

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1977-1978

9 DECEMBER 1977

WETSONTWERP

tot wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen

AANVULLEND VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN (1)

UITGEBRACHT DOOR Mevr. Leona DETIEGE

DAMES EN HEREN,

Dit wetsontwerp werd op 8 februari 1977 ingediend door de vorige Regering en op 1 maart goedgekeurd door de Commissie voor de Financien (zie verslag van de heer Kickx, Stuk n° 1079/2 van 1976-1977).

Ingevolge de Kamerontbinding van 9 maart 1977 kon dit ontwerp niet door de assemblee worden onderzocht. Krachtens de wet van 16 november 1977 houdende verscheidene afwijkingen van artikel 1 van de wet van 3 maart 1977 betreffende de gevolgen van de ontbinding der Wetgevende Kamers ten aanzien van de vroeger ingediende ontwerpen en voorstellen van wet, blijft dit ontwerp bij de Kamer aanhangig.

* * *

In het kader van een meer doeltreffende controle van de inkomsten van de geneesheren, tandartsen en paramedici, werd op 27 juli 1976, via ministeriële besluiten, een geïntegreerd model van ontvangstbewijs-getuigenschrift voor verstrekte hulp ingevoerd.

(1) Samenstelling van de Commissie :

Voorzitter : de heer Deruelles.

A. — Leden : de heren d'Alcantara, Tijl Declercq, Desmarets, Diegenant, Dupré, Lenaerts, Martens, Maystadt, Van den Brande. — de heren Boeykens, André Cools, Deruelles, Glinne, Mangelschots, Tobback, Van Acker. — de heren Willy De Clercq, Defraigne, Delruelle, Sprockeels. — de heren Desaeys, Schiltz. — de heer Clerfayt.

B. — Plaatsvervangers : de heren Barbeaux, Ducobu, Lenssens, Marc Olivier, Renaat Peeters. — de heren Anselme, Bob Cools, Mevr. Detiège, de heer Sckaert. — de heren Gol, Verberckmoes. — de heer Paul Peeters. — de heer Gendebien.

Zie :

207 (1977-1978) : N° 1.

Chambre des Représentants

SESSION 1977-1978.

9 DÉCEMBRE 1977

PROJET DE LOI

modifiant le Code des impôts
sur les revenus

RAPPORT COMPLEMENTAIRE

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1)

PAR Mme Leona DETIEGE

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi a été déposé le 8 février 1977 par le précédent Gouvernement et adopté le 1^{er} mars suivant par la Commission des Finances (voir le rapport de M. Kickx, Doc. n° 1079/2 de 1976-1977).

Par suite de la dissolution des Chambres le 9 mars 1977, l'Assemblée n'a pu en entamer la discussion. En vertu de la loi du 16 novembre 1977 portant diverses dérogations à l'article premier de la loi du 3 mars 1977 relative aux effets de la dissolution des Chambres législatives à l'égard des projets et propositions de loi antérieurement déposés, la Chambre demeure saisie du présent projet de loi.

* * *

Dans le cadre d'un contrôle plus efficace des revenus des médecins, des praticiens de l'art dentaire et des auxiliaires paramédicaux, des arrêtés ministériels ont instauré le 27 juillet 1976 un modèle intégré de reçu-attestation de soins délivrés.

(1) Composition de la Commission :

Président : M. Deruelles.

A. — Membres : MM. d'Alcantara, Tijl Declercq, Desmarets, Diegenant, Dupré, Lenaerts, Martens, Maystadt, Van den Brande. — MM. Boeykens, André Cools, Deruelles, Glinne, Mangelschots, Tobback, Van Acker. — MM. Willy De Clercq, Defraigne, Delruelle, Sprockeels. — MM. Desaeys, Schiltz. — M. Clerfayt.

B. — Suppléants : MM. Barbeaux, Ducobu, Lenssens, Marc Olivier, Renaat Peeters. — MM. Anselme, Bob Cools, Mme Detiège, M. Sckaert. — MM. Gol, Verberckmoes. — M. Paul Peeters. — M. Gendebien.

Voir :

207 (1977-1978) : N° 1.

Het geneeskundig korps verzette zich tegen deze maatregelen omdat aldus de erelonen ter kennis van de verzekeringsinstellingen werden gebracht. Om rekening te houden met deze principiële bezwaren werden de ministeriële besluiten van juli 1976 vervangen door besluiten van 14 januari 1977.

De fiscale controle over de inkomsten van het geneeskundig korps, stoelt op de volgende overwegingen :

- verplichting een ontvangstbewijs af te leveren voor alle inningen van honoraria in speciën;
- strengere administratieve geldboeten voor het niet afleveren van een ontvangstbewijs;
- aanpassing van het geïntegreerd model ontvangstbewijs-getuigschrift o.m. de nummering, wat moet toelaten de originelen en de dubbels zowel van het ontvangstbewijs als van het getuigschrift voor verstrekte hulp, met elkaar te vergelijken. Voorts bevindt het ontvangstbewijs zich nu onderaan het getuigschrift zodat beide uit het boekje van de practici moeten worden gescheurd.

Om het geneeskundig korps waarborgen te verstrekken op het stuk van het medisch en fiscaal geheim had de vorige regering de verbintenis aangegaan het onderhavige ontwerp in te dienen.

Er wordt voorgesteld :

1. het geneeskundig korps de zekerheid te geven dat de Administratie geen inlichtingen krijgt betreffende de identiteit van de zieken en van de verzekerden, bij de behandeling van de ontvangstbewijzen-getuigschriften voor verstrekte hulp (art. 1 van het ontwerp);
2. het voor de ambtenaren der directe belastingen geldende beroepsgeheim uit te breiden tot de verzekeringsinstellingen die met de ontvangstbewijzen-getuigschriften en gelet op de voorstelling daarvan, inlichtingen van fiscale aard krijgen toegezonden (art. 2 van het ontwerp).

Bespreking

De bespreking had in hoofdzaak betrekking op de wijze waarop de belastingcontrole geschiedt over de honoraria van de medische en paramedische beroepen. Verscheidene leden waren de mening toegedaan dat het toezicht terzake niet sluitend is. De recente wettelijke maatregelen hebben, volgens hen, de fraudemogelijkheden nog vergroot. Vroeger was immers een veel betere samenwerking mogelijk tussen de belastingdiensten en het R. I. Z. I. V. In geval van twijfel kon de belastingcontroleur een beroep doen op de informatie van het R. I. Z. I. V.

Om klaarheid te brengen in deze aangelegenheid, is het nodig een overzicht te geven. De formulieren van ontvangstbewijzen-getuigschriften voor verstrekte hulp, in gebruik sedert 1966, worden geleverd door het Ministerie van Financiën en geïndividualiseerd per beoefenaar (naam, adres, specialiteit en inschrijvingsnummer). Het aantal geleverde formulierboekjes wordt opgetekend en dient als grondslag voor de belastingcontrole; de beoefenaar is verantwoordelijk voor de formulieren die hij ontvangt.

Elk formulier gaat samen met een afschrift waarop door middel van een doorschrijflaag, de vermeldingen van het origineel worden aangebracht. Het origineel wordt aan de zieke gegeven om de terugbetaling te bekomen van de honoraria door de verzekering. Het afschrift blijft in het bezit van zorgenverstrekker en moet worden voorgelegd tot staving van de rekeningen die slechts bewijskracht hebben indien de afschriften er zijn bijgevoegd.

Le corps médical s'est opposé à ces mesures, car elles avaient pour effet de porter les honoraires à la connaissance des organismes d'assurance. Afin de tenir compte de cette objection de principe, les arrêtés ministériels de juillet 1976 ont été remplacés par les arrêtés du 14 janvier 1977.

Le contrôle fiscal des revenus du corps médical est fondé sur les considérations suivantes :

- l'obligation de délivrer un reçu pour toute perception d'honoraires en espèces;
- des amendes administratives plus lourdes pour la non-délivrance d'un reçu;
- adaptation du modèle intégré de reçu-attestation, notamment en ce qui concerne la numérotation, ce qui doit permettre de comparer les originaux et les doubles, aussi bien du reçu que de l'attestation de soins donnés. Par ailleurs, le reçu se trouve actuellement en bas de l'attestation, de sorte que les deux doivent être détachés du carnet du médecin.

Le gouvernement précédent s'était engagé à déposer le présent projet dans le but de donner au corps médical des garanties en matière de secret fiscal et médical.

Il est proposé :

1. de donner au corps médical l'assurance que l'Administration ne recevra pas d'informations au sujet de l'identité des malades et des assurés lorsqu'elle examine les reçus-attestations de soins (art. 1^{er} du projet);
2. d'étendre aux organismes assureurs qui reçoivent en même temps que les reçus-attestations et en raison de la présentation de ces derniers, des renseignements d'ordre fiscal, le secret professionnel des fonctionnaires des contributions directes (art. 2 du projet).

Discussion

La discussion porte essentiellement sur la manière dont s'effectue le contrôle fiscal des honoraires des professions médicales et paramédicales. Divers membres estiment que le contrôle est insuffisant. Ils considèrent que les récentes mesures légales ont accru les possibilités de fraude. Il existait d'ailleurs précédemment une meilleure coopération entre les services des contributions et l'I. N. A. M. I. En cas de doute, le contrôleur des contributions pouvait recourir aux informations de l'I. N. A. M. I.

Afin d'éclaircir la question, il convient de donner un aperçu des formules. Les formules de reçu-attestation de soins en usage depuis 1966 sont délivrées par le Ministère des Finances et individualisées par praticien (identité, adresse, spécialité et numéro d'immatriculation). Le nombre de carnets de formules livrés est enregistré et sert de base au contrôle fiscal; le praticien est comptable des formules qu'il reçoit.

Chaque formule est accompagnée d'un double où sont reproduites par décalque les mentions portées à l'original. L'original est remis au malade et lui sert à obtenir le remboursement des honoraires par l'assurance; le double reste entre les mains du praticien et doit être produit à l'appui des comptes qui n'ont de valeur probante que si les doubles y sont joints.

Drie types formulieren van ontvangstbewijzen-getuigschriften voor verstrekte hulp waren opeenvolgend in gebruik :

1. vóór 1 september 1976 (ministeriële besluiten van 1966, 1967, 1968 en 1971), een formulier waarvan het getuigschrift voor verstrekte hulp en het ontvangstbewijs gescheiden waren; de nummering gebeurde per boekje (50 formulieren hadden hetzelfde nummer);

2. van 1 september 1976 tot 14 januari 1977 (ministeriële besluiten van 27 juli 1976), een formulier waar het getuigschrift voor verstrekte hulp en het ontvangstbewijs waren samengevoegd. De nummering gebeurde per boekje (werkwijze opgeheven op verzoek van het medisch korps dat er niet kon mede instemmen dat de belastingcontrole een systematische informatie geeft aan de ziekenfondsen betreffende het bedrag van zijn erelonen);

3. vanaf 14 januari 1977 (ministeriële besluiten van deze datum), een formulier waar het getuigschrift voor verstrekte hulp en het ontvangstbewijs van elkaar kunnen worden gescheiden; de nummering geschiedt evenwel per formulier.

Volgens de Minister van Financiën is het huidige formulier, hoewel het getuigschrift voor verstrekte hulp opnieuw van het ontvangstbewijs kan worden gescheiden, wat zeker een verzwakking van de controle ten opzichte van het formulier van juli 1976 betekent, niettemin een waardevolle vooruitgang in vergelijking met het formulier van 1966/1971. Door het systeem van de nummering kan het immers gemakkelijk worden gebruikt. Bovendien hebben de besluiten van 14 januari 1977 de opheffing behouden van de vrijstelling om het ontvangstbewijs voor gewone geneeskundige verstrekkingen (adviezen, raadplegingen en bezoeken) uit te reiken; die vrijstelling was toegestaan tot 1976.

In de mate dat ze betrekking heeft op het bedrag van de ontvangen honoraria, bestaat de fiscale ontduiking volgens de Minister :

— in de weglating van het totaal van de honoraria betreffende een bepaalde zorgverstrekking. Deze verstrekking komt op geen enkele wijze in de rekeningen voor;

— in de weglating van een gedeelte van de honoraria betreffende een bepaalde verstrekking. Die verstrekking komt slechts in de rekeningen voor, voor een bedrag dat tenminste gelijk is aan dat van de honoraria die als grondslag dienen voor de berekening van de ziekteverzekering maar lager is dan het werkelijk ontvangen bedrag.

Het van kracht zijnde stelsel maakt sedert 1966, uiteraard, de eerste vorm van ontduiking vrijwel onmogelijk omdat, behoudens manifeste vervalsing van documenten, door het afschrift van het getuigschrift de belastingcontrole kennis heeft van het aantal en de aard van bijna alle zorgverstrekkingen.

De actie van de aanslagdiensten beoogt de vergelijking van het bedrag van de belaste honoraria met het werkelijk ontvangen bedrag door het geheel van beschikbare inlichtingen van alle aard te gebruiken, inbegrepen, vanzelfsprekend, de inlichtingen die vervat zijn in de rekeningen van de belastingplichtigen.

De sedert 1966 behaalde resultaten zijn zeer waardevol en de inspanningen worden gestadig voortgezet.

Daarenboven heeft de ervaring uitgewezen dat een door de ziekenfondsen verstrekte statistische informatie zeer moeilijk bruikbaar was bij een belastingcontrole. In hun geheel voeren de laatste door het R. I. Z. I. V. opgestelde statistieken geen enkel bruikbaar argument aan.

Trois types de formules de reçu-attestation de soins ont été successivement en usage :

1. avant le 1^{er} septembre 1976 (arrêtés ministériels de 1966, 1967, 1968 et 1971), une formule où l'attestation de soins et le reçu étaient séparés, la numérotation se faisant par carnet (50 formules portaient donc le même numéro);

2. du 1^{er} septembre 1976 au 14 janvier 1977 (arrêtés ministériels du 27 juillet 1976), une formule où l'attestation de soins et le reçu étaient fusionnés, la numérotation se faisant par carnet (formule abandonnée à la demande du corps médical qui refuse que le contrôle fiscal donne aux mutualités une information systématique sur le montant de ses honoraires);

3. depuis le 14 janvier 1977 (arrêtés ministériels de cette date), une formule où l'attestation de soins et le reçu sont séparables mais où la numérotation se fait par formule.

Le Ministre des Finances estime que la formule actuelle, tout en présentant à nouveau une attestation de soins et un reçu séparables, ce qui est certes un affaiblissement du contrôle par rapport à la formule de juillet 1976, constitue néanmoins un progrès très appréciable par rapport à la formule de 1966/1971, son système de numérotation la rendant d'un maniement plus facile. En outre, les arrêtés du 14 janvier 1977 ont maintenu la suppression de la dispense qui était accordée jusqu'en 1976 de délivrer le reçu pour les prestations médicales courantes (avis, visites et consultations).

Dans la mesure où elle porte sur le montant des honoraires perçus, la fraude fiscale consiste, selon le Ministre :

— en l'omission de la totalité des honoraires relatifs à une prestation donnée, cette prestation ne figurant d'aucune manière dans les comptes;

— en l'omission d'une partie des honoraires relatifs à une prestation donnée, cette prestation ne figurant que pour un montant au moins égal à celui des honoraires qui sert de base au calcul de l'assurance-maladie, mais inférieur au montant réel perçu.

Le système en vigueur depuis 1966 rend en fait pratiquement impossible la première forme de fraude puisque, sauf falsification manifeste des documents, le contrôle fiscal a connaissance, par le double de l'attestation de soins, du nombre et de la nature de la presque totalité des prestations effectuées.

L'action des services de taxation tend à rapprocher le montant des honoraires imposés du montant réellement perçu en utilisant l'ensemble des informations de toute nature qui sont disponibles, y compris, cela va de soi, les informations qui sont contenues dans les comptes des contribuables.

Les résultats acquis depuis 1966 sont très appréciables et les efforts sont constamment poursuivis.

En outre, l'expérience a montré qu'une information statistique fournie par les mutualités était très difficilement utilisable dans un contrôle fiscal. Globalement, les dernières statistiques établies par l'I. N. A. M. I. n'apportent aucun argument utilisable.

Stemmingen

Artikel 1 wordt eenparig aangenomen.

Artikel 2 preciseert dat de bepalingen van het Wetboek van Inkomstenbelastingen betreffende het belastinggeheim, ook gelden voor de personeelsleden van de verzekeringsinstellingen die ingevolge de belastingcontrole over inlichtingen van fiscale aard zouden beschikken. Volgens een lid is deze bepaling overbodig en gevaarlijk :

— overbodig want krachtens het Strafwetboek geldt in dergelijke aangelegenheden het beroepsgeheim de plano;

— gevaarlijk, want indien in de toekomst voor gelijkwaardige gevallen niet systematisch wordt vermeld dat de meest volstrekte geheimhouding geldt, zou de indruk kunnen gewekt worden dat het beroepsgeheim niet van toepassing is.

De Minister van Financiën herinnert eraan dat artikel 2 op uitdrukkelijk verzoek van de artsverenigingen in het ontwerp werd opgenomen. Deze bepaling moet dus gesitueerd worden t.a.v. het globaal akkoord dat het ontwerp is. De bedoeling van artikel 2 is immers iedere twijfel weg te nemen nopens de verantwoordelijkheid van de verzekeringsinstellingen en hun personeelsleden.

Artikel 2 wordt aangenomen met 13 tegen 1 stem.

Artikel 3 wordt eenparig aangenomen.

Het gehele ontwerp wordt door de 14 aanwezige leden eenparig aangenomen.

De Verslaggever,

Leona DETIEGE

De Voorzitter,

H. DERUELLES

Votes

L'article 1 est adopté à l'unanimité.

L'article 2 précise que les dispositions du Code des impôts sur les revenus relatives au secret fiscal s'appliquent également au personnel des organismes assureurs qui, à la suite d'un contrôle fiscal, disposerait de renseignements d'ordre fiscal. Un membre estime cette disposition superfétatoire et dangereuse :

— superfétatoire, car en cette matière le secret professionnel s'applique « de plano » en vertu du Code pénal;

— dangereuse, car si, à l'avenir, dans des cas similaires il n'est pas mentionné systématiquement que le secret professionnel le plus absolu est de rigueur, l'impression pourrait être créée que le secret professionnel n'est pas applicable.

Le Ministre des Finances rappelle que l'article 2 a été repris dans le projet à la demande expresse des associations des médecins. Cette disposition doit donc être située dans le contexte de l'accord global que constitue ce projet.

En effet, l'article 2 a pour but d'enlever tout doute en ce qui concerne la responsabilité des organismes assureurs et de leur personnel.

L'article 2 est adopté par 13 voix contre 1.

L'article 3 est adopté à l'unanimité.

L'ensemble du projet est adopté à l'unanimité par les 14 membres présents.

Le Rapporteur,

Leona DETIEGE

Le Président,

H. DERUELLES