun personeel uitreiken vermits zij gemiddeld 2,7% van de totale loonkost vertegenwoordigen. In de kleine ondernemingen met minder dan vijf werknemers zijn ze nog interessanter als milderend element vermits zij daar bijna 4% van de loonkost vertegenwoor-digen.

### 4. Maximale reductie van de kosten voor alle partijen : werkgevers, handelaars en werknemers

De Hoge Raad is van oordeel dat de technologie van de elektronische maaltijdcheques een verbetering betekent ten op-zichte van de papieren cheques.

De Hoge Raad stelt immers vast dat overschakelen op een systeem van elektronische maaltijdcheques onder andere tot de volgende belangrijke administratieve vereenvoudigingen leidt en dit zowel voor werkgevers, handelaars als werknemers :

— een vermindering van de kosten voor de werkgevers :

Geen levering noch verzending van de cheques. De elektronische maaltijdcheques dienen niet meer fysiek afgeleverd en/of verzonden te worden.

— een verlaging van de administratieve kosten voor de handelaars :

De commissie die uitgevers nemen op elektronische maaltijdcheques is lager dan voor papieren cheques. Met elektronische cheques is er minder administratieve rompslomp (eenvoudigere

(1) *Maaltijdcheques vervangen door Geld? Een economische analyse*, 18 décembre 2013.

(1) *Maaltijdcheques vervangen door geld? Een economische analyse*, 18 december 2013.

de formalités administratives à accomplir (vérification plus simple aux caisses, moins de coûts de fonctionnement liés aux opérations de triage et de comptage). En outre, le remboursement du commerçant est plus rapide (dans les quarante-huit heures) avec les titres-repas électroniques qu'avec les titres-repas papier;

— une simplification administrative pour les travailleurs/les consommateurs :

Les titres-repas électroniques sont automatiquement réutilisés en fonction de leur durée de validité, à commencer par les plus anciens (*first in first out*). Le solde de l'emploi partiel d'un titre-repas reste disponible sur le compte et est attribué en priorité lors de la prochaine transaction. Le travailleur reçoit un rappel dix jours avant l'échéance de ses titres-repas;

— davantage de sécurité :

Les paiements avec des titres-repas électroniques sont plus sûrs et aussi souvent plus rapides que les paiements avec des titres-repas papier. En cas de perte ou de vol de la carte, le système de *card-stop* fait en sorte que la perte de la carte ne signifie pas la perte des titres-repas. En outre, les titres-repas électroniques ne sont pas aisément falsifiables, ce qui diminue les risques de fraudes.

Le Conseil supérieur remarque que les aspects précités de simplification administrative, qui résultent de l'utilisation de la technologie des titres-repas électroniques, ont déjà été réalisés dans la pratique. Il souligne que jusqu'à présent cela a permis aux entreprises qui ont choisi d'en faire usage de réaliser des réductions de coûts substantielles par rapport au titres-repas papier.

Ces avancées au niveau de la réduction des coûts sont certes importantes mais insuffisantes. Selon le Conseil, il faut poursuivre les efforts pour réduire les coûts de façon à arriver à une baisse encore plus prononcée des coûts de fonctionnement pour toutes les parties prenantes au système des titres-repas électroniques en étant particulièrement attentif à la charge relativement plus élevée que représentent ces coûts pour les petites entreprises. Il tient à faire remarquer que les PME, en particulier les entreprises du commerce de détail, sont doublement concernées par ces coûts de fonctionnement puisque non seulement elles octroient des titres-repas à leurs travailleurs mais elles doivent aussi les accepter de leurs clients.

Par ailleurs, le Conseil supérieur rappelle que le fonctionnement des titres-repas électroniques est fort semblable à celui d'une carte de débit et qu'il n'y a donc aucune raison objective à ce que les frais d'acceptation des cartes électroniques de titres-repas par les commerçants ainsi que leurs coûts de fonctionnement soient supérieurs à ceux exigés lors de l'utilisation d'une carte de débit.

Le Conseil supérieur ajoute que les titres-repas devraient pouvoir être acceptés par tous les terminaux des commerçants, et ce quelle que soit la société émettrice de la carte titres-repas. La généralisation du système des titres-repas électroniques ne doit pas entraîner des surcoûts qui décourageraient les commerçants d'y participer.

## 5. Transparence maximale des coûts

Le Conseil supérieur est d'avis qu'il n'y a pas assez de transparence dans les coûts des éditeurs de titres-repas électroniques. En l'occurrence, la communication des frais d'installation et de raccordement n'est pas faite de façon claire et il n'est pas

verificatie aan de kassa, minder verwerkingskosten verbonden aan het sorteren en tellen). Bovendien gaat de terugbetaling aan de handelaars sneller (binnen achtenveertig uren) bij elektronische dan bij papieren cheques;

— administratieve vereenvoudiging voor de werknemers/consumenten :

De elektronische maaltijdcheques worden automatisch opgebruikt volgens de volgorde van geldigheid, te beginnen met de oudste (*first in, first out*). Het saldo van een gedeeltelijk gebruikte cheque blijft beschikbaar op de rekening en wordt prioritair aangewend bij de volgende transactie. De werknemer ontvangt een herinnering tien dagen voordat zijn maaltijdcheques zullen vervallen;

— meer veiligheid :

Betalingen met elektronische maaltijdcheques zijn veiliger en vaak ook sneller dan betalingen met papieren maaltijdcheques. In geval van verlies of diefstal van de kaart bestaat er een « card stop systeem », zodat het verlies van de kaart niet gelijk staat aan het verlies van de elektronische maaltijdcheques. Bovendien kunnen elektronische maaltijdcheques niet vervalst worden wat het risico op fraude vermindert.

De Hoge Raad wijst erop dat bovenvermelde aspecten van administratieve vereenvoudiging die voortvloeien uit het gebruik van de technologie van de elektronische maaltijdcheques reeds in de praktijk werden gerealiseerd. Hij onderlijnt dat tot op heden de technologie van de maaltijdcheques de ondernemingen die ervoor gekozen hebben om ervan gebruik te maken toegelaten heeft substantiële kostenbesparingen te realiseren in vergelijking met de papieren maaltijdcheques.

De vooruitgang die geboekt werd op het vlak van de kostenverlaging is belangrijk maar nog steeds onvoldoende. Volgens de Raad moeten de inspanningen om de kosten te verlagen verder gezet worden zodat kan gekomen worden tot een nog meer uitgesproken vermindering van de werkingskosten voor alle betrokken partijen bij het systeem van elektronische maaltijdcheques en moet daarbij specifiek aandacht besteed worden aan de verhoudingsgewijs hogere last van die kosten voor de kleine ondernemingen. Hij wenst erop te wijzen dat de kmo's en in het bijzonder de ondernemingen uit de kleinhandel dubbel betrokken zijn bij die werkingskosten vermits zij niet enkel maaltijdcheques geven aan hun werknemers maar er ook moeten aanvaarden van hun klanten.

Verder herinnert de Hoge Raad eraan dat de werking van elektronische maaltijdcheques sterk gelijkt op deze van een debetkaart en dat er dus geen enkele objectieve reden is waarom de kosten voor de aanvaarding van de elektronische kaarten van maaltijdcheques door de handelaars alsook hun werkingskosten hoger zouden zijn dan deze die gevraagd worden bij het gebruik van een debetkaart.

De Hoge Raad voegt eraan toe dat de maaltijdcheques zouden moeten kunnen aanvaard worden door alle terminals van de handelaars, ongeacht welke de uitgever van die maaltijdcheques is. De veralgemeening van het systeem van elektronische maaltijdcheques mag niet leiden tot meerkosten die de handelaars zouden ontmoedigen om eraan deel te nemen.

## 5. Volledige transparantie van kosten

De Hoge Raad is van mening dat er niet voldoende transparantie is wat de kosten van de uitgevers van de elektronische maaltijdcheques betreft. Met name de aansluitings- en installatiekosten worden niet duidelijk gecommuniceerd en het is niet altijd

toujours possible d'obtenir en ligne des informations sur les coûts de transaction. Il estime que les éditeurs devraient mettre ces informations sur leur site web de façon à ce qu'elles soient facilement accessibles. Le Conseil supérieur considère également que le fonctionnement des titres-repas électroniques est semblable à celui d'une carte de débit et qu'à ce titre les frais d'acceptation des cartes électroniques par les commerçants devraient être du même ordre de grandeur que ceux exigés pour la carte de débit.

## **6. Extinction du système dual: des titres-repas papier ou électroniques**

Le Conseil supérieur constate que les titres-repas papier et les titres-repas électroniques coexistent actuellement. Il estime qu'un tel système n'est pas tenable. Pour accepter les titres-repas papier, le commerçant doit effectuer d'autres investissements que pour accepter les titres-repas électroniques et il est, en outre, confronté à une double charge administrative. Cet aspect concernant le coût élevé à charge des commerçants qui résulte du fonctionnement d'un tel système dual a été mis constamment en évidence dans les avis (1) rendus par le Conseil supérieur sur cette problématique.

## **7. Fin de la réversibilité**

Le Conseil supérieur se réfère au principe de réversibilité inscrit dans la législation sur les titres-repas. Ce principe veut que le choix de l'employeur et/ou travailleurs pour le remplacement des titres-repas papier par des titres-repas électroniques n'est pas définitif. Opérer une conversion vers les titres-repas papier reste toujours possible.

Étant donné qu'il est possible de revenir à la délivrance des titres-repas papier, cette réversibilité pose problème, et ce pour plusieurs raisons :

— elle est la cause des hésitations de certains commerçants et employeurs pour investir dans les titres-repas sous forme électronique;

— elle fait en sorte que les nouveaux éditeurs de titres-repas, qui offrent exclusivement des titres-repas électroniques, ont moins de chance de s'implanter sur le marché. Vu ce principe de réversibilité, les employeurs choisissent de préférence un éditeur qui offre aussi bien des titres-repas électroniques que des titres-repas papier. Cela conduit à la formation d'un duopole rendant le marché moins accessible à de nouveaux éditeurs qui souhaiteraient s'y implanter. Un système non dual basé uniquement sur la délivrance des titres-repas électroniques permettra de mieux faire jouer la concurrence entre les éditeurs présents sur le marché et de tendre ainsi vers une réduction des coûts d'utilisation à charge des employeurs et commerçants.

## **8. Dématérialisation**

Selon le Conseil supérieur, la dématérialisation des titres-repas, c'est-à-dire le versement de l'avantage net sur le compte bancaire des travailleurs, ne pourrait être envisageable qu'à la condition expresse que leur immunisation tant fiscale que sociale soit maintenue et garantie, et qu'en plus les conditions de leur insaisissabilité soient préservées.

---

(1) Avis du 1<sup>er</sup> mars 2007, du 16 décembre 2008 et du 22 octobre 2009.

mogelijk om on-line gegevens terug te vinden over de transactiekosten. De Hoge Raad meent dan ook dat de uitgevers deze informatie op een eenvoudig te consulteren manier op hun website dienen te plaatsen. De Hoge Raad meent daarnaast dat de werking van elektronische maaltijdcheques vergelijkbaar is met de werking van een debetkaart en is dan ook de mening toegedaan dat de kosten voor het aanvaarden van deze kaarten door handelaars van eenzelfde grootte zouden moeten zijn.

## **6. Afbouw van dual systeem: papieren of elektronische maaltijdcheques**

De Hoge Raad stelt vast dat op dit moment de papieren en de elektronische maaltijdcheques naast elkaar bestaan. Hij is van mening dat zo een dual systeem niet houdbaar is. Om papieren maaltijdcheques te aanvaarden, dient een handelaar immers andere investeringen te doen dan om elektronische maaltijdcheques te aanvaarden en bovendien wordt de handelaar geconfronteerd met een dubbele administratieve last. Op dit aspect van de hoge kosten laste van de handelaars die voortvloeit uit de werking van een dergelijk dual systeem werd constant gewezen in de adviezen (1) die de Hoge Raad over dit onderwerp heeft uitgebracht.

## **7. Stopzetting van de omkeerbaarheid**

De Hoge Raad verwijst naar het principe van de omkeerbaarheid opgenomen in de regeling betreffende de elektronische maaltijdcheques. Dit principe houdt in dat de keuze door een werkgever en/of een werknemer voor elektronische in plaats van papieren maaltijdcheques niet definitief is. Terugschakelen naar papieren cheques blijft altijd mogelijk.

Vermits het nog altijd mogelijk is om terug te keren naar de uitreiking van maaltijdcheques op papier stelt die omkeerbaarheid een probleem omwille van verschillende redenen :

— zij is de oorzaak van terughoudendheid bij bepaalde handelaars en werkgevers om in het systeem van de elektronische maaltijdcheques te investeren;

— zij zorgt ervoor dat nieuwe uitgevers van maaltijdcheques, die uitsluitend elektronische maaltijdcheques aanbieden, minder kans hebben om zich in de markt te vestigen. Gezien dat principe van omkeerbaarheid verkiezen werkgevers immers bij voorkeur een uitgever die zowel elektronische als papieren maaltijdcheques aanbiedt. Dit leidt tot het ontstaan van een duopolie waardoor de markt minder toegankelijk wordt voor nieuwe uitgevers die zich in de markt zouden willen vestigen. Een niet dual stelsel dat enkel gebaseerd is op de uitreiking van elektronische maaltijdcheques zorgt voor een betere concurrentie tussen de huidige uitgevers aanwezig in de markt en een beperking van de gebruikskosten ten laste van de werkgevers en de handelaars.

## **8. Dematerialisatie**

Volgens de Hoge Raad zou de dematerialisatie van maaltijdcheques, dus waarbij het netto-voordeel rechtstreeks op de bankrekening van de werknemers wordt gestort, overwogen kunnen worden op uitdrukkelijke voorwaarde dat de fiscale en sociale immunisatie behouden en gewaarborgd blijft en dat bovendien ook de voorwaarden inzake hun onvatbaarheid voor beslag behouden blijven.

---

(1) Adviezen van 1 maart 2007, van 16 december 2008 en van 22 oktober 2009.

## **9. Mesures transitoires**

En cas de dématérialisation des titres-repas ou en cas de généralisation des titres-repas sous forme électronique, le Conseil supérieur demande aux pouvoirs publics de prévoir les mesures transitoires nécessaires dans des délais suffisants pour permettre aux employeurs et aux commerçants de s'adapter à la nouvelle situation.

## **CONCLUSION**

Compte tenu des améliorations et conditions qu'il détaille dans le présent avis, le Conseil supérieur des indépendants et des PME estime qu'il faut que l'objectif initial à la base de la création des titres-repas, à savoir leur usage pour l'achat d'aliments ou le paiement de repas, soit respecté et que leur utilisation soit réorientée prioritairement vers le commerce de proximité (en ce compris le commerce franchisé) et le secteur horeca.

Le Conseil supérieur rappelle que la dématérialisation des titres-repas, c'est-à-dire le versement de l'avantage net sur le compte bancaire des travailleurs, ne pourrait être envisageable qu'à la condition expresse que leur immunisation tant fiscale que sociale soit maintenue et garantie. Étant donné que, dans sa forme actuelle, la proposition de loi ne garantit pas ces conditions fiscales et sociales, le Conseil supérieur, en l'état, donne la préférence à la généralisation des titres-repas électroniques.

Il faut accorder la première priorité à une réduction maximale des coûts pour toutes les parties prenantes.

## **9. Overgangsmaatregelen**

In het geval van de dematerialisatie van de maaltijdcheques of in het geval dat de elektronische maaltijdcheques veralgemeend worden, vraagt de Hoge Raad aan de overheid om de nodige overgangsmaatregelen te voorzien binnen een termijn die voldoende is om aan de werkgevers en de handelaars toe te laten zich aan te passen aan de nieuwe situatie.

## **BESLUIT**

Rekening houdend met de verbeteringen en voorwaarden die hij in dit advies beschrijft, meent de Hoge Raad voor de zelfstandigen en de KMO dat de oorspronkelijke doelstelling die aan de basis lag van de totstandkoming van de maaltijdcheques, namelijk het gebruik ervan om voedingswaren aan te kopen of maaltijden te betalen, moet gerespecteerd worden en dat het gebruik ervan prioritair zou geheroriënteerd moeten worden naar de buurthandel (de franchising handel inbegrepen) en de horecasector.

De Hoge Raad herinnert dat de dematerialisatie van maaltijdcheques, dus waarbij het netto-voordeel rechtstreeks op de bankrekening van de werknemers wordt gestort, zou overwogen kunnen worden op uitdrukkelijke voorwaarde dat de fiscale en sociale immunisatie behouden en gewaarborgd blijft. Aangezien het wetsvoorstel in zijn huidige vorm deze fiscale en sociale voorwaarden niet garandeert, geeft de Hoge Raad op dit moment de voorkeur aan een veralgemeening van de elektronische maaltijdcheques.

Een maximale kostenreductie moet voor alle partijen de toprioriteit zijn.