

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1962-1963.

6 NOVEMBRE 1963.

Proposition de loi interprétative de l'article 88, paragraphe premier, 3°, littera b, de la loi du 20 novembre 1962 portant réforme des impôts sur les revenus.

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1)
PAR M. **SCOKAERT**.

MESDAMES, MESSIEURS,

Introduction.

Rappelons que la proposition de loi que MM. Van Houtte et consorts ont déposée le 16 juillet 1963, vise à compléter l'article 88, § 1^{er}, 3°, b, de la loi du 20 novembre 1962 (Sénat, session 1962-1963, doc. 294) par une disposition excluant en fait de l'application du précompte mobilier et, par voie de conséquence, de l'impôt des personnes physiques, les intérêts des fonds déposés *avant le 1^{er} janvier 1963* à la Caisse des Dépôts et Consignations, dans la mesure où ils se rapportent aux années 1962 et antérieures.

Cette proposition de loi fait suite à la question parlementaire n° 71, posée par M. Van Houtte, le 5 février 1963, à laquelle il a été répondu, en substance, que les intérêts bonifiés, à partir du 1^{er} janvier 1963, sur les dépôts de sommes d'argent effectués à la Caisse des Dépôts et Consignations, notamment par les notaires, en exécution de l'arrêté royal du 14 décembre 1935, sont soumis au précompte mobilier, même pour la par-

(1) Les membres suivants ont participé aux délibérations de la Commission :

MM. H. Harmegnies, Vice-président; Adam, De Baeck, De Man, Louis Desmet, Franck, Hougardy, Janssen, Leemans, Ligot, Molter, Van Houtte, Van Laeys, Versé, Vreven, Wiard et Scokaert, rapporteur.

R. A 6525.

Voir :

Document du Sénat :

294 (Session de 1962-1963) : Proposition de loi.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1962-1963.

6 NOVEMBER 1963.

Voorstel van wet ter interpretatie van artikel 88, paragraaf 1, 3°, littera b, van de wet van 20 november 1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen.

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE
FINANCIEN (1) UITGEBRACHT
DOOR DE H. **SCOKAERT**.

DAMES EN HEREN,

Inleiding.

Het voorstel van wet dat de h. Van Houtte c.s. op 16 juli 1963 heeft ingediend (Senaat, zitting 1962-1963, Gedr. St. 294), strekt tot aanvulling van artikel 88, § 1, 3°, b, van de wet van 20 november 1962, met een bepaling die in feite de renten van geldsommen welke *vóór 1 januari 1963* bij de Deposito- en Consignatiekas zijn gedeponneerd, uitsluit van de onroerende voorheffing en bijgevolg ook van de personenbelasting, in zoverre zij betrekking hebben op het jaar 1962 en voorgaande jaren.

Het voorstel werd ingediend als gevolg van de parlementaire vraag n° 71 die de h. Van Houtte op 5 februari 1963 had gesteld en waarop in hoofdzaak werd geantwoord dat de renten met ingang van 1 januari 1963 vergoed op geldsommen die met name door de notarissen ter uitvoering van het koninklijk besluit van 14 december 1935 gedeponneerd zijn bij de Deposito- en Consignatiekas, onderworpen zijn aan de roe-

(1) De volgende leden hebben aan de beraadslagingen van de Commissie deelgenomen :

De heren H. Harmegnies, Ondervoorzitter; Adam, De Baeck, De Man, Louis Desmet, Franck, Hougardy, Janssen, Leemans, Ligot, Molter, Van Houtte, Van Laeys, Versé, Vreven, Wiard en Scokaert, verslaggever.

R. A 6525.

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

294 (Zitting 1962-1963) : Voorstel van wet.

tie afférente aux années 1962 et antérieures et ce, eu égard au fait que les intérêts dont il s'agit sont attribués ou mis en paiement, au sens de l'article 21 des lois coordonnées, non pas annuellement mais bien au moment du retrait intégral des dépôts et ce en vertu de l'article 4, al. 3, de l'arrêté ministériel du 26 mai 1936.

MM. Van Houtte et consorts soulignent le fait que les intérêts de l'espèce étaient antérieurement exonérés de la taxe mobilière (art. 39 de l'arrêté royal du 18 mars 1935) et que l'application stricte des dispositions de l'article 21 des lois coordonnées le 15 janvier 1948, et de l'article 88, § 1^{er}, 3^o, b, de la loi du 20 novembre 1962 aboutit à donner une certaine rétroactivité à la réforme fiscale sur ce point particulier que le Législateur n'a manifestement pas visé.

MM. Van Houtte et consorts proposent, en conséquence, d'interpréter l'article 88, § 1^{er}, 3^o, b, de la loi du 20 novembre 1962 dans le sens indiqué au premier alinéa ci-dessus, c'est-à-dire : exclusion de l'application du précompte mobilier et de l'impôt des personnes physiques, les intérêts des fonds déposés avant le 1^{er} janvier 1963 à la Caisse des Dépôts et Consignations, dans la mesure où ils se rapportent aux années 1962 et antérieures.

Discussion.

L'auteur de la proposition de loi rappelle que la Caisse de Dépôts et Consignations reçoit des dépôts de plusieurs personnes parmi lesquelles se trouvent les notaires. Ceux-ci, à défaut de désignation d'une banque par la personne à qui la somme est due, ou lorsque la somme est due à plusieurs personnes, à défaut d'accord entre elles, versent la somme à la Caisse de Dépôts et Consignations (1) (article 1^{er} de l'arrêté royal du 14 décembre 1935).

D'autre part, des dépôts volontaires peuvent également être effectués.

Il est payé un faible intérêt pour ces sommes déposées.

Sous l'empire des lois coordonnées, ces revenus étaient exonérés de la taxe mobilière.

La réforme des impôts sur les revenus les soumet au contraire au précompte mobilier.

Dès lors la question qui se pose est la suivante : A partir de quelle date ce précompte mobilier doit-il être appliqué à ces revenus ?

— L'article 21, alinéa premier, des lois coordonnées, maintenu en vigueur en vertu de l'article 42 de la loi du 20 novembre 1962, établit que l'attribution ou la mise en paiement des revenus entraîne la déduction du précompte mobilier.

Mais, quand cette attribution peut-elle être considérée comme réalisée ?

(1) Sans préjudice de l'application des articles 2 et 3 du même arrêté royal du 14 décembre 1935.

rende voorheffing, zelfs voor het gedeelte dat betrekking heeft op 1962 en de voorgaande jaren, omdat de betrokken renten, krachtens artikel 4, lid 3, van het M.B. van 26 mei 1936, niet jaarlijks worden toegekend of betaalbaar gesteld naar de zin van artikel 21 van de samengeschakelde wetten, maar wel op het ogenblik dat de deposito's geheel worden teruggenomen.

De h. Van Houtte c.s. merkt op dat soortgelijke renten vroeger vrijgesteld waren van de mobiliënbelasting (artikel 39 van het koninklijk besluit van 18 maart 1935) en dat een strikte toepassing van het bepaalde in artikel 21 van de samengeschakelde wetten van 15 januari 1948 en van artikel 88, § 1, 3^o, b, van de wet van 20 november 1962 erop neer komt dat aan de belastinghervorming op dit punt een zekere terugwerking wordt verleend, wat kennelijk niet in de bedoeling lag van de wetgever.

De h. Van Houtte c.s. stelt bijgevolg voor, artikel 88, § 1, 3^o, b, van de wet van 20 november 1962 te verklaren zoals gezegd is in het 1^{ste} lid hierboven, en de renten van geldsommen die vóór 1 januari 1963 bij de Deposito- en Consignatiekas waren gedeponneerd, van de mobiliënbelasting en de personenbelasting uit te sluiten, in zoverre zij betrekking hebben op 1962 en voorgaande jaren.

Bespreking.

De indiener van het voorstel wijst erop dat de Deposito- en Consignatiekas deposito's ontvangt van alle zijden, onder meer van de notarissen. Wanneer degene aan wie een bedrag verschuldigd is, geen bank heeft aangewezen of wanneer het bedrag aan verscheidene personen verschuldigd is en deze geen overeenstemming bereiken, deponeren de notarissen de geldsom bij de Deposito- en Consignatiekas (1) (artikel 1 van het koninklijk besluit van 14 december 1935).

Aan de andere kant kunnen ook vrijwillige deposito's worden gedaan.

Voor de gedeponeerde gelden wordt een kleine rente betaald.

Onder de gelding van de samengeschakelde wetten waren die inkomsten vrijgesteld van mobiliënbelasting.

Krachtens de hervorming van de inkomstenbelastingen zijn zij evenwel onderworpen aan de roerende voorheffing.

Derhalve rijst de vraag : van welke dag af moet de roerende voorheffing op die inkomsten worden toegepast ?

Artikel 21, eerste lid, van de samengeschakelde wetten, dat ingevolge artikel 42 van de wet van 20 november 1962 van kracht bleef, bepaalt : « De toekenning of de betaalbaarstelling van de inkomsten brengt het verschuldigd zijn van de mobiliënbelasting mede ».

Maar wanneer mag die toekenning geacht worden te hebben plaatsgehad ?

(1) Onverminderd de toepassing van de artikelen 2 en 3 van hetzelfde koninklijk besluit van 14 december 1935.

Le deuxième alinéa du même article 21 des lois coordonnées stipule :

« Est notamment considérée comme attribution, l'inscription d'un revenu à un compte ouvert au profit du bénéficiaire, même si ce compte est indisponible, pourvu que l'indisponibilité résulte d'un accord exprès ou tacite avec le bénéficiaire. »

Pour les banques, il n'y a aucune difficulté : les revenus sont considérés comme attribués au 31 décembre de chaque année. L'auteur de la proposition considère que les intérêts de la Caisse de Dépôts et Consignations devraient être également considérés comme attribués lors de l'inscription au compte des intéressés au 31 décembre de chaque année, et le pré-compte mobilier ne devrait être applicable à ces intérêts qu'à partir du 1^{er} janvier 1963.

A cette thèse, dit ce commissaire, l'Administration répond par cet argument : « L'attribution est effective, non pas au moment où ces intérêts sont comptabilisés (31 décembre de chaque année), mais au moment où ils sont payés, c'est-à-dire lors du retrait intégral des sommes qui sont inscrites dans les comptes. »

Elle défend cette position en soulignant que l'inscription des intérêts dans les comptes de la Caisse ne permet pas de les considérer comme attribués puisqu'en fait ces revenus sont indisponibles et que cette indisponibilité est indépendante de la volonté du déposant.

Comme il l'a déjà signalé dans les développements de sa proposition, cette argumentation juridique paraît tout à fait spécieuse à ce commissaire qui termine en regrettant que par cette interprétation, l'Administration pénalise les notaires qui se conforment au prescrit de l'Arrêté ministériel du 14 décembre 1935.

**

Un autre commissaire croit qu'une situation identique s'est présentée en ce qui concerne les Emprunts à lots de la Colonie : l'Administration avait adopté une solution qui aboutissait à faire rétroagir la loi sur la réforme des impôts sur les revenus. Grâce à une interprétation de bon sens, le Ministre a évité toute rétroactivité en ce domaine. Le Commissaire espère que la même solution sera adoptée en ce qui concerne l'application du précompte mobilier aux intérêts payés par la Caisse des Dépôts et Consignations.

L'auteur de la proposition déclare encore avoir consulté le « Répertoire Pratique du Droit belge » et y avoir trouvé le texte suivant :

« La loi du 29 octobre 1919 (art. 14 et 34) frappe les intérêts des sommes déposées à la Caisse des Dépôts d'une taxe mobilière de 10 % ; cette taxe a été réduite par la loi du 28 mars 1923 à 2 % avec exemption pour les paiements n'atteignant pas 50 francs.

» Il résulte de là que pour les intérêts de consignations litigieuses qui peuvent être payés pour un laps

Het tweede lid van hetzelfde artikel 21 van de samengeschakelde wetten bepaalt :

« Wordt inzonderheid als toekenning beschouwd : de inschrijving van een inkomen of een ten bate van de rechthebbende geopende rekening, zelfs indien deze rekening onbeschikbaar is, mits de onbeschikbaarheid voortspuit uit een uitdrukkelijke of stilzwijgende overeenkomst met de rechthebbende ».

Wat de banken betreft, zijn er geen moeilijkheden : de inkomsten worden geacht te zijn toegekend op 31 december van ieder jaar. De indiener van het voorstel is van oordeel dat de renten van de Deposito- en Consignatiekas geacht moeten worden te zijn toegekend bij de boeking ervan op de rekening van de betrokkenen per 31 december van ieder jaar, met het gevolg dat de roerende voorheffing op die renten eerst met ingang van 1 januari 1963 toegepast zou mogen worden.

Hiertegenover, aldus het lid, stelt de Administratie het volgende argument : « De toekenning geschiedt in werkelijkheid niet op het ogenblik dat die renten worden geboekt (31 december van ieder jaar), maar op het ogenblik dat ze worden betaald, d.w.z. bij de integrale opvraging van de geldsommen die op de rekeningen zijn geboekt ».

De Administratie verdedigt dit standpunt met erop te wijzen dat de renten niet kunnen geacht worden te zijn toegekend bij de boeking ervan op de rekeningen van de kas, aangezien die inkomsten in feite onbeschikbaar zijn en de onbeschikbaarheid niet afhangt van de deponent.

Zoals het lid reeds in de toelichting van zijn voorstel heeft geschreven, lijkt die juridische argumentatie hem vrij gezocht en tot besluit betreurt hij het dat de Administratie aldus de notarissen straft die zich gedragen naar het bepaalde in het ministerieel besluit van 14 december 1935.

**

Een ander lid merkt op dat men voor een soortgelijke toestand is komen te staan wat betreft de leningen van de Kolonie : de Administratie had een standpunt ingenomen, dat erop neerkwam aan de wet houdende hervorming van de inkomstenbelastingen terugwerkende kracht te verlenen. Dank zij een op het gezond verstand berustende interpretatie heeft de Minister de terugwerking op dat gebied verhinderd. Het lid hoopt dat dezelfde oplossing zal zegevieren bij de toepassing van de roerende voorheffing op de renten betaald door de Deposito- en Consignatiekas.

De indiener van het voorstel deelt verder mede dat hij het « Répertoire pratique du Droit belge » heeft nageslagen en er de volgende tekst heeft aangetroffen :

« De wet van 29 oktober 1919 (art. 14 en 34) legt een mobiliënbelasting van 10 % op de renten van geldsommen gedeponneerd bij de Depositokas; die belasting is bij de wet van 28 maart 1923 verlaagd tot 2 %, met vrijstelling voor de betalingen van minder dan 50 frank.

» Hieruit volgt dat, wat betreft de renten van betwiste consignaties die over een tijdvak van 30 jaar

de temps de trente ans, il y a trois périodes (1) à considérer pour l'établissement de la somme à payer » (Tome I — Caisse des Dépôts et Consignations — Section IV — n° 56, page 804).

Il est donc évident que, dans le passé, on a divisé la charge fiscale selon l'origine des revenus.

C'est à ce moment que le Ministre intervient. Il reconnaît que le législateur n'a pas voulu la rétroactivité, que la proposition de loi est complètement justifiée et qu'il y a lieu de légiférer pour éviter, dans l'avenir, les difficultés d'interprétation.

Bien qu'il s'agisse là d'une dérogation à un principe bien établi (en vertu de l'art. 21 des lois coordonnées, c'est l'attribution ou la mise en paiement des revenus qui entraîne la déduction de l'impôt), il ne voit cependant pas grand inconvénient à l'adoption de la proposition de loi précitée dont l'incidence budgétaire est pratiquement négligeable.

Toutefois, il ne se justifie pas que les intérêts des fonds déposés avant le 1^{er} janvier 1963 à la Caisse des Dépôts et Consignations soient considérés, dans la mesure où ils se rapportent à la *période postérieure au 1^{er} janvier 1963*, comme étant attribués ou mis en paiement à la fin de chaque exercice comptable alors que les intérêts afférents à des fonds déposés auprès de ce même organisme *après* le 1^{er} janvier 1963 continueront en tout état de cause, à être attribués ou mis en paiement au moment du retrait intégral desdits fonds.

En vue d'éviter cette dualité de régime dans le cadre de la loi de réforme fiscale, il s'indique de limiter la portée de la proposition de loi susvisée aux seuls intérêts qui sont afférents aux fonds déposés *avant le 1^{er} janvier 1963 et qui se rapportent à la période antérieure à cette date*.

Dans cet ordre d'idées, le Ministre suggère que l'article unique de la proposition de loi en question soit amendé comme suit :

« Toutefois, les intérêts des fonds déposés avant le 1^{er} janvier 1963 à la Caisse des Dépôts et Consignations sont, en tout cas, censés attribués ou mis en paiement à la fin de chaque exercice comptable dans la mesure où ils se rapportent à la période antérieure à cette date. »

Deux commissaires ayant demandé si, dans l'avenir, il y aura application du précompte mobilier sur les intérêts comptabilisés cumulés à partir du 1^{er} janvier 1963, le Ministre répond par l'affirmative.

(1) Les trois périodes dont il est fait mention dans l'extrait cité sont donc les suivantes :

- du 29 octobre 1919 au 28 mars 1923 : Taxe mobilière 10 %
- du 28 mars 1923 au 18 mars 1935 : Taxe mobilière 2 %
- du 18 mars 1935 au 1^{er} janvier 1963 : Exonération de la taxe mobilière.

Ajoutons qu'actuellement nous sommes dans une 4^e période qui se caractérise par l'application du Précompte mobilier de 15 %.

kunnen lopen, drie tijdvakken (1) in aanmerking genomen moeten worden voor de vaststelling van het te betalen bedrag » (deel I — Caisse des Dépôts et Consignations — Afdeling IV — n° 56, blz. 804).

Het is dus meteen duidelijk dat de belastingen in het verleden gesplitst werden volgens de herkomst van de inkomsten.

Hier neemt de Minister het woord. Hij geeft toe dat de wetgever geen terugwerking heeft gewild, dat het voorstel van wet ten volle verantwoord is en dat een wet nodig is om toekomstige interpretatiemoeilijkheden te verhinderen.

In het hier behandelde geval wordt weliswaar afgevoerd van een oud beginsel (krachtens artikel 21 van de samengeschiedde wetten is het de toekenning of de betaalbaarstelling van de inkomsten die het verschuldigd zijn van de mobiliënbelasting medebrengt), maar hij heeft geen bezwaar tegen de goedkeuring van het voorstel van wet, waarvan de weerslag op de begroting praktisch onbeduidend is.

Het gaat evenwel niet op, de intresten van geldsommen die vóór 1 januari 1963 bij de Deposito- en Consignatiekas zijn gedeponceerd, op het einde van ieder boekjaar te beschouwen als toegekend of betaalbaar gesteld in zoverre zij betrekking hebben op het *tijdvak na 1 januari 1963*, terwijl de intresten van geldsommen die bij dezelfde instelling zijn gedeponceerd *na 1 januari 1963*, in ieder geval geacht zouden worden toegekend of betaalbaar gesteld te zijn op het ogenblik van de integrale opvraging van die geldsommen.

Ten einde deze tweeslachtigheid in het raam van de wet op de belastinghervorming te voorkomen, moet de toepassing van het voorstel van wet uitsluitend worden beperkt tot de renten van geldsommen die gedeponceerd zijn *vóór 1 januari 1963 en betrekking hebben op het tijdvak vóór die datum*.

De Minister geeft dan ook in overweging het enige artikel van het voorstel van wet te wijzigen als volgt :

« De renten van geldsommen bij de Deposito- en Consignatiekas gedeponceerd vóór 1 januari 1963 worden evenwel in ieder geval geacht toegekend of betaalbaar gesteld te zijn op het einde van ieder boekjaar, in zoverre zij betrekking hebben op het tijdvak dat aan die datum voorafgaat ».

Op de vraag van een lid of de roerende voorheffing in de toekomst toegepast zal worden op de gezamenlijke intrest die met ingang van 1 januari 1963 is geboekt, antwoordt de Minister bevestigend.

(1) De drie tijdvakken waarvan sprake in de geciteerde passus, zijn dus :

- van 29 oktober 1919 tot 28 maart 1923 : mobiliënbelasting van 10 %
- van 28 maart 1923 tot 18 maart 1935 : mobiliënbelasting van 2 %
- van 18 maart 1935 tot 1 januari 1963 : vrijstelling van mobiliënbelasting.

Thans zijn we in het vierde tijdvak, dat gekenmerkt wordt door de toepassing van de roerende voorheffing van 15 %.

Le texte modifié par l'amendement proposé par le Ministre, mis aux voix est adopté à l'unanimité.

Le rapport, mis aux voix, est adopté à l'unanimité.

Le Rapporteur,
A. SCOKAERT.

Le Vice-Président,
H. HARMEGNIES.



TEXTE PRESENTE
PAR LA COMMISSION.

ARTICLE UNIQUE.

L'article 88, § 1^{er}, 3^e, littéra *b*, de la loi du 20 novembre 1962 portant réforme des impôts sur les revenus, est complété par la disposition suivante :

« Toutefois, les intérêts des fonds déposés avant le 1^{er} janvier 1963 à la Caisse des Dépôts et Consignations sont, en tout cas, censés attribués ou mis en paiement à la fin de chaque exercice comptable dans la mesure où ils se rapportent à la période antérieure à cette date. »

De aldus gewijzigde tekst is met algemene stemmen aangenomen.

Dit verslag is met algemene stemmen goedgekeurd.

De Verslaggever,
A. SCHOKAERT.

De Ondervoorzitter,
H. HARMEGNIES.



TEKST VOORGEDRAGEN
DOOR DE COMMISSIE.

ENIG ARTIKEL.

Artikel 88, § 1, 3^e, littera *b*), van de wet van 20 november 1962 houdende hervorming van de inkomstenbelastingen, wordt aangevuld als volgt :

« De renten van geldsommen bij de Deposito- en Consignatiekas gedeponneerd vóór 1 januari 1963, worden evenwel in ieder geval geacht toegekend of betaalbaar gesteld te zijn op het einde van ieder boekjaar, in zoverre zij betrekking hebben op het tijdvak dat aan die datum voorafgaat ».