

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 juli 2016

WETSONTWERP

**tot invoering van een nieuwe jaarlijkse
taks op de kredietinstellingen in de plaats
van de bestaande jaarlijkse taksen, van
de aftrekbeperkende maatregelen in de
vennootschapsbelasting en van de bijdrage
voor de financiële stabiliteit**

Blz.

INHOUD

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	11
Impactanalyse	15
Advies van de Raad van State	26
Wetsontwerp	32
Bijlage.....	37

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 juillet 2016

PROJET DE LOI

**instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les
établissements de crédit en remplacement
des taxes annuelles existantes, des mesures de
limitation de déduction à l'impôt des sociétés
et de la contribution à la stabilité financière**

Pages

SOMMAIRE

Résumé	3
Exposé des motifs.....	4
Avant-projet	11
Analyse d'impact.....	21
Avis du Conseil d'État	26
Projet de loi	32
Annexe	37

De regering heeft dit wetsontwerp op 4 juli 2016 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 4 juli 2016 door de Kamer ontvangen.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 4 juillet 2016.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 4 juillet 2016.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

*Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be*

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

*Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be*

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp beoogt de invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen ter vervanging van de bestaande jaarlijkse taksen, de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en de bijdrage voor de financiële stabiliteit. Deze vereenvoudiging dient plaats te vinden in een budgettair neutraal kader zodat de taks vanaf 2016 wordt begrensd tot het niveau van 805 miljoen euro.

Als heffingsgrondslag voor de eengemaakte taks werd geopteerd voor het gemiddeld bedrag van de schulden van de kredietinstelling tegenover cliënten vanaf 2016.

Het heffingspercentage van de nieuwe taks wordt bepaald in functie van een beoogde jaarlijkse opbrengst van 805 miljoen euro.

Er worden overgangsmaatregelen genomen in die zin dat de kredietinstellingen de reeds voor 2016 betaalde "oude" taksen en de voor dat jaar betaalde bijdrage voor het fonds voor de financiële stabiliteit in mindering mogen brengen van het in 2016 het te betalen bedrag aan nieuwe taks.

RÉSUMÉ

Le présent projet de loi vise à instaurer une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit dans le Code des droits et taxes divers en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déductions à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. Cette simplification doit avoir lieu dans un cadre budgétaire neutre de sorte que le revenu de la taxe soit limité à 805 millions d'euros.

Le choix a été fait d'utiliser comme base imposable pour la taxe unique le montant moyen des dettes de l'établissement de crédit envers la clientèle à partir de 2016.

Le pourcentage d'imposition de la nouvelle taxe est fixé en fonction d'un objectif de revenu annuel de 805 millions d'euros.

Des mesures transitoires sont adoptées afin que les établissements de crédit puissent porter en déduction, sur le montant à verser en 2016 pour la nouvelle taxe, les "anciennes" taxes déjà acquittées et, pour la même année, le montant acquitté pour le fonds de stabilité financière.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Algemeen

De banken zijn onderworpen aan verschillende “tak-
sen” en “bijdragen”.

Onder de noemer “bankentaksen” gaat het om:

— de jaarlijkse taks op de collectieve beleggings-
instellingen, op de kredietinstellingen en op de verze-
keringsondernemingen, opgenomen in Boek *Ilbis* van
het Wetboek der successierechten (abonnementstaks);

— de jaarlijkse taks op de kredietinstellingen, opge-
nomen in Titel XI van het Wetboek diverse rechten en
taksen;

— de beperking in de vennootschapsbelasting van
de aftrek van overgedragen verliezen, van de DBI-aftrek
en van de notionele intrestaftrek (NIA), zoals bepaald in
artikel 207, leden vier tot acht, van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92).

Onder de noemer bijdragen gaat het om:

— de SRF-bijdrage (een bijdrage van de banken aan
het Single Resolution fund – een op EU-niveau ingesteld
fonds dat tussenbeide kan komen om falende banken
begeleid te laten afwikkelen –);

— de DGS-bijdrage (een bijdrage van de banken
aan het Garantiefonds voor financiële diensten onder-
gebracht bij de Deposito- en Consignatiekas);

— de bijdrage financiële stabiliteit (een bijdrage van
de banken aan het Belgisch resolutiefonds onderge-
bracht bij de Deposito- en Consignatiekas).

Die taksen en bijdragen worden – op de SRF- en
DGS-bijdragen na – in het licht van wat in het regeer-
akkoord werd overeengekomen, bij dit wetsontwerp
vervangen door één bankentaks. De SRF- en DGS-
bijdragen blijven buiten deze “ééngemaakte” banken-
tak, omdat het bedrag van die bijdragen voornamelijk
door de besluitvorming op het Europese niveau wordt
bepaald.

Deze vereenvoudiging dient zo veel mogelijk plaats
te vinden in een budgettair neutraal kader. Dit houdt in
dat de nieuwe taks vanaf 2016 begrensd wordt op het
niveau van 805 miljoen euro. Het heffingstarief zal door

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Généralités

Les banques sont soumises à diverses “taxes” et
“contributions”.

Par “taxes bancaires”, on entend:

— la taxe annuelle sur les organismes de placement
collectif, sur les établissements de crédit et sur les
sociétés d’assurances, reprise dans le Livre *Ilbis* du
Code des droits de succession (taxe d’abonnement);

— la taxe annuelle sur les établissements de crédit,
reprise dans le Titre XI du Code des droits et taxes
divers;

— la limitation dans l’impôt des sociétés de la déduc-
tion des pertes reportées, de la déduction RDT, et de la
déduction intérêts notionnels (DIN), tel que déterminée
à l’article 207, alinéas 4 à 8, du Code des impôts sur
les revenus 1992 (CIR 92).

Par contributions, on entend:

— la contribution FRU (une contribution des banques
au Fonds de résolution unique – un fonds établi au
niveau de l’UE qui peut intervenir en faveur des banques
afin de résoudre leur défaillance);

— la contribution SGD (une contribution des banques
au Fonds de garantie pour les services financiers placé
auprès de la Caisse des dépôts et consignation);

— la contribution à la stabilité financière (une contri-
bution des banques au fonds de résolution placé auprès
de la Caisse des dépôts et consignations).

Les taxes et contributions mentionnées ci-dessus
– à l’exception des contributions FRU et SGD –, sont
remplacées en vertu du présent projet de loi par une
seule taxe bancaire selon ce qui a été convenu dans
l’accord de gouvernement. Les contributions FRU et
SGD n’entrent pas dans le cadre de cette taxe bancaire
“unique”, étant donné que le montant de ces contribu-
tions est principalement déterminé par des décisions
européennes.

Cette simplification doit avoir lieu dans la mesure du
possible dans un cadre budgétaire neutre. Ceci implique
que la nouvelle taxe est limitée à partir de 2016 à
805 millions d’euros. Le taux d’imposition devra être

de wetgever jaarlijks dienen te worden aangepast op basis van de nieuwe gegevens betreffende de belastbare basis en de beoogde begrotingsdoelstelling. Het tot 805 miljoen EUR begrensde bedrag vertegenwoordigt voor de toekomst het totale jaarlijkse maximum van de nieuwe bankentaks als bijdrage van de kredietinstellingen aan het budget van de federale overheid.

Dit wetsontwerp beoogt enkel de sector van de kredietinstellingen. Of een analoge vereenvoudiging van de belastingen op de verzekeringsmaatschappijen aangewezen is, zal in een latere fase van de globale hervorming van de “bankentaksen” (begrip dat in brede zin ook de taksen op de verzekeringsmaatschappijen en de collectieve beleggingsinstellingen betreft) worden bekeken.

De nieuwe taks (Hoofdstuk 2) wordt gemodelleerd op de bestaande jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in Titel XI van Boek II van het Wetboek diverse rechten en taksen (hierna afgekort als WDRT), zoals ingevoegd bij de programmawet van 22 juni 2012 (artikelen 49 tot 59). Voor een toelichting van de bepalingen die in genoemde titel van het WDRT bij dit wetsontwerp niet worden gewijzigd, wordt dan ook verwezen naar de toelichting bij de wet van 22 juni 2012 (KvV- Zitting 2011-2012, Stuk 53-2198/001, blz. 31-34).

De opheffing van de bestaande taks in het WDRT gebeurt impliciet door de wijziging van de heffingsgrondslag en van het aanslagpercentage. De opheffing van de abonnementstaks en van de beperking van de aftrekken in de vennootschapsbelasting (Hoofdstuk 3) brengt bovendien wijzigingen mee in het Wetboek der successierechten (jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsinstellingen, op de kredietinstellingen en op de verzekeringsondernemingen) en in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (beperking van de aftrekken verliezen, DBI's en NIA). Aan de wet van 28 december 2011 die de bijdrage van de banken voor de financiële stabiliteit regelt, dienen in het kader van dit wetsontwerp geen wijzigingen meer te worden aangebracht. Bedoelde wet wordt immers – wat de hier relevante artikelen ervan betreft – reeds aangepast door het ontwerp van wet tot omzetting van diverse bepalingen van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad.

adapté annuellement par le législateur en tenant compte des nouvelles données liées à la base imposable et des objectifs budgétaires poursuivis. Le montant limité de 805 millions d'euros représente pour l'avenir un montant global maximum réclamé en tant que contribution du secteur bancaire au budget de l'État.

Le présent projet de loi vise uniquement le secteur des établissements de crédit. L'opportunité de procéder à une simplification analogue de l'imposition des sociétés d'assurance sera étudiée lors d'une phase ultérieure de la réforme globale des “taxes bancaires” (au sens large notion incluant aussi les taxes sur les sociétés d'assurance et les organismes de placement collectif).

La nouvelle taxe (Chapitre 2) est construite sur base de la taxe annuelle sur les établissements de crédit existante dans le Titre XI du Livre II du Code des droits et taxes divers (ci-après abrégé en CDTD), tel qu'inséré par la loi-programme du 22 juin 2012 (articles 49 à 59). Pour une motivation des dispositions qui ne sont pas modifiées dans le titre mentionné ci-dessus du CDTD par le présent projet de loi, il est renvoyé aux motivations jointes à la loi du 22 juin 2012 (CdR – Session 2011-2012, doc. Parl. 53-2198/001, pp. 31-34).

L'abrogation de la taxe existante dans le CDTD découle implicitement de la modification de la base imposable et du pourcentage d'imposition. L'abrogation de la taxe d'abonnement et la limitation des déductions à l'impôt des sociétés (Chapitre 3) emportent en outre des modifications au Code des droits de succession (taxe annuelle sur les organismes de placement collectif, sur les établissements de crédits et sur les sociétés d'assurance) et au Code des impôts sur les revenus 1992 (limitation de déduction des pertes, RDT et DIN). Il ne s'impose pas d'apporter des modifications à la loi du 28 décembre 2011 qui règle la contribution des banques à la stabilité financière dans le cadre du présent projet de loi. La loi visée est – pour ce qui concerne les articles pertinents – déjà adaptée par le projet de loi transposant diverses dispositions de la Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 648/2012.

2. Bespreking van de artikelen

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

Dit artikel geeft uitvoerig aan het bepaalde in artikel 83 van de Grondwet.

HOOFDSTUK 2

Invoering van de nieuwe taks op de kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen

Art. 2

Het artikel definieert de heffingsgrondslag van de nieuwe taks op de kredietinstellingen. De verschillende heffingsgrondslagen van de taksen en de bijdrage die bij dit wetsontwerp worden vervangen, zijn weergegeven in onderstaande tabel:

NIA taks	Schulden tegenover cliënten
Abonnementstaks	Gereguleerde fiscaal vrijgestelde spaardeposito's
Jaarlijkse taks WDRT	Gereguleerde fiscaal vrijgestelde spaardeposito's
Bijdrage financiële stabiliteit	Balanstotaal min eigen vermogen min covered deposits

Na de sector gehoord te hebben, heeft de regering uit verschillende opties gekozen voor de schulden tegenover cliënten als heffingsgrondslag voor de eenge-maakte taks. Deze heffingsgrondslag is weliswaar niet gelinkt aan het risicoprofiel van de financiële instellingen maar heeft in vergelijking met de andere opties die werden onderzocht de volgende voordelen:

- incentive voor delokalisatie wordt beperkt;
- deze heffingsgrondslag realiseert de gewenste taks shift zonder extreme verschuivingen; de bijdragen weerspiegelen het “marktaandeel” van elke betalende instelling.

2. Commentaire des articles

CHAPITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

Cet article applique l'article 83 de la Constitution.

CHAPITRE 2

Instauration de la nouvelle taxe sur les établissements de crédit dans le Code des droits et taxes divers

Art. 2

L'article définit la base imposable de la nouvelle taxe sur les établissements de crédit. Les différentes bases imposables correspondant aux taxes et contributions qui sont remplacées par le présent projet de loi sont reproduites dans le tableau ci-dessous:

Taxe DIN	Dettes envers la clientèle
Taxe d'abonnement	Dépôt d'épargne réglementés fiscalement exempté
Taxe annuelle CDTD	Dépôt d'épargne réglementés fiscalement exempté
Contribution stabilité financière	Total du bilan moins fonds propres moins covered deposits

Après consultation du secteur, le gouvernement a opté, parmi les différentes options, pour les dettes envers la clientèle comme base imposable pour la taxe unique. Il est vrai que cette base imposable ne tient pas compte du profil de risque des institutions financières. Elle présente cependant, par rapport aux autres options envisagées, les avantages suivants:

- l'incitant aux délocalisations est limité;
- cette base imposable réalise le tax shift souhaité sans déplacements extrêmes. Les contributions visent à refléter la “part de marché” de chaque institution contributrice.

De notie “schulden tegenover cliënten” is niet nieuw in de fiscale wetgeving. Het begrip werd al gebruikt in het kader van regeling van de beperking van de NIA-af trek voor kredietinstellingen. Voor een omstandige duiding van dit begrip wordt verwezen naar de website van de Nationale Bank Van België (Schema van periodieke rapportering door de kredietinstellingen over hun financiële positie – Boek I: Schema voor de vennootschappelijke en territoriale rapportering – pdf-document via de link: https://www.nbb.be/doc/cp/nl/ki/circ/pdf/book1_20-05-2014.pdf).

Er zijn geen andere adequate criteria beschikbaar die het marktaandeel van de instellingen weerspiegelen en die eveneens het risico op delokalisatie beperkt houden.

De heffingsgrondslag is niet gelinkt aan het risico-profiel van de financiële instellingen maar dit wordt in belangrijke mate gecorrigeerd door het feit dat zowel de SRF-bijdrage als de DGS-bijdragen wel risicogewogen bijdragen betreffen.

Art. 3

Het heffingspercentage van de nieuwe taks zal worden bepaald in functie van een beoogde jaarlijkse opbrengst vanaf 2016 van 805 miljoen euro.

Art. 4

Marktinfrastucturen worden van de nieuwe taks vrijgesteld. Het is immers niet de bedoeling om de banken die geen “klassieke” bankenactiviteit uitoefenen maar eerder als dienstverstrekker in de financiële sector optreden aan deze taks te onderwerpen. Deze markt-infrastucturen spelen in samenwerking met de gehele banksector een rol als provider van (post)-trade diensten met als doel de vereenvoudiging van het cross border settlement verkeer, het bewaren en het beheren van de effecten en tevens het ondersteunen bij het voorkomen of beperken van mogelijke transactierisico's. Het betreft de instellingen die momenteel erkend zijn als centrale depositaris voor financiële instrumenten (centrale vereffeningsinstellingen) en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen. De facto gaat het om de volgende instellingen die in de lijst van kredietinstellingen gehouden bij de Nationale Bank van België zijn opgenomen: Euroclear Bank SA/NV, The Bank of New York Mellon SA/NV.

La notion “dettes envers la clientèle” n'est pas nouvelle dans la législation fiscale. La notion a déjà été utilisée dans le cadre des règles de limitation de la déduction DIN pour les établissements de crédit. Pour une explication détaillée de cette notion, il est renvoyé au site internet de la Banque nationale de Belgique (schéma d'informations périodiques à communiquer par les établissements de crédit concernant leur situation financière – schéma pour le reporting social et territorial – document pdf via le lien suivant: https://www.nbb.be/doc/cp/fr/ki/circ/pdf/book1_20-05-2014.pdf).

On ne dispose pas d'autres critères adéquats qui reflètent la part de marché des établissements et qui permettent aussi de limiter le risque de délocalisation.

La base imposable n'est pas liée au profil de risque des institutions financières mais cela est corrigé dans une large mesure étant donné qu'aussi bien la contribution FRU que la contribution SGD prennent bien en compte le profil de risque.

Art. 3

Le pourcentage d'imposition de la nouvelle taxe sera déterminé en fonction d'un objectif de revenus de 805 millions euros à partir de 2016.

Art. 4

Les infrastructures de marchés sont exonérées de la nouvelle taxe. Ce n'est en effet pas l'intention de soumettre à cette taxe les banques qui n'exercent pas d'activités bancaires “classiques” mais qui agissent comme prestataires de services dans le secteur financier. Ces infrastructures de marché jouent un rôle de fournisseur de services “post-marché” en collaboration avec l'ensemble du secteur financier avec l'objectif de simplifier les règlements transfrontaliers, la conservation et l'administration de titres et aussi soutenir la prévention ou la limitation de possibles risques de transaction. Il s'agit d'institutions qui sont actuellement reconnues comme dépositaires centraux d'instruments financiers (organismes de liquidation centraux) et des institutions assimilées à un organisme de liquidation. De facto, il s'agit des institutions suivantes qui sont reprises sur la liste des établissements de crédit de la Banque Nationale de Belgique: Euroclear Bank SA/NV, The Bank of New York Mellon SA/NV.

Art. 5

De wijziging van het jaartal in het eerste lid van artikel 201¹³, WDRT maakt dat de nieuwe taks van toepassing is vanaf 2016. Op kruissnelheid zal hij op uiterlijk 1 juli van elk aanslagjaar moeten worden betaald. In 2016 (= overgangsjaar) zal hij – voor de eerste keer – uiterlijk op 15 november 2016 betaald moeten worden.

HOOFDSTUK 3

Wijzigings- en opheffingsbepalingen

Afdeling 1

Wetboek der Successierechten

Art. 6 tot 9

De artikelen 6 tot 9 wijzigingen in Boek II*bis* van het Wetboek der successierechten het opschrift en de artikelen 161, 161*bis* en 161*ter*, omwille van de opheffing van de abonnementstaks voor de kredietinstellingen. Het betreft puur technische aanpassingen die geen nadere toelichting vragen. De abonnementstaks blijft voorlopig onveranderd bestaan voor de collectieve beleggingsinstellingen en de verzekeringsondernemingen.

Afdeling 2

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 10 tot 13

De artikelen 10 tot 13 passen respectievelijk de artikelen 205, § 3, 207, 239/1 en 536, WIB 92, aan door de opheffing van de elementen betreffende de kredietinstellingen. Wat deze kredietinstellingen betreft, wordt de beperking in de vennootschapsbelasting door in te grijpen op de aftrek van overgedragen verliezen, de DBI-aftrek en de notionele intrestaftrek die zou plaatsvinden m.b.t. het aanslagjaar 2017, opgeheven.

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 14

Artikel 14 regelt de overgang van de periode van de naast elkaar bestaande taksen en bijdrage naar die van de eengemaakte taks op kruissnelheid. Voor het overgangsjaar 2016 zullen de schulden tegenover cliënten

Art. 5

La modification de l'année dans l'alinéa 1^{er} de l'article 201¹³, CDTD a pour conséquence que la nouvelle taxe est applicable à partir de 2016. En période normale, elle devra être acquittée au plus tard le 1^{er} juillet de chaque exercice d'imposition. En 2016 (=année transitoire), – la première année de l'entrée en vigueur de la taxe – elle devra être acquittée au plus tard le 15 novembre 2016.

CHAPITRE 3

Dispositions modificatives et abrogatoires

Section 1^{re}

Code des droits de succession

Art. 6 à 9

Suite à l'abrogation de la taxe d'abonnement sur les établissements de crédit, les articles 6 à 9 modifient dans le Livre II*bis* du Code des droits de succession le titre et les articles 161, 161*bis* et 161*ter*. Ces modifications sont purement techniques et ne nécessitent pas d'explications plus approfondies. La taxe d'abonnement demeure provisoirement inchangée pour les organismes de placement collectif et les sociétés d'assurance.

Section 2

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 10 à 13

Les articles 10 à 13 adaptent respectivement les articles 205, § 3, 207, 239/1 et 536, CIR 92, suite à l'abrogation des éléments relatifs aux établissements de crédit. Pour ces établissements, les limitations aux déductions à l'impôt des sociétés des pertes reportées, des dividendes RDT et des intérêts notionnels qui auraient été d'application au cours de l'exercice d'imposition 2017, sont supprimées.

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 14

L'article 14 règle la transition entre la période relative aux différentes taxes et à la contribution qui existent côte à côte, et celle relative à la taxe unique en période normale. Pour l'année transitoire 2016, la base imposable

op 31 december 2015 de heffingsgrondslag van de eengemaakte taks vormen. De taks zal moeten betaald worden ten laatste op 15 november 2016.

Art. 15

Voor het aanslagjaar 2016 moeten de banken de bestaande jaarlijkse taksen op de kredietinstellingen nog betalen. De betreffende schuldtitel bestond immers al voor de datum waarop dit wetsontwerp wet zal worden. Idem dito voor de bijdrage financiële stabiliteit.

Om te vermijden dat de banken in 2016 per slot van rekening tweemaal de “bankentaks” betalen, is voorzien dat zij van het in 2016 te betalen bedrag aan nieuwe taks op de kredietinstellingen in mindering mogen brengen:

1° de voor 2016 reeds betaalde “oude” taksen op de kredietinstellingen en

2° de voor hetzelfde jaar betaalde bijdrage voor het fonds voor de financiële stabiliteit .

Deze verrekening kan aanleiding geven tot een teruggave van het saldo indien de reeds betaalde “oude taksen” en de bijdragen voor het jaar 2016 in voorkomend geval meer zouden bedragen dan de nieuwe taks op de kredietinstellingen.

De bijdrage voor de financiële stabiliteit voor het jaar 2016 blijft door de vrijgestelde kredietinstellingen verschuldigd en komt niet voor teruggave in aanmerking. In die zin is er dus geen verschillende behandeling van de op grond van artikel 201^{12/1} van het Wetboek diverse rechten en taksen vrijgestelde kredietinstellingen.

de la taxe unique sera constituée par les dettes à la clientèle. La taxe devra être acquittée au plus tard le 15 novembre 2016.

Art. 15

Pour l'exercice d'imposition 2016, les banques doivent encore s'acquitter des taxes sur les établissements de crédit existantes. Le titre de créance y afférent existait déjà avant que le présent projet aura force de loi. Il en est de même pour la contribution à la stabilité financière.

Afin d'éviter que les banques ne s'acquittent finalement deux fois de la “taxe bancaire”, il est prévu qu'elles puissent porter en déduction du montant acquitté en 2016 pour la nouvelle taxe sur les établissements de crédit:

1° les taxes déjà acquittées en 2016 pour les “anciennes” taxes sur les établissements de crédit et

2° pour la même année, la contribution versée au fonds de stabilité financière.

Cette imputation peut donner lieu à une restitution du solde lorsque les “anciennes taxes” déjà acquittées et les contributions pour l'année 2016 seraient plus élevées, le cas échéant, que la nouvelle taxe sur les établissements de crédit.

La contribution à la stabilité financière reste due par les établissements de crédit exemptés et n'est pas prise en considération pour la restitution. De cette façon, il n'existe aucune différence de traitement des établissements de crédits exemptés sur base de l'article 201^{12/1} du Code des droits et taxes divers.

HOOFDSTUK 5

Inwerkingtreding

Art. 16

De artikelen 10 tot 13 van dit wetsontwerp treden in werking vanaf aanslagjaar in de vennootschapsbelasting 2017 (inkomstenjaar 2016). Die artikelen betreffen immers wijzigingen in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. De overige artikelen treden, bij gebreke van een bijzondere bepaling, in werking tien dagen na de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*.

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 16

Les articles 10 à 13 du présent projet de loi entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition Impôt des sociétés 2017 (année de revenus 2016). Ces articles concernent en effet des modifications dans le Code des impôts sur le revenu 1992. En l'absence d'une disposition particulière, les autres articles entrent en vigueur dix jours après la publication de la loi au *Moniteur belge*.

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in de plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit

HOOFDSTUK 1**Algemene bepaling****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK 2**Invoering van de nieuwe taks op de kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen****Art. 2**

Artikel 201¹¹ van het Wetboek diverse rechten en taksen, ingevoegd bij de *programmawet van 22 juni 2012*, wordt *vervangen als volgt*:

“Art. 201¹¹. Een kredietinstelling bedoeld in artikel 201¹⁰ is de taks verschuldigd op het gemiddeld bedrag van haar schulden tegenover cliënten in het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder het gemiddeld bedrag van de schulden van de kredietinstelling tegenover cliënten verstaan het rekenkundig gemiddelde van de bedragen die op het einde van iedere maand van het bedoelde jaar overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moeten worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 “Schulden tegenover cliënten” (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A.”

Art. 3

In artikel 201¹² van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juni 2012 en vervangen bij de wet van 30 juli 2013, worden de woorden “op 0,0435 pct.” vervangen door de woorden “op 0,13231 pct.”

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 201^{12/1} ingevoegd, luidende:

“Art. 201^{12/1}. De jaarlijkse taks is niet van toepassing op de vennootschappen die door de Koning zijn erkend als centrale

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l’avis du Conseil d’État

Avant-projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déductions à l’impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière

CHAPITRE 1^{ER}**Disposition générale****Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l’article 74 de la Constitution.

CHAPITRE 2**Instauration de la nouvelle taxe sur les établissements de crédit dans le Code des droits et taxes divers****Art. 2**

L’article 201¹¹ du Code des droits et taxes divers, inséré par la loi-programme du 22 juin 2012, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 201¹¹. Un établissement de crédit visé à l’article 201¹⁰ est redevable de la taxe sur le montant moyen de ses dettes envers la clientèle au cours de l’année précédant l’exercice d’imposition. Pour l’application du présent article, on entend par le montant moyen des dettes envers la clientèle, la moyenne arithmétique des montants qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doivent être mentionnés, à la fin de chaque mois de l’année visée, à la ligne 229 du tableau 00.20 “Dettes envers la clientèle” (colonne 05, Montant total) du Schéma A.”

Art. 3

Dans l’article 201¹² du même Code, inséré par la loi du 22 juin 2012 et remplacé par la loi du 30 juillet 2013, les mots “à 0,0435 p.c.” sont remplacés par les mots “à 0,13231 p.c.”

Art. 4

Dans le même Code, il est inséré un article 201^{12/1} rédigé comme suit:

“Art. 201^{12/1}. La taxe annuelle ne s’applique pas aux sociétés agréées par le Roi en qualité de dépositaire central

depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, of die een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België.”.

Art. 5

In artikel 201¹³ van hetzelfde Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het jaartal “2012” vervangen door het jaartal “2016”;

2° in het tweede lid worden de woorden “en voor de eerste keer op 1 juli 2012” geschrapt”.

HOOFDSTUK 3

Wijzigings- en opheffingsbepalingen

Afdeling 1

Wetboek der Successierechten

Art. 6

In het opschrift van Boek II*bis* van het Wetboek der successierechten, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993 en vervangen bij het koninklijk besluit van 18 november 1996, worden de woorden “, op de kredietinstellingen” geschrapt.

Art. 7

In artikel 161, enig lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de programmawet van 22 december 2003 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005, 27 december 2006 en 21 december 2007, bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en bij de wetten van 12 mei 2014 en 18 december 2015, wordt de bepaling onder 4° opgeheven.

Art. 8

In artikel 161*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993, vervangen bij de programmawet van 22 december 2003 en gewijzigd bij de programmawet van 9 juli 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 4 wordt opgeheven;

2° in paragraaf 6 worden de woorden “kredietinstelling of een verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 4°, 5° of 6°” vervangen door de woorden “verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 5° of 6°”.

d’instruments financiers au sens de l’arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d’instruments financiers fongibles et à la liquidation d’opérations sur ces instruments, ou disposant d’un agrément en qualité d’organisme assimilé à un organisme de liquidation conformément à l’article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.”.

Art. 5

Dans l’article 201¹³, alinéa 1^{er} et 2, du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l’alinéa 1^{er}, l’année “2012” est remplacée par l’année “2016”;

2° à l’alinéa 2, les mots “et pour la première fois le 1^{er} juillet 2012” sont supprimés.

CHAPITRE 3

Dispositions modificatives et abrogatoires

Section 1^{re}

Code des droits de succession

Art. 6

Dans l’intitulé du Livre II*bis* du Code des droits de succession, inséré par la loi du 22 juillet 1993 et remplacé par l’arrêté royal du 18 novembre 1996, les mots “, sur les établissements de crédit” sont abrogés.

Art. 7

Dans l’article 161, alinéa unique, du même Code, remplacé par la loi-programme du 22 décembre 2003 et modifié par les lois du 27 décembre 2005, 27 décembre 2006 et 21 décembre 2007, par l’arrêté royal du 3 mars 2011 et par les lois du 12 mai 2014 et 18 décembre 2015, le 4° est abrogé.

Art. 8

A l’article 161*bis* du même Code, inséré par la loi du 22 juillet 1993, remplacé par la loi-programme du 22 décembre 2003 et modifié par la loi-programme du 9 juillet 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 4 est abrogé;

2° dans le paragraphe 6, les mots “un établissement ou une entreprise visés à l’article 161, 4°, 5° ou 6°” sont remplacés par les mots “une entreprise d’assurance visée à l’article 161, 5° ou 6°”.

Art. 9

In artikel 161^{ter} van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001 en bij de wetten van 5 augustus 2003, 22 december 2003, 17 juni 2013 en van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 2° wordt opgeheven;

2° in de bepaling onder 4° worden de woorden “in artikel 161, 4°, 5° of 6° bedoelde instellingen” vervangen door de woorden “in artikel 161, 5° of 6° bedoelde instellingen”.

Afdeling 2

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 10

In artikel 205, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 21 december 2009 en gewijzigd bij de wet van 10 augustus 2015, worden de woorden “in toepassing van artikel 207, vierde tot zevende lid,” vervangen door de woorden “in toepassing van artikel 207, vierde en vijfde lid,”.

Art. 11

In artikel 207 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het vierde, vijfde en zesde lid worden opgeheven;

2° in het zevende lid, dat het vierde lid wordt, worden de woorden “overeenkomstig het zevende lid” vervangen door de woorden “overeenkomstig het vijfde lid”;

3° in het achtste lid, dat het vijfde lid wordt, worden de woorden “bedoeld in het zesde lid” vervangen door de woorden “bedoeld in het vierde lid”.

Art. 12

In artikel 239/1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt opgeheven;

2° in het tweede lid worden de woorden “zesde en zevende lid” vervangen door de woorden “vierde en vijfde lid”.

Art. 13

In artikel 536, vijfde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012 en gewijzigd bij de wet van

Art. 9

A l'article 161^{ter} du même Code, inséré par la loi du 22 juillet 1993 et modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001 et par les lois du 5 août 2003, 22 décembre 2003 17 juin 2013 et 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 2° est abrogé;

2° au 4°, les mots “des organismes visés à l'article 161, 4°, 5° ou 6°” sont remplacés par les mots “des organismes visés à l'article 161, 5° ou 6°”.

Section 2

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 10

Dans l'article 205, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 21 décembre 2009 et modifié par la loi du 10 août 2015, les mots “en application de l'article 207, alinéas 4 à 7,” sont remplacés par les mots “en application de l'article 207, alinéas 4 et 5,”.

Art. 11

A l'article 207 du même Code, dernièrement modifié par la loi du 26 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° les alinéas 4, 5 et 6 sont abrogés;

2° à l'alinéa 7, qui devient l'alinéa 4, les mots “conformément à l'alinéa 7” sont remplacés par les mots “conformément à l'alinéa 5”;

3° à l'alinéa 8, qui devient l'alinéa 5, les mots “la réduction visée à l'alinéa 6” sont remplacés par les mots “la réduction visée à l'alinéa 4”.

Art. 12

A l'article 239/1 du même Code, inséré par la loi du 10 août 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa premier est abrogé;

2° à l'alinéa 2, les mots “alinéas 6 et 7” sont remplacés par les mots “alinéas 4 et 5”.

Art. 13

Dans l'article 536, alinéa 5, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012 et modifié par la loi du 10 août 2015,

10 augustus 2015, worden de woorden “artikel 207, vierde tot zevende lid” vervangen door de woorden “artikel 207, vierde en vijfde lid”

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 14

Voor het aanslagjaar 2016 is een kredietinstelling bedoeld in artikel 201¹⁰ van het Wetboek diverse rechten en taksen, in afwijking van artikel 201¹¹ van hetzelfde Wetboek zoals vervangen bij artikel 2 van deze wet, de taks verschuldigd op het bedrag dat op 31 december 2015 overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moet worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 “Schulden tegenover cliënten” (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A. In afwijking van artikel 201¹³ van hetzelfde Wetboek zoals gewijzigd bij artikel 5 van deze wet, moet de voor het aanslagjaar 2016 verschuldigde taks betaald worden uiterlijk op 15 november 2016.

Art. 15

De voor het aanslagjaar 2016 betaalde bedragen aan jaarlijkse taksen op de kredietinstellingen in het Wetboek der Successierechten en het Wetboek diverse rechten en taksen, zoals ze bestonden voor de inwerkingtreding van deze wet, worden in mindering gebracht van het bedrag dat in het aanslagjaar 2016 moet worden betaald bij toepassing van deze wet. Van dat bedrag wordt eveneens in mindering gebracht de voor 2016 betaalde bijdrage voor de financiële stabiliteit, bedoeld in de wet van 28 december 2011 tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit en tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

HOOFDSTUK 5

Inwerkingtreding

Art. 16

De artikelen 10 tot 13 treden in werking vanaf aanslagjaar 2017.

les mots “de l'article 207, alinéas 4 à 7,” sont remplacés par les mots “de l'article 207, alinéas 4 et 5,”.

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 14

Pour l'exercice d'imposition 2016, un établissement de crédit visé à l'article 201¹⁰ du Code des droits et taxes divers est, par dérogation à l'article 201¹¹ du même Code tel que modifié par l'article 2 de la présente loi, redevable de la taxe sur le montant qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doit être mentionné, au 31 décembre 2015, à la ligne 229 du tableau 00.20 “Dettes envers la clientèle” (colonne 05, Montant total) du Schéma A. Par dérogation à l'article 201¹³ du même Code tel que modifié par l'article 5 de la présente loi, la taxe due pour l'exercice 2016 doit être acquittée au plus tard le 15 novembre 2016.

Art. 15

Les montants acquittés pour l'exercice d'imposition 2016 à titre de taxes annuelles sur les établissements de crédit visées dans le Code des droits de succession et dans le Code des droits et taxes divers, telles qu'elles existaient préalablement à l'entrée en vigueur de la présente loi, sont déduites du montant dû pour l'exercice d'imposition 2016 en application de la présente loi. De ce montant est également déduit la contribution de stabilité financière acquittée en 2016 visée par la loi du 28 décembre 2011 et modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 16

Les articles 10 à 13 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2017.

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

De Minister van Financiën

Contactpersoon beleidscel

Naam :

E-mail :

Tel. Nr. :

Overheidsdienst

FOD Financiën

Contactpersoon overheidsdienst

Naam :

E-mail :

Tel. Nr. :

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

In uitvoering van het regeerakkoord en in toepassing van een aantal begrotingsnotificaties (23/10/2014, 11/10/2015 en 22/04/2016), worden de verschillende bestaande bankentaksen (1° de jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen; 2° de jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsinstellingen, op de kredietinstellingen en op de verzekeringsondernemingen in Boek IIbis van het Wetboek der successierechten; 3° de beperking van de aftrekken verliezen, DBI's en NIA in de vennootschapsbelasting; 4° de bijdrage van de banken voor de financiële stabiliteit) samengebracht in één bankentaks. Die aangemaakte nieuwe bankentaks is qua vorm gebaseerd op de bestaande jaarlijkse taks op kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen. Bedoeling is enerzijds een vereenvoudiging van de bankentaksen door te voeren en anderzijds een recurrente jaarlijkse opbrengst van 805 miljoen euro voor de schatkist te realiseren.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taken, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

- Febelfin over puur technische aspecten van de ontworpen regelgeving
- Inspectie van Financiën
- Minister van Begroting
- Raad van State

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

Febelfin

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

1. Kansarmoedebestrijding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

☐ Er zijn personen betrokken. | ☒ Personen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

De regelgeving betreft de belasting van kredietinstellingen, met andere woorden van rechtspersonen en niet van natuurlijke personen zodat de problematiek van de gelijkheid vrouw-man niet aan de orde is.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☒ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

Vermits de eenmaking van de bankentaksen gepaard gaat met een globale bijdrageverhoging van de banksector met 55 miljoen euro, kan niet uitgesloten worden dat die lastenverhoging een negatieve weerslag zal hebben op de tewerkstelling in de sector.

6. Consumptie- en productiepatronen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☒ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

Een verhoging van belastingen ten laste van een sector als de bankensector kan een negatieve weerslag hebben op hun competitiviteit in een internationaal perspectief. Te hoge belasting van een sector in een land ten aanzien van andere landen, kan leiden tot een ongelijk "level playing field". De verhoging van de jaarlijkse globale belastingdruk op de sector via de nieuwe bankentaks met 55 miljoen euro brengt volgens de regering in casu het "level playing field" voor de Belgische banken niet in het gedrang.

8. Investerings

☐ Positieve impact ☒ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

Leg uit

Een belastingverhoging heeft een negatieve invloed op de investeringsmogelijkheden/bereidheid in de mate dat daardoor middelen aan de sector worden onttrokken die daarvoor zouden kunnen worden aangewend.

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☐ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☒ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

De bankentaks treft de kredietinstellingen. Geen van de onder de taks vallende instellingen kan aangemerkt worden als behorende tot de categorie van de KMO's.

11. Administratieve lasten

☒ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☐ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.

Huidige regelgeving

Nu moeten er voor vier verschillende belastingen/bijdragen een formulier worden ingevuld

Ontwerp van regelgeving

Na de inwerkingtreding van deze wet zal er nog slechts één aangifteformulier moeten worden ingevuld

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige regelgeving.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

Huidige regelgeving

3 aangifteformulieren van de taksen

Ontwerp van regelgeving

nog slechts één formulier

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

Huidige regelgeving

via aangifteverplichting

Ontwerp van regelgeving

via aangifteverplichting

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taken, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

jaarlijks

jaarlijks

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

Het aangifteformulier zal zo eenvoudig als mogelijk worden gehouden.

12. Energie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☒ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☐ Geen impact

Leg uit

De regelgeving heeft een dubbel voordeel voor de overheid: de vervanging van vier taken/bijdragen door één enkele betekent een administratieve vereenvoudiging; door de verhoging van de belasting beschikt de overheid over meer middelen om te besteden aan overheidsinvesteringen.

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in plaats van de bestaande jaarlijkse taken, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit - (v2) - 03/05/2016 10:01

Leg uit waarom:

Het betreft regelgeving op het gebied van belastingen op banken die in België actief zijn.

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. - (v2) - 03/05/2016 10:01

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Le Ministre des Finances

Contact cellule stratégique

Nom :

E-mail :

Téléphone :

Administration

SPF Finances

Contact administration

Nom :

E-mail :

Téléphone :

B. Projet

Titre de la réglementation

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière.

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

En exécution de l'accord du Gouvernement en et en application de plusieurs notifications budgétaires (23/10.2014, 11/10/2015 et 22/04/2016), diverses taxes bancaires (1° la taxe annuelle sur les établissements de crédit dans le Code des droits et taxes divers; 2° la taxe annuelle sur les organismes de placement collectif, sur les établissement de crédit et sur les entreprises d'assurance dans le Livre IIbis du Code des droits de succession; 3° la limitation de la déduction des pertes, RDT et DIN à l'impôt des sociétés; 4° la contribution des banques à la stabilité financière) sont réunies en une taxe bancaire unique. Cette taxe unique est, au point de vue forme, basée sur la taxe annuelle sur les établissements de crédits existante dans le Code des droits et taxes divers. L'objectif est d'une part d'instaurer une simplification des taxes bancaires et d'autre part de réaliser une recette récurrente de 805 millions d'euros pour le Trésor.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

- Febelfin sur les aspects purement techniques de la réglementation proposée
- Inspection des Finances
- Ministre du Budget
- Conseil d'Etat

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. - (v2) - 03/05/2016 10:01

D. Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

Febelfin

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. - (v2) - 03/05/2016 10:01

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

1. Lutte contre la pauvreté

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

2. Égalité des chances et cohésion sociale

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

3. Égalité des femmes et des hommes

1. Quelles personnes sont (directement et indirectement) concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

☐ Des personnes sont concernées. | ☒ Aucune personne n'est concernée.

Expliquez pourquoi :

La réglementation concerne la taxe sur les établissements de crédit, en d'autres mots les personnes morales et non les personnes physiques, si bien que la problématique de l'égalité femmes-hommes n'est pas à l'ordre du jour.

4. Santé

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

5. Emploi

☐ Impact positif ☒ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Etant donné que l'unification des taxes bancaires emporte une hausse de la contribution globale du secteur bancaire de 55 millions d'euros, il ne peut être exclu que cette augmentation de charge pourrait emporter un impact négatif sur l'emploi dans le secteur.

6. Modes de consommation et production

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

7. Développement économique

☐ Impact positif ☒ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Une hausse des impôts à charge d'un secteur tel que le secteur bancaire peut emporter un impact négatif sur leur compétitivité dans une perspective internationale. Un impôt trop élevé à charge d'un secteur dans un pays par rapport aux autres pays peut engendrer un "level playing field" inégal. La hausse de la charge fiscale annuelle globale sur le secteur de 55 millions d'euros, par le biais de la nouvelle taxe, n'est pas de nature, selon le Gouvernement, à compromettre le "level playing field" pour les banques belges.

8. Investissements

☐ Impact positif ☒ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

Une hausse des impôts a un impact négatif sur les possibilités et la volonté d'investissements dans la mesure où des moyens sont soustraits au secteur qui pourraient être utilisés à cet effet.

9. Recherche et développement

3/5

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. - (v2) - 03/05/2016 10:01

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

10. PME

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ?

☐ Des entreprises (dont des PME) sont concernées. | ☒ Aucune entreprise n'est concernée.

Expliquez pourquoi :

La taxe bancaire touche les établissements de crédit. Aucun des établissements concernés par la taxe peut être considéré comme appartenant à la catégorie des PME.

11. Charges administratives

☒ Des entreprises/citoyens sont concernés. ☐ Les entreprises/citoyens ne sont pas concernés.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

Réglementation actuelle

A ce jour, un formulaire doit être complété pour quatre sortes de taxes/contributions différentes

Réglementation en projet

Après l'entrée en vigueur de la présente loi, un seul formulaire de déclaration devra être complété.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations dans la réglementation actuelle, cochez cette case.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations pour la réglementation en projet, cochez cette case.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

Réglementation actuelle

3 formulaires de déclaration de taxes

Réglementation en projet

un seul formulaire

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

par déclaration obligatoire

Réglementation en projet

par déclaration obligatoire

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

annuelle

Réglementation en projet

annuelle

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Le formulaire de déclaration sera simplifié autant que possible.

12. Énergie

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déduction à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière. - (v2) - 03/05/2016 10:01

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

13. Mobilité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

14. Alimentation

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

15. Changements climatiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

16. Ressources naturelles

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

17. Air intérieur et extérieur

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

18. Biodiversité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☒ Impact positif ☐ Impact négatif | ☐ Pas d'impact

Expliquez

La réglementation a un double avantage pour l'autorité: le remplacement de quatre taxes/contributions par une taxe unique constitue une simplification administrative; par la hausse des impôts l'autorité dispose de plus de moyens à consacrer aux investissements publics.

21. Cohérence des politiques en faveur du développement

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

☐ Impact sur les pays en développement. | ☒ Pas d'impact sur les pays en développement.

Expliquez pourquoi :

La réglementation concerne les taxes sur les banques actives en Belgique.

**ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 59.431/3 VAN 17 JUNI 2016**

Op 18 mei 2016 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet “tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in de plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit”.

Het voorontwerp is door de derde kamer onderzocht op 14 juni 2016. De kamer was samengesteld uit Jo Baert, kamervoorzitter, Jeroen Van Nieuwenhove en Koen Muylle, staatsraden, Johan Put en Bruno Peeters, assessoren, en Greet Verberckmoes, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Frédéric Vanneste, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Jo Baert, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 17 juni 2016.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond¹, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder “rechtsgrond” de conformiteit met hogere rechtsnormen verstaan.

**AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 59.431/3 DU 17 JUIN 2016**

Le 18 mai 2016, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi “instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déductions à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière”.

L'avant-projet a été examiné par la troisième chambre le 14 juin 2016. La chambre était composée de Jo Baert, président de chambre, Jeroen Van Nieuwenhove et Koen Muylle, conseillers d'État, Johan Put et Bruno Peeters, assesseurs, et Greet Verberckmoes, greffier.

Le rapport a été présenté par Frédéric Vanneste, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Jo Baert, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 17 juin 2016.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique¹ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par “fondement juridique”, la conformité aux normes supérieures.

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

2. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet strekt tot de invoering van een nieuwe bankentaks ter vervanging van de bestaande jaarlijkse taksen op kredietinstellingen, namelijk de abonnementsaks (boek IIbis van het Wetboek der Successierechten: jaarlijkse taks op de collectieve beleggingsinstellingen, op de kredietinstellingen en op de verzekeringsondernemingen), de jaarlijkse taks op de kredietinstellingen (boek II, titel XI, van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen), bepaalde aftrekbeperkende maatregelen inzake vennootschappen (de beperking van de aftrek van overgedragen verliezen, van de DBI-aftrek en van de aftrek voor risicokapitaal, zoals bepaald in artikel 207, vierde tot achtste lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, hierna: WIB 92) en de bijdrage voor de financiële stabiliteit in de zin van de wet van 28 december 2011.²

Daartoe worden de bepalingen in verband met de heffingsgrondslag en het aanslagpercentage van de abonnementsaks vervangen in boek II, titel XI, van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen, waardoor de bestaande regeling in de praktijk wordt opgeheven (hoofdstuk II van het ontwerp). De nieuwe bankentaks komt enkel ten laste van de kredietinstellingen, en niet van de verzekeringsmaatschappijen of de collectieve beleggingsinstellingen. Voor die laatste wordt in de memorie van toelichting vermeld dat een analoge vereenvoudiging van de belastingen die daarop betrekking hebben, later zal worden bekeken.

Om een en ander te realiseren bevat het ontwerp ook wijzigingen aan het Wetboek der Successierechten (hoofdstuk 3, afdeling 1, van het ontwerp) en het WIB 92 (hoofdstuk 3, afdeling 2, van het ontwerp).³

Voor het aanslagjaar 2016 wordt voorzien in een overgangsregeling (hoofdstuk 4 van het ontwerp, dat de artikelen 14 en 15 omvat).

² Wet van 28 december 2011 "tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit en tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten".

³ De wet van 28 december 2011, die de bijdrage van de banken voor de financiële stabiliteit regelt, wordt door het ontwerp niet gewijzigd. De aanpassingen van de relevante bepalingen van die wet zijn opgenomen in het ontwerp van wet "tot omzetting van diverse bepalingen van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad", waarover de Raad van State op 27 april 2016 het advies 59.222/2 heeft gegeven (*Parl. St. Kamer* 2015-16, nr. 54-1831/001).

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis a pour objet d'instaurer une nouvelle taxe bancaire en remplacement des taxes annuelles existantes sur les établissements de crédit, à savoir la taxe d'abonnement (livre IIbis du Code des droits de succession: taxe annuelle sur les organismes de placement collectif, sur les établissements de crédit et sur les sociétés d'assurances), la taxe annuelle sur les établissements de crédit (livre II, titre XI, du Code des droits et taxes divers), certaines mesures de limitation de déductions concernant les sociétés (la limitation de la déduction des pertes reportées, de la déduction RDT et de la déduction pour capital à risque, au sens de l'article 207, alinéas 4 à 8, du Code des impôts sur les revenus 1992, ci-après: CIR 92) et la contribution de stabilité financière au sens de la loi du 28 décembre 2011².

C'est à cette fin que sont remplacées les dispositions relatives à la base imposable et au pourcentage d'imposition de la taxe d'abonnement dans le livre II, titre XI, du Code des droits et taxes divers, ce qui revient dans la pratique à abroger le régime actuel (chapitre II du projet). La nouvelle taxe bancaire est uniquement à charge des établissements de crédit et non des sociétés d'assurance ou des organismes de placement collectif. Pour ces derniers, l'exposé des motifs précise qu'une simplification analogue de leur imposition sera étudiée ultérieurement.

Pour atteindre ces objectifs, le projet contient également des modifications du Code des droits de succession (chapitre 3, section 1^{re}, du projet) et du CIR 92 (chapitre 3, section 2, du projet)³.

Un régime transitoire est prévu pour l'exercice d'imposition 2016 (chapitre 4 du projet, qui comprend les articles 14 et 15).

² Loi du 28 décembre 2011 "instaurant une contribution de stabilité financière et modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers".

³ La loi du 28 décembre 2011, qui règle la contribution de stabilité financière des banques, n'est pas modifiée par le projet. Les adaptations des dispositions pertinentes de cette loi figurent dans le projet de loi "transposant diverses dispositions de la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 648/2012", sur lequel le Conseil d'État a donné, le 27 avril 2016, l'avis 59.222/2 (*Doc. parl., Chambre*, 2015-16, n° 54-1831/001).

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 2

3. Het gemiddelde bedrag van de schulden van de kredietinstelling tegenover cliënten wordt als heffingsgrondslag voor de nieuwe bankentaks genomen. Het gaat om “het rekenkundig gemiddelde van de bedragen die op het einde van iedere maand van het bedoelde jaar overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moeten worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 “Schulden tegenover cliënten” (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A” (ontworpen artikel 201¹¹ van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen). De keuze voor dit criterium wordt verduidelijkt in de toelichting bij artikel 2:

“Deze heffingsgrondslag is weliswaar niet gelinkt aan het risicoprofiel van de financiële instellingen maar heeft in vergelijking met de andere opties die werden onderzocht de volgende voordelen:

— incentive voor delokalisatie wordt beperkt;

— deze heffingsgrondslag realiseert de gewenste taxshift zonder extreme verschuivingen; de bijdragen weerspiegelen het “marktaandeel” van elke betalende instelling.”

De vraag rijst of de klassieke depositobanken hierdoor niet benadeeld worden ten aanzien van de meer risicovolle investeringsbanken. Een kredietinstelling die haar activiteiten in grotere mate financiert met “schulden tegenover cliënten”, zal immers een hogere belasting betalen dan een instelling die meer gebruik maakt van andere financieringsmiddelen.

Volgens de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof is een verschil in behandeling slechts verenigbaar met de grondwettelijke beginselen van gelijkheid en niet-discriminatie, wanneer dat verschil op een objectief criterium berust en het redelijk verantwoord is. Het bestaan van een dergelijke verantwoording moet worden beoordeeld, rekening houdend met het doel en de gevolgen van de betrokken maatregel en met de aard van de ter zake geldende beginselen; het beginsel van gelijkheid en niet-discriminatie is geschonden wanneer er geen redelijk verband van evenredigheid bestaat tussen de aangewende middelen en het beoogde doel.⁴ Zoals bekend, geldt het gelijkheids- en niet-discriminatiebeginsel ook in belastingzaken. Bij artikel 172 van de Grondwet wordt de toepasselijkheid van de grondwettelijke regels van gelijkheid en van niet-discriminatie (artikelen 10 en 11 van de Grondwet) bevestigd in fiscale aangelegenheden. Deze bepaling is immers een precisering of een bijzondere toepassing van het in artikel 10 van de Grondwet algemeen geformuleerde gelijkheidsbeginsel.

Daarover meer specifiek om toelichting verzocht, deelde de gemachtigde het volgende mee:

⁴ Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof. Zie bv. GwH 17 juli 2014, nr. 107/2014, B.12; GwH 25 september 2014, nr. 141/2014, B.4.1; GwH 30 april 2015, nr. 50/2015, B.16; GwH 18 juni 2015, nr. 91/2015, B.5.1; GwH 16 juli 2015, nr. 104/2015, B.6.

EXAMEN DU TEXTE

Article 2

3. Le montant moyen des dettes de l'établissement de crédit envers la clientèle sert de base d'imposition pour la nouvelle taxe bancaire. Il s'agit de “la moyenne arithmétique des montants qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doivent être mentionnés, à la fin de chaque mois de l'année visée, à la ligne 229 du tableau 00.20 “Dettes envers la clientèle” (colonne 05, Montant total) du Schéma A” (article 201¹¹, en projet, du Code des droits et taxes divers). Le choix de ce critère est expliqué dans le commentaire de l'article 2:

“Il est vrai que cette base imposable ne tient pas compte du profil de risque des institutions financières. Elle présente cependant, par rapport aux autres options envisagées, les avantages suivants:

— l'incitant aux délocalisations est limité;

— cette base imposable réalise le tax shift souhaité sans déplacements extrêmes. Les contributions visent à refléter la “part de marché” de chaque institution contributrice”.

La question se pose de savoir si les banques de dépôts classiques ne sont pas ainsi lésées par rapport aux banques d'investissement plus risquées. Un établissement de crédit qui finance en majeure partie ses activités par des “dettes envers la clientèle” paiera en effet un impôt plus élevé que l'établissement qui recourt davantage à d'autres modes de financement.

Selon la jurisprudence de la Cour constitutionnelle, une différence de traitement ne peut se concilier avec les principes constitutionnels d'égalité et de non-discrimination que si cette différence repose sur un critère objectif et si elle est raisonnablement justifiée. L'existence d'une telle justification doit s'apprécier en tenant compte du but et des effets de la mesure concernée ainsi que de la nature des principes en cause; le principe d'égalité et de non-discrimination est violé lorsqu'il n'existe pas de rapport raisonnable de proportionnalité entre les moyens employés et le but visé⁴. Nul n'ignore que le principe d'égalité et de non-discrimination s'applique également en matière fiscale. L'article 172 de la Constitution confirme l'applicabilité des règles constitutionnelles d'égalité et de non-discrimination (articles 10 et 11 de la Constitution) en matière d'impôts. Cette disposition constitue en effet une précision ou une application particulière du principe général d'égalité formulé à l'article 10 de la Constitution.

Invité à fournir plus spécifiquement des précisions à cet égard, le délégué a communiqué ce qui suit:

⁴ Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle. Voir par exemple C.C., 17 juillet 2014, n° 107/2014, B.12; C.C., 25 septembre 2014, n° 141/2014, B.4.1; C.C., 30 avril 2015, n° 50/2015, B.16; C.C., 18 juin 2015, n° 91/2015, B.5.1; C.C., 16 juillet 2015, n° 104/2015, B.6.

“Er is geen onverenigbaarheid met Basel II. Schulden tegenover cliënten is dezelfde heffingsgrondslag als de spaardeposito's die als heffingsgrondslag gebruikt werden voor bv. de abonnementstaks, maar dan ruimer, waardoor alle soorten deposito's eronder vallen.

Bepaalde banken boden hun klanten producten aan die net buiten de zgn. abonnementstaks vielen, wat nu niet meer mogelijk is. De ruimere heffingsgrondslag schulden tegenover cliënten betekent dus een voordeel voor de klassieke spaarbanken omdat andere bankgroepen, zoals de grootbanken en de bijkantoren van buitenlandse banken, nu proportioneel meer zullen bijdragen.

Schulden tegenover cliënten is bovendien een niet-delokaliseerbare heffingsgrondslag, in tegenstelling tot risico-gewogen heffingsgrondslagen, waarbij bepaalde balanselementen verschoven kunnen worden binnen grote bankgroepen om minder bankentaksen bij te dragen in een bepaald land. Het resultaat van de nieuwe bankentaks zal dus zijn dat grootbanken en bijkantoren van buitenlandse banken proportioneel meer zullen bijdragen dan voorheen en spaarbanken minder.”

Daarmee wordt de verschillende behandeling tussen spaarbanken en investeringsbanken echter niet verantwoord. Het verdient aanbeveling om daarvoor in de memorie van toelichting een nadere verantwoording te geven. Er zal moeten worden verduidelijkt dat er geen meer adequate criteria beschikbaar zijn die het marktaandeel van de instellingen weerspiegelen en die eveneens het risico op delocalisatie beperkt houden.

Artikel 4

4. Enkele kredietinstellingen die geen klassieke banken-activiteit uitoefenen, maar eerder als dienstverstrekker in de financiële sector optreden, worden vrijgesteld van de nieuwe bankentaks. Het gaat meer bepaald om de Euroclear Bank SA/NV en The Bank of New York Mellon SA/NV.

Voor die uitsluiting geeft de gemachtigde de volgende verantwoording:

“Euroclear Bank S.A./N.V. is een vereffeningsinstelling (settlement institution) en BNYM S.A./N.V. is een met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instelling (assimilated settlement institution) zoals bepaald bij het Koninklijk besluit houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen. Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012, bevat specifieke regels wat betreft welke activiteiten deze specifieke kredietinstellingen mogen ontwikkelen.

Deze specifieke kredietinstellingen oefenen niet de typische activiteit van een kredietinstelling uit, met name

“Er is geen onverenigbaarheid met Basel II. Schulden tegenover cliënten is dezelfde heffingsgrondslag als de spaardeposito's die als heffingsgrondslag gebruikt werden voor bv. de abonnementstaks, maar dan ruimer, waardoor alle soorten deposito's eronder vallen.

Bepaalde banken boden hun klanten producten aan die net buiten de zgn. abonnementstaks vielen, wat nu niet meer mogelijk is. De ruimere heffingsgrondslag schulden tegenover cliënten betekent dus een voordeel voor de klassieke spaarbanken omdat andere bankgroepen, zoals de grootbanken en de bijkantoren van buitenlandse banken, nu proportioneel meer zullen bijdragen.

Schulden tegenover cliënten is bovendien een niet-delokaliseerbare heffingsgrondslag, in tegenstelling tot risico-gewogen heffingsgrondslagen, waarbij bepaalde balanselementen verschoven kunnen worden binnen grote bankgroepen om minder bankentaksen bij te dragen in een bepaald land. Het resultaat van de nieuwe bankentaks zal dus zijn dat grootbanken en bijkantoren van buitenlandse banken proportioneel meer zullen bijdragen dan voorheen en spaarbanken minder.”

Ceci ne justifie cependant pas la différence de traitement entre les banques d'épargne et les banques d'investissement. Il est recommandé de fournir une plus ample justification à ce sujet dans l'exposé des motifs. Il faudra préciser qu'il n'y a pas de critères plus adéquats disponibles qui reflètent la part de marché des établissements et qui permettent également de limiter le risque de délocalisation.

Article 4

4. Quelques établissements de crédit qui n'exercent pas d'activités bancaires classiques mais qui agissent plutôt comme prestataires de services dans le secteur financier sont exonérés de la nouvelle taxe bancaire. Il s'agit plus précisément de l'Euroclear Bank SA/NV et de The Bank of New York Mellon SA/NV.

Le délégué justifie cette exclusion comme suit:

“Euroclear Bank S.A./N.V. is een vereffeningsinstelling (settlement institution) en BNYM S.A./N.V. is een met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instelling (assimilated settlement institution) zoals bepaald bij het Koninklijk besluit houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen. Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstanties en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012, bevat specifieke regels wat betreft welke activiteiten deze specifieke kredietinstellingen mogen ontwikkelen.

Deze specifieke kredietinstellingen oefenen niet de typische activiteit van een kredietinstelling uit, met name

klantendeposito's werven en kredieten aan de economie verstrekken. Euroclear Bank S.A./N.V. bv. biedt geen bankdiensten aan aan retail klanten, noch aan bedrijven. BNYM S.A./N.V. biedt zeer beperkte bankdiensten aan, maar enkel in het kader van de activiteiten als een met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instelling.

De activiteiten die deze specifieke kredietinstellingen ontwikkelen hebben een impact op hun balans: daar waar de balans van traditionele banken gedreven wordt door de activa (klantendeposito's worden gebruikt om kredieten te verstrekken), wordt de balans van deze specifieke kredietinstellingen gedreven door de passiva. Zij bepalen dus niet zelf welke bedragen klanten bij hen plaatsen. Deze korte-termijn deposito's blazen de balans op, maar worden op geen enkele manier gebruikt als een financiële hefboom om risicoposities inzake kredietverstrekking op te bouwen.

Ten slotte spelen ook economische belangen voor België: de betrokken activiteiten zijn puur internationaal van aard, verbonden aan het streven om in België een cluster te creëren van ondersteunende activiteiten met een internationale en zelfs mondiale schaal voor financiële diensten, buiten de traditionele activiteiten van commercieel en investeringsbankieren. De bankentaks zou de opgebouwde positie in gedrang kunnen brengen, met delokalisatie als gevolg. De bankentaks toepassen op die entiteiten die specifieke internationale diensten ontwikkelen, zou ongewenste economische schade kunnen veroorzaken."

Voor zover die uitsluiting al een verschil in behandeling teweegbrengt tussen twee vergelijkbare categorieën, blijkt uit het antwoord van de gemachtigde dat ze in overeenstemming kan worden geacht met het grondwettelijke beginsel van gelijkheid en niet-discriminatie.

Artikel 14

5. De gemachtigde verstrekke nog de volgende toelichting bij de overgangsregeling in artikel 14 van het ontwerp:

"Het begrip aanslagjaar heeft inzake het Wetboek diverse rechten en taksen een andere betekenis dan inzake directe belastingen. Hierin wordt met aanslagjaar het jaar bedoeld waarin de belasting opeisbaar wordt en moet worden betaald (cf. artikel 201/13) en waarin de aangifte moet worden ingediend (cf. artikel 201/14). De taks heeft dus alle kenmerken van een indirecte belasting waarbij het tijdstip van aangifte en betaling samenvallen (behalve voor het overgangsjaar 2016). Er moet dus niet worden ingekohierd en er is evenmin sprake van de verzending van een aanslagbiljet.

Zo bepaalt het nieuwe artikel 201/12 (art. 2 van het ontwerp) dat de bankentaks verschuldigd is op het gemiddeld bedrag van de schulden tegenover cliënten in het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar. De enige bedoeling van de overgangsbepaling is om uitsluitend voor het overgangsjaar 2016 een ander tijdstip voor het vaststellen van de heffingsgrondslag te voorzien (namelijk de schulden tegenover cliënten op 31 december 2015), om de eenvoudige reden dat dit bedrag op dit ogenblik vaststaat en niet meer voor manipulatie vatbaar

klantendeposito's werven en kredieten aan de economie verspreken. Euroclear Bank S.A./N.V. bv. biedt geen bankdiensten aan aan retail klanten, noch aan bedrijven. BNYM S.A./N.V. biedt zeer beperkte bankdiensten aan, maar enkel in het kader van de activiteiten als een met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instelling.

De activiteiten die deze specifieke kredietinstellingen ontwikkelen hebben een impact op hun balans: daar waar de balans van traditionele banken gedreven wordt door de activa (klantendeposito's worden gebruikt om kredieten te verstrekken), wordt de balans van deze specifieke kredietinstellingen gedreven door de passiva. Zij bepalen dus niet zelf welke bedragen klanten bij hen plaatsen. Deze korte-termijn deposito's blazen de balans op, maar worden op geen enkele manier gebruikt als een financiële hefboom om risicoposities inzake kredietverstrekking op te bouwen.

Ten slotte spelen ook economische belangen voor België: de betrokken activiteiten zijn puur internationaal van aard, verbonden aan het streven om in België een cluster te creëren van ondersteunende activiteiten met een internationale en zelfs mondiale schaal voor financiële diensten, buiten de traditionele activiteiten van commercieel en investeringsbankieren. De bankentaks zou de opgebouwde positie in gedrang kunnen brengen, met delokalisatie als gevolg. De bankentaks toepassen op die entiteiten die specifieke internationale diensten ontwikkelen, zou ongewenste economische schade kunnen veroorzaken."

Si tant est que cette exclusion entraîne une différence de traitement entre deux catégories comparables, il ressort de la réponse du délégué qu'elle peut être réputée conforme au principe constitutionnel d'égalité et de non-discrimination.

Article 14

5. Le délégué a encore fourni l'explication suivante en ce qui concerne le régime transitoire prévu à l'article 14 du projet:

"Het begrip aanslagjaar heeft inzake het Wetboek diverse rechten en taksen een andere betekenis dan inzake directe belastingen. Hierin wordt met aanslagjaar het jaar bedoeld waarin de belasting opeisbaar wordt en moet worden betaald (cf. artikel 201/13) en waarin de aangifte moet worden ingediend (cf. artikel 201/14). De taks heeft dus alle kenmerken van een indirecte belasting waarbij het tijdstip van aangifte en betaling samenvallen (behalve voor het overgangsjaar 2016). Er moet dus niet worden ingekohierd en er is evenmin sprake van de verzending van een aanslagbiljet.

Zo bepaalt het nieuwe artikel 201/12 (art. 2 van het ontwerp) dat de bankentaks verschuldigd is op het gemiddeld bedrag van de schulden tegenover cliënten in het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar. De enige bedoeling van de overgangsbepaling is om uitsluitend voor het overgangsjaar 2016 een ander tijdstip voor het vaststellen van de heffingsgrondslag te voorzien (namelijk de schulden tegenover cliënten op 31 december 2015), om de eenvoudige reden dat dit bedrag op dit ogenblik vaststaat en niet meer voor manipulatie vatbaar

is. Juist om manipulatie te vermijden voor de volgende jaren wordt het rekenkundig gemiddelde genomen van de bedragen op het einde van elke maand.

Anderzijds voorziet artikel 14 een specifieke afwijking voor het tijdstip waarop moet betaald worden (nl. 15 november 2016) tegenover 1 juli voor de volgende jaren.”

Artikel 15

6. Bij de overgangsregeling in artikel 15 van het ontwerp rijst de vraag hoe die moet worden toegepast op de twee banken die zijn uitgesloten van de nieuwe bankentaks. Voor deze banken bedraagt de belasting nul euro, omdat zij er niet aan onderworpen zijn. Betekent dit dat zij voor het aanslagjaar 2016 de jaarlijkse taksen en de financiële bijdrage zoals omschreven in artikel 15 van het ontwerp volledig kunnen terugtrekken? Zo ja, wat is hiervoor de verantwoording? Op deze vragen gaf de gemachtigde het volgende antwoord:

“Het bedrag dat deze specifieke kredietinstellingen betalen is zeer beperkt: de specifieke kredietinstellingen zijn immers niet onderworpen aan de zgn. NIA bankentaks en betalen geen jaarlijkse taksen (zgn. abonnementstaks en jaarlijkse taks kredietinstellingen) wegens het ontbreken van de heffingsgrondslag (spaardeposito's). Wat de bijdrage voor de financiële stabiliteit betreft zijn ze onderworpen aan een speciaal regime, opgenomen in de Wet van 28 december 2011 (art. 3).

Het is niet de bedoeling dat de bijdrage voor de financiële stabiliteit, indien die reeds betaald werd, in voorkomend geval integraal wordt teruggestort. In die zin is artikel 15 duidelijk: “de voor het aanslagjaar 2016 betaalde bedragen [...] worden in mindering gebracht van het bedrag dat in het aanslagjaar 2016 moet worden betaald bij toepassing van deze wet”. Indien er niets moet worden betaald, kan er ook niets in mindering worden gebracht. In voorkomend geval, kan een bijkomende verduidelijking worden toegevoegd in de memorie.”

Zo begrepen, lijkt de betrokken overgangsbepaling echter mogelijk een nieuwe verschillende behandeling in te houden van de vrijgestelde banken: indien zij de voor het aanslagjaar 2016 oorspronkelijk verschuldigde bijdrage reeds hebben betaald bij de inwerkingtreding van de aan te nemen wet, zal die blijkbaar niet worden gerestitueerd, terwijl in het andere geval die bijdrage niet meer moet worden betaald. Vraag is of dat werkelijk de bedoeling is. De ontworpen regeling zal zo nodig moeten worden aangepast om discriminatie te vermijden.

De griffier,

Greet VERBERCKMOES

De voorzitter,

Jo BAERT

is. Juist om manipulatie te vermijden voor de volgende jaren wordt het rekenkundig gemiddelde genomen van de bedragen op het einde van elke maand.

Anderzijds voorziet artikel 14 een specifieke afwijking voor het tijdstip waarop moet betaald worden (nl. 15 november 2016) tegenover 1 juli voor de volgende jaren”.

Article 15

6. Au sujet du régime transitoire prévu à l'article 15 du projet, la question se pose de savoir comment il doit s'appliquer aux deux banques exonérées de la nouvelle taxe bancaire. Pour ces banques, l'impôt est de zéro euro puisqu'elles n'y sont pas soumises. Cela signifie-t-il que pour l'exercice d'imposition 2016, elles peuvent entièrement déduire les taxes annuelles et la contribution financière définies à l'article 15 du projet? Si oui, quelle en est la justification? Le délégué a répondu à ces questions en ces termes:

“Het bedrag dat deze specifieke kredietinstellingen betalen is zeer beperkt: de specifieke kredietinstellingen zijn immers niet onderworpen aan de zgn. NIA bankentaks en betalen geen jaarlijkse taksen (zgn. abonnementstaks en jaarlijkse taks kredietinstellingen) wegens het ontbreken van de heffingsgrondslag (spaardeposito's). Wat de bijdrage voor de financiële stabiliteit betreft zijn ze onderworpen aan een speciaal regime, opgenomen in de Wet van 28 december 2011 (art. 3).

Het is niet de bedoeling dat de bijdrage voor de financiële stabiliteit, indien die reeds betaald werd, in voorkomend geval integraal wordt teruggestort. In die zin is artikel 15 duidelijk: “de voor het aanslagjaar 2016 betaalde bedragen [...] worden in mindering gebracht van het bedrag dat in het aanslagjaar 2016 moet worden betaald bij toepassing van deze wet”. Indien er niets moet worden betaald, kan er ook niets in mindering worden gebracht. In voorkomend geval, kan een bijkomende verduidelijking worden toegevoegd in de memorie”.

S'il est interprété dans ce sens, il semble toutefois que le régime transitoire en question implique potentiellement une nouvelle différence de traitement des banques exonérées: si elles ont déjà payé la contribution due à l'origine pour l'exercice d'imposition 2016 au moment de l'entrée en vigueur de la loi à adopter, celle-ci ne sera manifestement pas restituée, alors que dans le cas contraire, cette contribution ne devra plus être payée. La question est de savoir si telle est réellement l'intention des auteurs. Le régime en projet devra être adapté si nécessaire afin d'éviter toute discrimination.

Le greffier,

Greet VERBERCKMOES

Le président,

Jo BAERT

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën is ermee belast het ontwerp van wet, waarvan de tekst hierna volgt, in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers in te dienen:

HOOFDSTUK 1**Algemene bepaling****Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

HOOFDSTUK 2

Invoering van de nieuwe taks op de kredietinstellingen in het Wetboek diverse rechten en taksen

Art. 2

Artikel 201¹¹ van het Wetboek diverse rechten en taksen, ingevoegd bij de programmawet van 22 juni 2012, wordt vervangen als volgt:

“Art. 201¹¹. Een kredietinstelling bedoeld in artikel 201¹⁰ is de taks verschuldigd op het gemiddeld bedrag van haar schulden tegenover cliënten in het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder het gemiddeld bedrag van de schulden van de kredietinstelling tegenover cliënten verstaan het rekenkundig gemiddelde van de bedragen die op het einde van iedere maand van het bedoelde jaar overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moeten worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 “Schulden tegenover cliënten” (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A.”.

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,
SALUT.

Sur la proposition du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Finances est chargé de présenter, en Notre nom, à la Chambre des représentants, le projet de loi dont la teneur suit:

CHAPITRE 1^{ER}**Disposition générale****Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

CHAPITRE 2

Instauration de la nouvelle taxe sur les établissements de crédit dans le Code des droits et taxes divers

Art. 2

L'article 201¹¹ du Code des droits et taxes divers, inséré par la loi-programme du 22 juin 2012, est remplacé par ce qui suit:

“Art. 201¹¹. Un établissement de crédit visé à l'article 201¹⁰ est redevable de la taxe sur le montant moyen de ses dettes envers la clientèle au cours de l'année précédant l'exercice d'imposition. Pour l'application du présent article, on entend par le montant moyen des dettes envers la clientèle, la moyenne arithmétique des montants qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doivent être mentionnés, à la fin de chaque mois de l'année visée, à la ligne 229 du tableau 00.20 “Dettes envers la clientèle” (colonne 05, Montant total) du Schéma A.”.

Art. 3

In artikel 201¹² van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juni 2012 en vervangen bij de wet van 30 juli 2013, worden de woorden “op 0,0435 pct.” vervangen door de woorden “op 0,13231 pct.”.

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 201^{12/1} ingevoegd, luidende:

“Art. 201^{12/1}. De jaarlijkse taks is niet van toepassing op de vennootschappen die door de Koning zijn erkend als centrale depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, of die een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België.”.

Art. 5

In artikel 201¹³ van hetzelfde Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid wordt het jaartal “2012” vervangen door het jaartal “2016”;

2° in het tweede lid worden de woorden “en voor de eerste keer op 1 juli 2012” geschrapt”.

HOOFDSTUK 3

Wijzigings- en opheffingsbepalingen

Afdeling 1

Wetboek der Successierechten

Art. 6

In het opschrift van Boek IIbis van het Wetboek der successierechten, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993 en vervangen bij het koninklijk besluit van 18 november 1996, worden de woorden “, op de kredietinstellingen” geschrapt.

Art. 3

Dans l'article 201¹² du même Code, inséré par la loi du 22 juin 2012 et remplacé par la loi du 30 juillet 2013, les mots “à 0,0435 p.c.” sont remplacés par les mots “à 0,13231 p.c.”.

Art. 4

Dans le même Code, il est inséré un article 201^{12/1} rédigé comme suit:

“Art. 201^{12/1}. La taxe annuelle ne s'applique pas aux sociétés agréées par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers au sens de l'arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ou disposant d'un agrément en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation conformément à l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.”.

Art. 5

Dans l'article 201¹³, alinéa 1^{er} et 2, du même Code, les modifications suivantes sont apportées:

1° à l'alinéa 1^{er}, l'année “2012” est remplacée par l'année “2016”;

2° à l'alinéa 2, les mots “et pour la première fois le 1^{er} juillet 2012” sont supprimés.

CHAPITRE 3

Dispositions modificatives et abrogatoires

Section 1^{re}*Code des droits de succession*

Art. 6

Dans l'intitulé du Livre IIbis du Code des droits de succession, inséré par la loi du 22 juillet 1993 et remplacé par l'arrêté royal du 18 novembre 1996, les mots “, sur les établissements de crédit” sont abrogés.

Art. 7

In artikel 161, enig lid, van hetzelfde Wetboek, vervangen bij de programmawet van 22 december 2003 en gewijzigd bij de wetten van 27 december 2005, 27 december 2006 en 21 december 2007, bij het koninklijk besluit van 3 maart 2011 en bij de wetten van 12 mei 2014 en 18 december 2015, wordt de bepaling onder 4° opgeheven.

Art. 8

In artikel 161*bis* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993, vervangen bij de programmawet van 22 december 2003 en gewijzigd bij de programmawet van 9 juli 2004, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 4 wordt opgeheven;

2° in paragraaf 6 worden de woorden “kredietinstelling of een verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 4°, 5° of 6°” vervangen door de woorden “verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 5° of 6°”.

Art. 9

In artikel 161*ter* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 22 juli 1993, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 13 juli 2001 en bij de wetten van 5 augustus 2003, 22 december 2003, 17 juni 2013 en van 30 juli 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder 2° wordt opgeheven;

2° in de bepaling onder 4° worden de woorden “in artikel 161, 4°, 5° of 6° bedoelde instellingen” vervangen door de woorden “in artikel 161, 5° of 6° bedoelde instellingen”.

Afdeling 2

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 10

In artikel 205, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoegd bij de wet van 21 december 2009 en gewijzigd bij de wet van 10 augustus 2015, worden de woorden “in toepassing van artikel 207, vierde tot zevende lid,” vervangen door de woorden “in toepassing van artikel 207, vierde en vijfde lid,”.

Art. 7

Dans l'article 161, alinéa unique, du même Code, remplacé par la loi-programme du 22 décembre 2003 et modifié par les lois du 27 décembre 2005, 27 décembre 2006 et 21 décembre 2007, par l'arrêté royal du 3 mars 2011 et par les lois du 12 mai 2014 et 18 décembre 2015, le 4° est abrogé.

Art. 8

A l'article 161*bis* du même Code, inséré par la loi du 22 juillet 1993, remplacé par la loi-programme du 22 décembre 2003 et modifié par la loi-programme du 9 juillet 2004, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 4 est abrogé;

2° dans le paragraphe 6, les mots “un établissement ou une entreprise visés à l'article 161, 4°, 5° ou 6°” sont remplacés par les mots “une entreprise d'assurance visée à l'article 161, 5° ou 6°”.

Art. 9

A l'article 161*ter* du même Code, inséré par la loi du 22 juillet 1993 et modifié par l'arrêté royal du 13 juillet 2001 et par les lois du 5 août 2003, 22 décembre 2003, 17 juin 2013 et 30 juillet 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 2° est abrogé;

2° au 4°, les mots “des organismes visés à l'article 161, 4°, 5° ou 6°” sont remplacés par les mots “des organismes visés à l'article 161, 5° ou 6°”.

Section 2

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 10

Dans l'article 205, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, inséré par la loi du 21 décembre 2009 et modifié par la loi du 10 août 2015, les mots “en application de l'article 207, alinéas 4 à 7,” sont remplacés par les mots “en application de l'article 207, alinéas 4 et 5,”.

Art. 11

In artikel 207 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 26 december 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het vierde, vijfde en zesde lid worden opgeheven;

2° in het zevende lid, dat het vierde lid wordt, worden de woorden “overeenkomstig het zevende lid” vervangen door de woorden “overeenkomstig het vijfde lid”;

3° in het achtste lid, dat het vijfde lid wordt, worden de woorden “bedoeld in het zesde lid” vervangen door de woorden “bedoeld in het vierde lid”.

Art. 12

In artikel 239/1, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 10 augustus 2015, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt opgeheven;

2° in het tweede lid worden de woorden “zesde en zevende lid” vervangen door de woorden “vierde en vijfde lid”.

Art. 13

In artikel 536, vijfde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 13 december 2012 en gewijzigd bij de wet van 10 augustus 2015, worden de woorden “artikel 207, vierde tot zevende lid” vervangen door de woorden “artikel 207, vierde en vijfde lid”

HOOFDSTUK 4

Overgangsbepalingen

Art. 14

Voor het aanslagjaar 2016 is een kredietinstelling bedoeld in artikel 201¹⁰ van het Wetboek diverse rechten en taksen, in afwijking van artikel 201¹¹ van hetzelfde Wetboek zoals vervangen bij artikel 2 van deze wet, de taks verschuldigd op het bedrag dat op 31 december 2015 overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moet worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 “Schulden tegenover cliënten” (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A. In afwijking van artikel 201¹³ van hetzelfde Wetboek zoals gewijzigd bij

Art. 11

A l'article 207 du même Code, dernièrement modifié par la loi du 26 décembre 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° les alinéas 4, 5 et 6 sont abrogés;

2° à l'alinéa 7, qui devient l'alinéa 4, les mots “conformément à l'alinéa 7” sont remplacés par les mots “conformément à l'alinéa 5”;

3° à l'alinéa 8, qui devient l'alinéa 5, les mots “la réduction visée à l'alinéa 6” sont remplacés par les mots “la réduction visée à l'alinéa 4”.

Art. 12

A l'article 239/1 du même Code, inséré par la loi du 10 août 2015, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa premier est abrogé;

2° à l'alinéa 2, les mots “alinéas 6 et 7” sont remplacés par les mots “alinéas 4 et 5”.

Art. 13

Dans l'article 536, alinéa 5, du même Code, inséré par la loi du 13 décembre 2012 et modifié par la loi du 10 août 2015, les mots “de l'article 207, alinéas 4 à 7,” sont remplacés par les mots “de l'article 207, alinéas 4 et 5,”.

CHAPITRE 4

Dispositions transitoires

Art. 14

Pour l'exercice d'imposition 2016, un établissement de crédit visé à l'article 201¹⁰ du Code des droits et taxes divers est, par dérogation à l'article 201¹¹ du même Code tel que modifié par l'article 2 de la présente loi, redevable de la taxe sur le montant qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doit être mentionné, au 31 décembre 2015, à la ligne 229 du tableau 00.20 “Dettes envers la clientèle” (colonne 05, Montant total) du Schéma A. Par dérogation à l'article 201¹³ du même Code tel que modifié par l'article 5 de la présente

artikel 5 van deze wet, moet de voor het aanslagjaar 2016 verschuldigde taks betaald worden uiterlijk op 15 november 2016.

Art. 15

De voor het aanslagjaar 2016 betaalde bedragen aan jaarlijkse taksen op de kredietinstellingen in het Wetboek der Successierechten en het Wetboek diverse rechten en taksen, zoals ze bestonden voor de inwerkingtreding van deze wet, worden in mindering gebracht van het bedrag dat in het aanslagjaar 2016 moet worden betaald bij toepassing van deze wet. Van dat bedrag wordt eveneens in mindering gebracht de voor 2016 betaalde bijdrage voor de financiële stabiliteit, bedoeld in de wet van 28 december 2011 tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit en tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito's, de levensverzekeringen en het kapitaal van erkende coöperatieve vennootschappen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

HOOFDSTUK 5

Inwerkingtreding

Art. 16

De artikelen 10 tot 13 treden in werking vanaf aanslagjaar 2017.

Gegeven te Brussel, 1 juli 2016

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

loi, la taxe due pour l'exercice 2016 doit être acquittée au plus tard le 15 novembre 2016.

Art. 15

Les montants acquittés pour l'exercice d'imposition 2016 à titre de taxes annuelles sur les établissements de crédit visées dans le Code des droits de succession et dans le Code des droits et taxes divers, telles qu'elles existaient préalablement à l'entrée en vigueur de la présente loi, sont déduites du montant dû pour l'exercice d'imposition 2016 en application de la présente loi. De ce montant est également déduit la contribution de stabilité financière acquittée en 2016 visée par la loi du 28 décembre 2011 et modifiant l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d'État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts, des assurances sur la vie et du capital de sociétés coopératives agréées, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 16

Les articles 10 à 13 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2017.

Donné à Bruxelles, le 1^{er} juillet 2016

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances,

Johan VAN OVERTVELDT

BIJLAGE

ANNEXE

Wetsontwerp tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in de plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit

BASISTEKST

TEKST AANGEPAST AAN HET ONTWERP

Wetboek diverse rechten en taksen

Wetboek diverse rechten en taksen

Art. 201¹¹

Art. 201¹¹

De taks is verschuldigd door de in artikel 201¹⁰ bedoelde kredietinstellingen op een gedeelte van het totaal bedrag van de in artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde spaardeposito's op 1 januari van het aanslagjaar, de intresten van het vorige jaar niet inbegrepen. Dat gedeelte is gelijk aan de verhouding van het totaal van de op grond van voormeld artikel 21, 5° niet-belastbare inkomsten, tot het totaal van de toegekende inkomsten op die spaardeposito's van het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar.

Een kredietinstelling bedoeld in artikel 201¹⁰ is de taks verschuldigd op het gemiddeld bedrag van haar schulden tegenover cliënten in het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar. Voor de toepassing van dit artikel wordt onder het gemiddeld bedrag van de schulden van de kredietinstelling tegenover cliënten verstaan het rekenkundig gemiddelde van de bedragen die op het einde van iedere maand van het bedoelde jaar overeenkomstig de voorschriften van de Nationale Bank van België in het kader van de territoriale rapportering moeten worden vermeld op lijn 229 in tabel 00.20 "Schulden tegenover cliënten" (kolom 05, Totaal bedrag) van het Schema A.

Art. 201¹²

Art. 201¹²

Het tarief van de taks wordt vastgesteld op 0,0435 pct.

Het tarief van de taks wordt vastgesteld **op 0,13231 pct.**

Art. 201^{12/1}

Art. 201^{12/1}

De jaarlijkse taks is niet van toepassing op de vennootschappen die door de Koning zijn erkend als centrale depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, of die een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België.

Art. 201¹³

De taks is opeisbaar op 1 januari van elk jaar en voor de eerste keer op 1 januari 2012.

Hij moet betaald zijn uiterlijk op 1 juli van elk jaar en voor de eerste keer op 1 juli 2012.

Wanneer de taks niet binnen de voorgeschreven termijn werd betaald, is de wettelijke intrest, volgens het percentage in burgerlijke zaken, van rechtswege verschuldigd met ingang van de dag waarop de betaling had moeten geschieden.

Voor de berekening van de intrest wordt elke fractie van een maand gerekend als een volle maand.

Art. 201¹³

De taks is opeisbaar op 1 januari van elk jaar en voor de eerste keer op 1 januari **2016**.

Hij moet betaald zijn uiterlijk op 1 juli van elk jaar [...].

Wanneer de taks niet binnen de voorgeschreven termijn werd betaald, is de wettelijke intrest, volgens het percentage in burgerlijke zaken, van rechtswege verschuldigd met ingang van de dag waarop de betaling had moeten geschieden.

Voor de berekening van de intrest wordt elke fractie van een maand gerekend als een volle maand.

Wetboek der Successierechten**Opschrift BoekIIBis**

BOEK IIB/S : JAARLIJKSE TAKS OP DE COLLECTIEVE BELEGGINGSINSTELLINGEN, OP DE KREDIETINSTELLINGEN EN OP DE VERZEKERINGSONDERNEMINGEN

Art. 161

Onderworpen aan een jaarlijkse taks vanaf de eerste januari volgend op hun inschrijving bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen zijn:

1° de beleggingsvennootschappen, bedoeld in artikel 3, 11° van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, de beleggingsvennootschappen bedoeld in artikel 3, 11°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, met uitzondering van de private privaks, bedoeld in artikel 298 van dezelfde wet, en de in artikel 2, 1°, 2° en 3° van de wet van 12 mei 2014 betreffende de gereguleerde vastgoedvennootschap bedoelde openbare of

Wetboek der Successierechten**Opschrift BoekIIBis**

BOEK IIB/S : JAARLIJKSE TAKS OP DE COLLECTIEVE BELEGGINGSINSTELLINGEN [...] EN OP DE VERZEKERINGSONDERNEMINGEN

Art. 161

Onderworpen aan een jaarlijkse taks vanaf de eerste januari volgend op hun inschrijving bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen zijn:

1° de beleggingsvennootschappen, bedoeld in artikel 3, 11° van de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, de beleggingsvennootschappen bedoeld in artikel 3, 11°, van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders, met uitzondering van de private privaks, bedoeld in artikel 298 van dezelfde wet, en de in artikel 2, 1°, 2° en 3° van de wet van 12 mei 2014 betreffende de gereguleerde vastgoedvennootschap bedoelde openbare of

institutionele gereguleerde
vastgoedvennootschappen;

2° de beheersvennootschappen die instaan voor het beheer van de beleggingsinstellingen die geregeld zijn bij overeenkomst, bedoeld in artikel 6 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG [en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen] en in de artikelen 181 en 282 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° de instellingen voor collectieve belegging naar buitenlands recht bedoeld in artikel 148 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, met uitzondering van de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en de alternatieve instellingen voor collectieve belegging naar buitenlands recht bedoeld in artikel 259 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

4° de kredietinstellingen beheerst door de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, die inkomsten of dividenden toekennen als bedoeld in artikel 21, 5° en 6°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;

5° de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 2, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, die dividenden of inkomsten toekennen als bedoeld in artikel 21, 6° en 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

6° de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 2, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, die verzekeringsverrichtingen doen als bedoeld in artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

institutionele gereguleerde
vastgoedvennootschappen;

2° de beheersvennootschappen die instaan voor het beheer van de beleggingsinstellingen die geregeld zijn bij overeenkomst, bedoeld in artikel 6 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG [en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen] en in de artikelen 181 en 282 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders;

3° de instellingen voor collectieve belegging naar buitenlands recht bedoeld in artikel 148 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, met uitzondering van de instellingen voor belegging in schuldvorderingen, en de alternatieve instellingen voor collectieve belegging naar buitenlands recht bedoeld in artikel 259 van de wet van 19 april 2014 betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders ;

4° [...]

5° de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 2, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, die dividenden of inkomsten toekennen als bedoeld in artikel 21, 6° en 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

6° de verzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 2, § 1, van de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, die verzekeringsverrichtingen doen als bedoeld in artikel 3, § 2, van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.

Art. 161bis

§ 1. Wat de beleggingsinstellingen bedoeld in artikel 161, 1° en 2°, betreft, is de taks verschuldigd op het totaal van de in België op 31 december van het voorgaande jaar netto uitstaande bedragen.

Voor de toepassing van het eerste lid:

1° worden de in het buitenland voor rekening van een rijksinwoner verworven rechten van deelneming, geacht uit te staan in België;

2° is, indien de beleggingsinstelling verzuimd heeft de elementen die nuttig en noodzakelijk zijn voor de heffing van de taks aan de administratie te verstrekken en onverminderd de toepassing van artikel 162, de taks verschuldigd op de totaalwaarde van het beheerd vermogen op 31 december van het voorgaande jaar. De Koning kan de voor de heffing van de taks nuttige en noodzakelijke elementen bepalen.

§ 2. Wat betreft de beleggingsinstellingen, bedoeld in artikel 161, 3°, is de taks verschuldigd op het totaal van de in België netto uitstaande bedragen op 31 december van het voorgaande jaar, vanaf hun inschrijving bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Voor de toepassing van het eerste lid:

1° kunnen de rechten van deelneming die door een financiële tussenpersoon in het buitenland werden geplaatst, niet afgetrokken worden van de in België bruto uitstaande bedragen in geval van de inkoop door de tussenkomst van een financiële tussenpersoon in België;

2° is, indien de beleggingsinstelling verzuimd heeft de elementen die nuttig en noodzakelijk zijn voor de heffing van de taks aan de administratie te verstrekken en onverminderd de toepassing van artikel 162, de taks verschuldigd op het totaal van de in België bruto uitstaande bedragen op 31 december van het voorgaande jaar. De Koning kan de voor de heffing van de taks nuttige en noodzakelijke elementen bepalen.

Art. 161bis

§ 1. Wat de beleggingsinstellingen bedoeld in artikel 161, 1° en 2°, betreft, is de taks verschuldigd op het totaal van de in België op 31 december van het voorgaande jaar netto uitstaande bedragen.

Voor de toepassing van het eerste lid:

1° worden de in het buitenland voor rekening van een rijksinwoner verworven rechten van deelneming, geacht uit te staan in België;

2° is, indien de beleggingsinstelling verzuimd heeft de elementen die nuttig en noodzakelijk zijn voor de heffing van de taks aan de administratie te verstrekken en onverminderd de toepassing van artikel 162, de taks verschuldigd op de totaalwaarde van het beheerd vermogen op 31 december van het voorgaande jaar. De Koning kan de voor de heffing van de taks nuttige en noodzakelijke elementen bepalen.

§ 2. Wat betreft de beleggingsinstellingen, bedoeld in artikel 161, 3°, is de taks verschuldigd op het totaal van de in België netto uitstaande bedragen op 31 december van het voorgaande jaar, vanaf hun inschrijving bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

Voor de toepassing van het eerste lid:

1° kunnen de rechten van deelneming die door een financiële tussenpersoon in het buitenland werden geplaatst, niet afgetrokken worden van de in België bruto uitstaande bedragen in geval van de inkoop door de tussenkomst van een financiële tussenpersoon in België;

2° is, indien de beleggingsinstelling verzuimd heeft de elementen die nuttig en noodzakelijk zijn voor de heffing van de taks aan de administratie te verstrekken en onverminderd de toepassing van artikel 162, de taks verschuldigd op het totaal van de in België bruto uitstaande bedragen op 31 december van het voorgaande jaar. De Koning kan de voor de heffing van de taks nuttige en noodzakelijke elementen bepalen.

§ 3. Voor de toepassing van de §§ 1, 2 en 5, tweede gedachtenstreep, worden voor een beleggingsinstelling of een verzekeringsonderneming die rechten van deelneming heeft in een beleggingsinstelling, de bedragen die bij een beleggingsinstelling werden opgenomen in de belastbare grondslag, niet meegerekend.

§ 4. Wat betreft de kredietinstellingen, is de taks verschuldigd op een quotiteit van het totaal bedrag van de in artikel 21, 5°, van het Wetboek der inkomstenbelastingen 1992 bedoelde spaardeposito's op 1 januari van het aanslagjaar, de interesten voor het vorig jaar niet inbegrepen. Die quotiteit is gelijk aan de verhouding van het totaal van de op grond van vermeld artikel 21, 5° niet-belastbare inkomsten, tot het totaal van de toegekende inkomsten voor het jaar voorafgaand aan het aanslagjaar.

§ 5. Wat betreft de verzekeringsondernemingen, is de taks verschuldigd op het totaal bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige balansprovisies en de technische provisies die betrekking hebben op:

- de levensverzekeringscontracten die beantwoorden aan de voorwaarden vastgesteld in artikel 21, 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;
- de verzekeringsverrichtingen die met een beleggingsfonds verbonden zijn met uitzondering van levensverzekeringscontracten waarvan het kapitaal of de afkoopwaarde onderworpen is aan de inkomstenbelasting of aan de taks op het langetermijnsparen.

§ 6. In geval een kredietinstelling of een verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 4°, 5° of 6°, de vorm heeft aangenomen van een coöperatieve vennootschap erkend door de Nationale Raad van de Coöperatie, is de taks bovendien verschuldigd op een quotiteit van het maatschappelijk kapitaal op 1 januari van het aanslagjaar. Die quotiteit is gelijk aan de verhouding van het totaal van de op grond van artikel 21, 6° van het Wetboek

§ 3. Voor de toepassing van de §§ 1, 2 en 5, tweede gedachtenstreep, worden voor een beleggingsinstelling of een verzekeringsonderneming die rechten van deelneming heeft in een beleggingsinstelling, de bedragen die bij een beleggingsinstelling werden opgenomen in de belastbare grondslag, niet meegerekend.

§ 4. [...]

§ 5. Wat betreft de verzekeringsondernemingen, is de taks verschuldigd op het totaal bedrag op 1 januari van het aanslagjaar van de wiskundige balansprovisies en de technische provisies die betrekking hebben op:

- de levensverzekeringscontracten die beantwoorden aan de voorwaarden vastgesteld in artikel 21, 9°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;
- de verzekeringsverrichtingen die met een beleggingsfonds verbonden zijn met uitzondering van levensverzekeringscontracten waarvan het kapitaal of de afkoopwaarde onderworpen is aan de inkomstenbelasting of aan de taks op het langetermijnsparen.

§ 6. In geval een **verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 161, 5° of 6°**, de vorm heeft aangenomen van een coöperatieve vennootschap erkend door de Nationale Raad van de Coöperatie, is de taks bovendien verschuldigd op een quotiteit van het maatschappelijk kapitaal op 1 januari van het aanslagjaar. Die quotiteit is gelijk aan de verhouding van het totaal van de op grond van artikel 21, 6° van het Wetboek van de

van de inkomstenbelastingen 1992 niet-belastbare dividenden, tot het totaal van de toegekende dividenden voor het boekjaar dat voorafgaat.

Art. 161ter

Het tarief van de taks wordt vastgesteld:

1° op 0,0925 pct. voor de in artikel 161*bis*, §§ 1 en 2, bedoelde bedragen van de beleggingsinstellingen;

2° op 0,1929 pct. voor de in artikel 161*bis*, § 4, bedoelde quotiteit van de spaardeposito's bij kredietinstellingen;

3° op 0,0925 pct. voor het in artikel 161*bis*, § 5, bedoelde totaal bedrag van de wiskundige balansprovisies en de technische provisies die betrekking hebben op levensverzekeringscontracten en op verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn aan beleggingsfondsen;

4° op 0,0925 pct. voor de in artikel 161*bis*, § 6, bedoelde quotiteit van het maatschappelijk kapitaal van de in artikel 161, 4°, 5° of 6°, bedoelde instellingen die de vorm van een coöperatieve vennootschap hebben, erkend door de Nationale Raad van de Coöperatie;

5° op 0,01 pct. voor de in artikel 161*bis*, § 1, bedoelde bedragen, in de mate dat de financieringsmiddelen van de beleggingsinstelling, één of meerdere van haar compartimenten of klassen van aandelen, uitsluitend worden aangetrokken bij institutionele of professionele beleggers die voor eigen rekening handelen, en waarvan de effecten uitsluitend door deze beleggers kunnen worden verworven.

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 205

§ 1. ...

§ 2. ...

§ 3. De in artikel 202, § 1, 1° en 3°, bedoelde inkomsten, tot 95 pct. van hun bedrag, verleend of toegekend door een in § 2,

inkomstenbelastingen 1992 niet-belastbare dividenden, tot het totaal van de toegekende dividenden voor het boekjaar dat voorafgaat.

Art. 161ter

Het tarief van de taks wordt vastgesteld:

1° op 0,0925 pct. voor de in artikel 161*bis*, §§ 1 en 2, bedoelde bedragen van de beleggingsinstellingen;

2° [...];

3° op 0,0925 pct. voor het in artikel 161*bis*, § 5, bedoelde totaal bedrag van de wiskundige balansprovisies en de technische provisies die betrekking hebben op levensverzekeringscontracten en op verzekeringsverrichtingen die verbonden zijn aan beleggingsfondsen;

4° op 0,0925 pct. voor de in artikel 161*bis*, § 6, bedoelde quotiteit van het maatschappelijk kapitaal van de **in artikel 161, 5° of 6°**, bedoelde instellingen die de vorm van een coöperatieve vennootschap hebben, erkend door de Nationale Raad van de Coöperatie;

5° op 0,01 pct. voor de in artikel 161*bis*, § 1, bedoelde bedragen, in de mate dat de financieringsmiddelen van de beleggingsinstelling, één of meerdere van haar compartimenten of klassen van aandelen, uitsluitend worden aangetrokken bij institutionele of professionele beleggers die voor eigen rekening handelen, en waarvan de effecten uitsluitend door deze beleggers kunnen worden verworven.

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 205

§ 1. ...

§ 2. ...

§ 3. De in artikel 202, § 1, 1° en 3°, bedoelde inkomsten, tot 95 pct. van hun bedrag, verleend of toegekend door een in § 2,

tweede lid, bedoelde vennootschap, die niet kunnen worden afgetrokken, met inbegrip van de inkomsten die niet worden afgetrokken bij toepassing van artikel 207, vierde tot zevende lid, mogen naar volgende belastbare tijdperken worden overgedragen.

Art. 207

De Koning regelt de wijze waarop de in de artikelen 199 tot 206 en 536 bepaalde aftrekken worden verricht.

Geen van deze aftrekken noch compensatie met het verlies van het belastbare tijdperk mag worden verricht op het gedeelte van het resultaat dat voortkomt van abnormale of goedgunstige voordelen vermeld in artikel 79, noch op verkregen financiële voordelen of voordelen van alle aard vermeld in artikel 53, 24°, noch op de grondslag van de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten of voordelen van alle aard ingevolge artikel 219, noch op het gedeelte van de winst dat bestemd is voor de uitgaven bedoeld in artikel 198, § 1, 9° en 12°, noch op het gedeelte van de winst uit de niet-naleving van artikel 194^{quater}, § 2, vierde lid en de toepassing van artikel 194^{quater}, § 4, noch op de meerwaarden bedoeld in artikel 217, 3° noch op de dividenden als bedoeld in artikel 219^{ter}.

In geval van verwerving of van wijziging tijdens het belastbaar tijdperk van de controle van een vennootschap die niet beantwoordt aan rechtmatige financiële of economische behoeften, zijn, noch aftrekbaar van de winst van dat tijdperk, noch van deze van enig later belastbaar tijdperk :

- in afwijking van artikel 72, de niet-verleende investeringsaftrek wegens geen of onvoldoende winst van de belastbare tijdperken welke voorafgaan aan eerstgenoemd tijdperk ;

- in afwijking van artikel 536, de niet-verleende aftrek voor risicokapitaal wegens geen of onvoldoende winst van de belastbare tijdperken welke voorafgaan aan eerstgenoemd tijdperk ;

tweede lid, bedoelde vennootschap, die niet kunnen worden afgetrokken, met inbegrip van de inkomsten die niet worden afgetrokken bij **toepassing van artikel 207, vierde en vijfde lid**, mogen naar volgende belastbare tijdperken worden overgedragen.

Art. 207

De Koning regelt de wijze waarop de in de artikelen 199 tot 206 en 536 bepaalde aftrekken worden verricht.

Geen van deze aftrekken noch compensatie met het verlies van het belastbare tijdperk mag worden verricht op het gedeelte van het resultaat dat voortkomt van abnormale of goedgunstige voordelen vermeld in artikel 79, noch op verkregen financiële voordelen of voordelen van alle aard vermeld in artikel 53, 24°, noch op de grondslag van de bijzondere afzonderlijke aanslag op niet verantwoorde kosten of voordelen van alle aard ingevolge artikel 219, noch op het gedeelte van de winst dat bestemd is voor de uitgaven bedoeld in artikel 198, § 1, 9° en 12°, noch op het gedeelte van de winst uit de niet-naleving van artikel 194^{quater}, § 2, vierde lid en de toepassing van artikel 194^{quater}, § 4, noch op de meerwaarden bedoeld in artikel 217, 3° noch op de dividenden als bedoeld in artikel 219^{ter}.

In geval van verwerving of van wijziging tijdens het belastbaar tijdperk van de controle van een vennootschap die niet beantwoordt aan rechtmatige financiële of economische behoeften, zijn, noch aftrekbaar van de winst van dat tijdperk, noch van deze van enig later belastbaar tijdperk :

- in afwijking van artikel 72, de niet-verleende investeringsaftrek wegens geen of onvoldoende winst van de belastbare tijdperken welke voorafgaan aan eerstgenoemd tijdperk ;

- in afwijking van artikel 536, de niet-verleende aftrek voor risicokapitaal wegens geen of onvoldoende winst van de belastbare tijdperken welke voorafgaan aan eerstgenoemd tijdperk ;

- in afwijking van artikel 206, de vorige beroepsverliezen.

Ten name van kredietinstellingen naar Belgisch recht die zijn erkend overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en andere kredietinstellingen die hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uitoefenen, worden de aftrek die bij toepassing van de artikelen 202 tot 205 werkelijk wordt toegepast, evenals de aftrekken bedoeld in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* en in artikel 206 verminderd met het bedrag vastgesteld overeenkomstig het vijfde lid, waarbij deze vermindering achtereenvolgens wordt toegepast op het werkelijk gebruikte bedrag, vóór de toepassing van de vermindering vervat in dit lid, van :

1° de in artikel 206 bedoelde aftrek;

2° de in artikelen 202 tot 205 bedoelde aftrek, waarbij de vermindering bij voorrang wordt toegepast op de aftrekbare definitief belaste inkomsten die krachtens artikel 205, § 3, overdraagbaar zijn;

3° de in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* bedoelde aftrek;

zonder dat de vermindering van de aftrek bedoeld in 2° er toe kan leiden dat het bedrag aan werkelijk afgetrokken aftrek voor risicokapitaal zoals vastgesteld voorafgaand aan de toepassing van dit lid, toeneemt.

Het vierde lid is niet van toepassing op de vennootschappen die door de Koning zijn erkend als centrale depositaris voor financiële instrumenten in de zin van het gecoördineerd koninklijk besluit nr. 62 van 10 november 1967 betreffende de bewaargeving van vervangbare financiële instrumenten en de vereffening van transacties op deze instrumenten, of die een vergunning hebben als met vereffening instelling gelijkgestelde instelling overeenkomstig artikel 36/26, § 7, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organieke statuut van de Nationale Bank van België.

Het bedrag van de vermindering bedoeld in het vierde lid is gelijk :

- in afwijking van artikel 206, de vorige beroepsverliezen.

[...]

[...]

[...]

- aan het bedrag vermeld onder de rubriek "Schulden tegenover cliënten" zoals opgenomen in Lijn 229 in tabel 00.20 (solo) "Schulden tegenover cliënten" van het Schema A wat de territoriale rapportering betreft;

- vermenigvuldigd met een percentage van 3,39 pct. en nogmaals;

- vermenigvuldigd met het tarief van de aftrek voor risicokapitaal van toepassing voor de betrokken vennootschap voor het betreffende aanslagjaar.

Ten name van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die zijn erkend overeenkomstig de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en andere verzekeringsondernemingen die hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uitoefenen, worden de aftrek die bij toepassing van de artikelen 202 tot 205 werkelijk wordt toegepast, evenals de aftrekken bedoeld in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* en in artikel 206 verminderd met het bedrag vastgesteld overeenkomstig het zevende lid, waarbij deze vermindering achtereenvolgens wordt toegepast op het werkelijk gebruikte bedrag, vóór de toepassing van de vermindering vervat in dit lid, van :

1° de in artikel 206 bedoelde aftrek;

2° de in artikelen 202 tot 205 bedoelde aftrek, waarbij de vermindering bij voorrang wordt toegepast op de aftrekbare definitief belaste inkomsten die krachtens artikel 205, § 3, overdraagbaar zijn;

3° de in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* bedoelde aftrek;

zonder dat de vermindering van de aftrek bedoeld in 2° er toe kan leiden dat het bedrag aan werkelijk afgetrokken aftrek voor risicokapitaal zoals vastgesteld voorafgaand aan de toepassing van dit lid, toeneemt.

Het bedrag van de vermindering bedoeld in het zesde lid is gelijk :

Ten name van verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht die zijn erkend overeenkomstig de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen en andere verzekeringsondernemingen die hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uitoefenen, worden de aftrek die bij toepassing van de artikelen 202 tot 205 werkelijk wordt toegepast, evenals de aftrekken bedoeld in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* en in artikel 206 verminderd met het bedrag vastgesteld **overeenkomstig het vijfde lid**, waarbij deze vermindering achtereenvolgens wordt toegepast op het werkelijk gebruikte bedrag, vóór de toepassing van de vermindering vervat in dit lid, van :

1° de in artikel 206 bedoelde aftrek;

2° de in artikelen 202 tot 205 bedoelde aftrek, waarbij de vermindering bij voorrang wordt toegepast op de aftrekbare definitief belaste inkomsten die krachtens artikel 205, § 3, overdraagbaar zijn;

3° de in de artikelen 205*bis* tot 205*novies* bedoelde aftrek;

zonder dat de vermindering van de aftrek bedoeld in 2° er toe kan leiden dat het bedrag aan werkelijk afgetrokken aftrek voor risicokapitaal zoals vastgesteld voorafgaand aan de toepassing van dit lid, toeneemt.

Het bedrag van de vermindering **bedoeld in het vierde lid** is gelijk :

- aan totaal bedrag vermeld onder de posten C. "Technische voorzieningen" (code 14) en D. "Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten "Leven" wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming" (code 15) van de balans, zoals die balansposten worden omschreven in de bijlage (Hoofdstuk I, Afdeling I) bij het koninklijk besluit van 17 november 1994 met betrekking tot de jaarrekening van verzekeringsondernemingen;

- vermenigvuldigd met een percentage van 2,69 pct. en nogmaals;

- vermenigvuldigd met het tarief van de aftrek voor risicokapitaal van toepassing voor het betreffende aanslagjaar.

Art. 239/1

Artikel 207, vierde en vijfde lid, is van toepassing op de kredietinstellingen die ressorteren onder een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die, overeenkomstig de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, gemachtigd zijn om hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uit te oefenen ofwel door de vestiging van een bijkantoor, ofwel in het kader van het vrij verrichten van diensten.

Artikel 207, zesde en zevende lid, is van toepassing op de verzekeringsondernemingen die ressorteren onder een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die, overeenkomstig de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, gemachtigd zijn om hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uit te oefenen ofwel door de vestiging van een bijkantoor, ofwel in het kader van het vrij verrichten van diensten.

Art. 536

De overeenkomstig artikel 205quinquies, zoals dit bestond voor de opheffing ervan door artikel 48 van de wet van 13 december 2012 houdende fiscale en financiële bepalingen, overgedragen vrijstellingen voor de aftrek voor risicokapitaal, die nog niet konden worden in mindering gebracht van de winst van een

- aan totaal bedrag vermeld onder de posten C. "Technische voorzieningen" (code 14) en D. "Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten "Leven" wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming" (code 15) van de balans, zoals die balansposten worden omschreven in de bijlage (Hoofdstuk I, Afdeling I) bij het koninklijk besluit van 17 november 1994 met betrekking tot de jaarrekening van verzekeringsondernemingen;

- vermenigvuldigd met een percentage van 2,69 pct. en nogmaals;

- vermenigvuldigd met het tarief van de aftrek voor risicokapitaal van toepassing voor het betreffende aanslagjaar.

Art. 239/1

[...]

Artikel 207, **vierde en vijfde lid**, is van toepassing op de verzekeringsondernemingen die ressorteren onder een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en die, overeenkomstig de wet van 9 juli 1975 betreffende de controle der verzekeringsondernemingen, gemachtigd zijn om hun activiteiten op het Belgisch grondgebied uit te oefenen ofwel door de vestiging van een bijkantoor, ofwel in het kader van het vrij verrichten van diensten.

Art. 536

De overeenkomstig artikel 205quinquies, zoals dit bestond voor de opheffing ervan door artikel 48 van de wet van 13 december 2012 houdende fiscale en financiële bepalingen, overgedragen vrijstellingen voor de aftrek voor risicokapitaal, die nog niet konden worden in mindering gebracht van de winst van een

belastbaar tijdperk afgesloten op ten laatste 30 december 2012, alsmede de niet verleende vrijstelling bij geen of onvoldoende winst voor dit belastbaar tijdperk, worden achtereenvolgens in mindering gebracht van de winst van de zeven belastbare tijdperken volgend op dat waarin de aftrek voor risicokapitaal in eerste instantie niet in mindering gebracht kon worden, binnen de beperkingen en op de wijze voorzien in dit artikel.

...

...

...

Geen aftrek van de overdracht voor risicokapitaal kan worden toegepast op het gedeelte van de winst vastgesteld na toepassing van artikel 207, vierde tot zevende lid, dat voortkomt uit de vermindering van de aftrekken waarin deze leden voorzien.

belastbaar tijdperk afgesloten op ten laatste 30 december 2012, alsmede de niet verleende vrijstelling bij geen of onvoldoende winst voor dit belastbaar tijdperk, worden achtereenvolgens in mindering gebracht van de winst van de zeven belastbare tijdperken volgend op dat waarin de aftrek voor risicokapitaal in eerste instantie niet in mindering gebracht kon worden, binnen de beperkingen en op de wijze voorzien in dit artikel.

...

...

...

Geen aftrek van de overdracht voor risicokapitaal kan worden toegepast op het gedeelte van de winst vastgesteld na toepassing van **artikel 207, vierde en vijfde lid**, dat voortkomt uit de vermindering van de aftrekken waarin deze leden voorzien.

Projet de loi instaurant une nouvelle taxe annuelle sur les établissements de crédit en remplacement des taxes annuelles existantes, des mesures de limitation de déductions à l'impôt des sociétés et de la contribution à la stabilité financière

TEXTE DE BASE

TEXTE ADAPTE AU PROJET

Code des droits et taxes divers

Code des droits et taxes divers

Art. 201¹¹

Art. 201¹¹

La taxe est due par les établissements de crédit visés à l'article 201¹⁰ sur une quotité du montant total des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 au 1^{er} janvier de l'année d'imposition, non compris les intérêts afférents à l'année précédente. Cette quotité est égale à la proportion entre le total des revenus non imposables sur base dudit article 21, 5°, et le total des revenus attribués sur ces dépôts d'épargne pour l'année précédant l'année d'imposition.

Un établissement de crédit visé à l'article 201¹⁰ est redevable de la taxe sur le montant moyen de ses dettes envers la clientèle au cours de l'année précédant l'exercice d'imposition. Pour l'application du présent article, on entend par le montant moyen des dettes envers la clientèle, la moyenne arithmétique des montants qui, conformément aux règles de la Banque nationale de Belgique dans le cadre de la communication territoriale, doivent être mentionnés, à la fin de chaque mois de l'année visée, à la ligne 229 du tableau 00.20 "Dettes envers la clientèle" (colonne 05, Montant total) du Schéma A.

Art. 201¹²

Art. 201¹²

Le taux de la taxe est fixé à 0,0435 p.c.

Le taux de la taxe est fixé à **0,13231** p.c.

Art. 201^{12/1}

Art. 201^{12/1}

La taxe annuelle ne s'applique pas aux sociétés agréées par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers au sens de l'arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ou disposant d'un agrément en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation conformément à l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

Art. 201¹³

Art. 201¹³

La taxe est exigible le 1^{er} janvier de chaque année et pour la première fois le 1^{er} janvier 2012.

La taxe est exigible le 1^{er} janvier de chaque année et pour la première fois le 1^{er} janvier **2016**.

Elle doit être acquittée au plus tard le 1^{er} juillet de chaque année et pour la première fois le 1^{er} juillet 2012.

Si la taxe n'est pas payée dans le délai prescrit, l'intérêt légal au taux fixé en matière civile est exigible de plein droit à compter du jour où le paiement aurait dû être effectué.

Pour le calcul de l'intérêt, toute fraction de mois est comptée comme un mois entier.

Elle doit être acquittée au plus tard le 1^{er} juillet de chaque année [...].

Si la taxe n'est pas payée dans le délai prescrit, l'intérêt légal au taux fixé en matière civile est exigible de plein droit à compter du jour où le paiement aurait dû être effectué.

Pour le calcul de l'intérêt, toute fraction de mois est comptée comme un mois entier.

Code des droits de succession

Intitulé Livre IIbis

LIVRE IIbis : TAXE ANNUELLE SUR LES ORGANISMES DE PLACEMENT COLLECTIF, SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET SUR LES ENTREPRISES D'ASSURANCES

Art. 161

Sont assujettis à une taxe annuelle à partir du 1^{er} janvier qui suit leur inscription auprès de la Commission bancaire, financière et des assurances :

1° les sociétés d'investissement, visées à l'article 3, 11°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, les sociétés d'investissement visées à l'article 3, 11°, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires, à l'exception des pricaf privées visées à l'article 298 de la même loi, et les sociétés immobilières réglementées publiques ou institutionnelles visées à l'article 2, 1°, 2° et 3°, de la loi du 12 mai 2014 relative aux sociétés immobilières réglementées ;

2° les sociétés de gestion responsables de la gestion des organismes de placement qui revêtent la forme contractuelle, visés à l'article 6 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances et aux articles 181 et 282 de la

Code des droits de succession

Intitulé Livre IIbis

LIVRE IIbis : TAXE ANNUELLE SUR LES ORGANISMES DE PLACEMENT COLLECTIF [...] ET SUR LES ENTREPRISES D'ASSURANCES

Art. 161

Sont assujettis à une taxe annuelle à partir du 1^{er} janvier qui suit leur inscription auprès de la Commission bancaire, financière et des assurances :

1° les sociétés d'investissement, visées à l'article 3, 11°, de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, les sociétés d'investissement visées à l'article 3, 11°, de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires, à l'exception des pricaf privées visées à l'article 298 de la même loi, et les sociétés immobilières réglementées publiques ou institutionnelles visées à l'article 2, 1°, 2° et 3°, de la loi du 12 mai 2014 relative aux sociétés immobilières réglementées ;

2° les sociétés de gestion responsables de la gestion des organismes de placement qui revêtent la forme contractuelle, visés à l'article 6 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances et aux articles 181 et 282 de la

loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires ;

3° les organismes de placement collectif de droit étranger visés à l'article 148 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, à l'exception des organismes de placement en créances, et des organismes de placement collectif alternatifs visées à l'article 259 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires ;

4° les établissements de crédit régis par la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, qui attribuent des revenus ou des dividendes visés à l'article 21, 5° et 6°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

5° les entreprises d'assurances visées à l'article 2, § 1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances qui attribuent des dividendes ou des revenus visés à l'article 21, 6° et 9°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

6° les entreprises d'assurances visées à l'article 2, § 1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, qui effectuent des opérations d'assurance telles que visées à l'article 3, § 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie.

Art. 161bis

§ 1^{er}. En ce qui concerne les organismes de placement visés à l'article 161, 1° et 2°, la taxe est due sur le total, au 31 décembre de l'année précédente, des montants nets placés en Belgique.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er} :

1° sont considérées comme placées en Belgique, les parts qui sont acquises à l'étranger pour le compte d'un habitant du Royaume ;

2° lorsque l'organisme de placement a omis

loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires ;

3° les organismes de placement collectif de droit étranger visés à l'article 148 de la loi du 3 août 2012 relative aux organismes de placement collectif qui répondent aux conditions de la Directive 2009/65/CE et aux organismes de placement en créances, à l'exception des organismes de placement en créances, et des organismes de placement collectif alternatifs visées à l'article 259 de la loi du 19 avril 2014 relative aux organismes de placement collectif alternatifs et à leur gestionnaires ;

4° [...]

5° les entreprises d'assurances visées à l'article 2, § 1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances qui attribuent des dividendes ou des revenus visés à l'article 21, 6° et 9°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

6° les entreprises d'assurances visées à l'article 2, § 1^{er}, de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, qui effectuent des opérations d'assurance telles que visées à l'article 3, § 2, de l'arrêté royal du 14 novembre 2003 relatif à l'activité d'assurance sur la vie.

Art. 161bis

§ 1^{er}. En ce qui concerne les organismes de placement visés à l'article 161, 1° et 2°, la taxe est due sur le total, au 31 décembre de l'année précédente, des montants nets placés en Belgique.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er} :

1° sont considérées comme placées en Belgique, les parts qui sont acquises à l'étranger pour le compte d'un habitant du Royaume ;

2° lorsque l'organisme de placement a omis

de fournir à l'administration les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe, et sans préjudice de l'application de l'article 162, la taxe est due sur la valeur totale du patrimoine géré au 31 décembre de l'année précédente. Le Roi peut déterminer les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe.

§ 2. En ce qui concerne les organismes de placement visés à l'article 161, 3°, la taxe est due sur le total au 31 décembre de l'année précédente des montants nets placés en Belgique, à partir de leur inscription auprès de la Commission bancaire, financière et des assurances.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er} :

1° les parts qui ont été placées à l'étranger par un intermédiaire financier ne peuvent être déduites des montants bruts placés en Belgique en cas d'achat à l'intervention d'un intermédiaire financier en Belgique ;

2° lorsque l'organisme de placement a omis de fournir à l'administration les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe, et sans préjudice de l'application de l'article 162, la taxe est due sur le total au 31 décembre de l'année précédente des montants bruts placés en Belgique. Le Roi peut fixer les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe.

§ 3. Pour l'application des §§ 1^{er}, 2 et 5, deuxième tiret, ne sont pas repris dans la base imposable d'un organisme de placement ou d'une entreprise d'assurances qui détient des parts dans un organisme de placement, les montants qui ont déjà été compris dans la base imposable d'un organisme de placement.

§ 4. En ce qui concerne les établissements de crédit, la taxe est due sur une quotité du montant total, au 1^{er} janvier de l'année d'imposition, des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992, non compris les intérêts afférents à l'année précédente. Cette quotité est égale à la proportion entre le total des revenus non imposables sur base dudit article 21, 5°, et le total des revenus attribués pour

de fournir à l'administration les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe, et sans préjudice de l'application de l'article 162, la taxe est due sur la valeur totale du patrimoine géré au 31 décembre de l'année précédente. Le Roi peut déterminer les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe.

§ 2. En ce qui concerne les organismes de placement visés à l'article 161, 3°, la taxe est due sur le total au 31 décembre de l'année précédente des montants nets placés en Belgique, à partir de leur inscription auprès de la Commission bancaire, financière et des assurances.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er} :

1° les parts qui ont été placées à l'étranger par un intermédiaire financier ne peuvent être déduites des montants bruts placés en Belgique en cas d'achat à l'intervention d'un intermédiaire financier en Belgique ;

2° lorsque l'organisme de placement a omis de fournir à l'administration les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe, et sans préjudice de l'application de l'article 162, la taxe est due sur le total au 31 décembre de l'année précédente des montants bruts placés en Belgique. Le Roi peut fixer les éléments utiles et nécessaires pour la perception de la taxe.

§ 3. Pour l'application des §§ 1^{er}, 2 et 5, deuxième tiret, ne sont pas repris dans la base imposable d'un organisme de placement ou d'une entreprise d'assurances qui détient des parts dans un organisme de placement, les montants qui ont déjà été compris dans la base imposable d'un organisme de placement.

§ 4. [...]

l'année précédant l'année d'imposition.

§ 5. En ce qui concerne les entreprises d'assurances, la taxe est due sur le montant total des provisions mathématiques du bilan et des provisions techniques au 1^{er} janvier de l'année d'imposition, afférentes :

- aux contrats d'assurance-vie qui répondent aux conditions fixées par l'article 21, 9°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

- aux opérations d'assurance liées à un fonds d'investissement à l'exclusion des contrats d'assurance-vie dont le capital ou la valeur de rachat est imposable à l'impôt sur les revenus ou à la taxe sur l'épargne à long terme.

§ 6. Dans le cas où un établissement ou une entreprise visés à l'article 161, 4°, 5° ou 6°, a adopté la forme d'une société coopérative agréée par le Conseil national de la coopération, la taxe est en outre due sur une quotité du capital social au 1^{er} janvier de l'année d'imposition. Cette quotité est égale à la proportion entre le total des dividendes non imposables sur base de l'article 21, 6°, du Code des impôts sur les revenus 1992, et le total des dividendes attribués pour l'exercice social qui précède.

Art. 161ter

Le tarif de la taxe est fixé :

1° à 0,0925 p.c. pour les montants visés à l'article 161bis, §§ 1^{er} et 2, des organismes de placement ;

2° à 0,1929 p.c. de la quotité visée à l'article 161bis, § 4, des dépôts d'épargne auprès des établissements de crédit ;

3° à 0,0925 p.c. du montant total visé à l'article 161bis, § 5, des provisions mathématiques du bilan et des provisions techniques, afférentes aux contrats d'assurance-vie et aux opérations d'assurance liées à un fonds de placement ;

4° à 0,0925 p.c. de la quotité du capital social visée à l'article 161bis, § 6, des organismes visés à l'article 161, 4°, 5° ou 6°, qui ont adopté la forme d'une société coopérative agréée par le Conseil national de la

§ 5. En ce qui concerne les entreprises d'assurances, la taxe est due sur le montant total des provisions mathématiques du bilan et des provisions techniques au 1^{er} janvier de l'année d'imposition, afférentes :

- aux contrats d'assurance-vie qui répondent aux conditions fixées par l'article 21, 9°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ;

- aux opérations d'assurance liées à un fonds d'investissement à l'exclusion des contrats d'assurance-vie dont le capital ou la valeur de rachat est imposable à l'impôt sur les revenus ou à la taxe sur l'épargne à long terme.

§ 6. Dans le cas où **une entreprise d'assurance visée à l'article 161, 5° ou 6°**, a adopté la forme d'une société coopérative agréée par le Conseil national de la coopération, la taxe est en outre due sur une quotité du capital social au 1^{er} janvier de l'année d'imposition. Cette quotité est égale à la proportion entre le total des dividendes non imposables sur base de l'article 21, 6°, du Code des impôts sur les revenus 1992, et le total des dividendes attribués pour l'exercice social qui précède.

Art. 161ter

Le tarif de la taxe est fixé :

1° à 0,0925 p.c. pour les montants visés à l'article 161bis, §§ 1^{er} et 2, des organismes de placement ;

2° [...];

3° à 0,0925 p.c. du montant total visé à l'article 161bis, § 5, des provisions mathématiques du bilan et des provisions techniques, afférentes aux contrats d'assurance-vie et aux opérations d'assurance liées à un fonds de placement ;

4° à 0,0925 p.c. de la quotité du capital social visée à l'article 161bis, § 6, **des organismes visés à l'article 161, 5° ou 6°**, qui ont adopté la forme d'une société coopérative agréée par

coopération ;

5° à 0,01 p.c. des montants visés à l'article 161bis, § 1^{er}, dans la mesure où les moyens financiers de l'organisme de placement, d'un ou de plusieurs de ses compartiments ou des classes de titres, sont recueillis exclusivement auprès d'investisseurs institutionnels ou professionnels agissant pour leur propre compte, et dont les titres ne peuvent être acquis que par ces investisseurs.

le Conseil national de la coopération ;

5° à 0,01 p.c. des montants visés à l'article 161bis, § 1^{er}, dans la mesure où les moyens financiers de l'organisme de placement, d'un ou de plusieurs de ses compartiments ou des classes de titres, sont recueillis exclusivement auprès d'investisseurs institutionnels ou professionnels agissant pour leur propre compte, et dont les titres ne peuvent être acquis que par ces investisseurs.

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 205

§ 1^{er}. ...

§ 2. ...

§ 3. Les revenus, à concurrence de 95 p.c. de leur montant, visés à l'article 202, § 1^{er}, 1° et 3°, alloués ou attribués par une société visée au § 2, alinéa 2, qui n'ont pu être déduits, y compris les revenus qui ne sont pas déduits en application de l'article 207, alinéas 4 à 7, peuvent être reportés sur les périodes imposables postérieures.

Art. 207

Le Roi détermine les modalités suivant lesquelles s'opèrent les déductions prévues aux articles 199 à 206 et 536.

Aucune de ces déductions ou compensation avec la perte de la période imposable ne peut être opérée sur la partie du résultat qui provient d'avantages anormaux ou bénévoles visés à l'article 79, ni sur les avantages financiers ou de toute nature reçus visés à l'article 53, 24°, ni sur l'assiette de la cotisation distincte spéciale établie sur les dépenses ou les avantages de toute nature, non justifiés conformément à l'article 219, ni sur la partie des bénéfices qui sont affectés aux dépenses visées à l'article 198, § 1^{er}, 9° et 12°, ni sur la partie des bénéfices provenant du non-respect de l'article 194quater, § 2, alinéa 4 et de l'application de l'article 194quater, § 4, ni sur les plus-values visées à l'article 217, 3°, ni sur les dividendes visés à

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 205

§ 1^{er}. ...

§ 2. ...

§ 3. Les revenus, à concurrence de 95 p.c. de leur montant, visés à l'article 202, § 1^{er}, 1° et 3°, alloués ou attribués par une société visée au § 2, alinéa 2, qui n'ont pu être déduits, y compris les revenus qui ne sont pas déduits **en application de l'article 207, alinéas 4 et 5**, peuvent être reportés sur les périodes imposables postérieures.

Art. 207

Le Roi détermine les modalités suivant lesquelles s'opèrent les déductions prévues aux articles 199 à 206 et 536.

Aucune de ces déductions ou compensation avec la perte de la période imposable ne peut être opérée sur la partie du résultat qui provient d'avantages anormaux ou bénévoles visés à l'article 79, ni sur les avantages financiers ou de toute nature reçus visés à l'article 53, 24°, ni sur l'assiette de la cotisation distincte spéciale établie sur les dépenses ou les avantages de toute nature, non justifiés conformément à l'article 219, ni sur la partie des bénéfices qui sont affectés aux dépenses visées à l'article 198, § 1^{er}, 9° et 12°, ni sur la partie des bénéfices provenant du non-respect de l'article 194quater, § 2, alinéa 4 et de l'application de l'article 194quater, § 4, ni sur les plus-values visées à l'article 217, 3°, ni sur les dividendes visés à

l'article 219^{ter}.

En cas de prise ou de changement, au cours de la période imposable, du contrôle d'une société, qui ne répond pas à des besoins légitimes de caractère financier ou économique, ne sont pas déductibles des bénéfices de cette période, ni d'aucune autre période imposable ultérieure :

- par dérogation à l'article 72, la déduction pour investissement non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices des périodes imposables qui précèdent la période citée en premier lieu ;
- par dérogation à l'article 536, la déduction pour capital à risque non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices des périodes imposables qui précèdent la période citée en premier lieu ;
- par dérogation à l'article 206, les pertes professionnelles antérieures.

Dans le chef des établissements de crédit de droit belge qui sont agréés en vertu de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des autres établissements de crédit qui exercent leurs activités en Belgique, la déduction qui est réellement appliquée en vertu des articles 202 à 205, ainsi que les déductions visées aux articles 205bis à 205novies et à l'article 206, sont réduites à concurrence du montant déterminé conformément à l'alinéa 5, par lequel cette réduction est appliquée successivement, sur le montant réellement utilisé, avant l'application de la réduction prévue par cet alinéa, de :

1° la déduction visée à l'article 206;

2° la déduction visée aux articles 202 à 205, par laquelle la réduction est appliquée par priorité sur les revenus définitivement taxés déductibles qui sont reportables en vertu de l'article 205, § 3;

3° la déduction visée aux articles 205bis à 205novies;

sans que la réduction de la déduction visée au 2° ne puisse engendrer une augmentation du montant de la déduction pour capital à risque

l'article 219^{ter}.

En cas de prise ou de changement, au cours de la période imposable, du contrôle d'une société, qui ne répond pas à des besoins légitimes de caractère financier ou économique, ne sont pas déductibles des bénéfices de cette période, ni d'aucune autre période imposable ultérieure :

- par dérogation à l'article 72, la déduction pour investissement non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices des périodes imposables qui précèdent la période citée en premier lieu ;
- par dérogation à l'article 536, la déduction pour capital à risque non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices des périodes imposables qui précèdent la période citée en premier lieu ;
- par dérogation à l'article 206, les pertes professionnelles antérieures.

[...]

réellement déduit tel que déterminé avant l'application de cet alinéa.

L'alinéa 4 ne s'applique pas aux sociétés agréées par le Roi en qualité de dépositaire central d'instruments financiers au sens de l'arrêté royal n° 62 coordonné du 10 novembre 1967 relatif au dépôt d'instruments financiers fongibles et à la liquidation d'opérations sur ces instruments, ou disposant d'un agrément en qualité d'organisme assimilé à un organisme de liquidation conformément à l'article 36/26, § 7, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique.

[...]

Le montant de la réduction visée à l'alinéa 4 est égal :

[...]

- au montant figurant sous la rubrique "Dettes envers la clientèle" tel que repris sous le Code 229 dans le tableau 00.20 (solo) "Dettes envers la clientèle" du Schéma A en ce qui concerne les informations territoriales à communiquer;

- multiplié par un pourcentage de 3,39 p.c. et à nouveau;

- multiplié par le taux de la déduction pour capital à risque d'application à la société concernée pour l'exercice d'imposition correspondant.

Dans le chef des entreprises d'assurances de droit belge qui sont agréées en vertu de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances et des autres entreprises d'assurances qui exercent leurs activités en Belgique, la déduction qui est réellement appliquée en vertu des articles 202 à 205, ainsi que les déductions visées aux articles 205*bis* à 205*novies* et à l'article 206, sont réduites à concurrence du montant déterminé conformément à l'alinéa 7, par lequel cette réduction est appliquée successivement, sur le montant réellement utilisé, avant l'application de la réduction prévue par cet alinéa, de :

1° la déduction visée à l'article 206;

2° la déduction visée aux articles 202 à 205, par laquelle la réduction est appliquée par priorité sur les revenus définitivement taxés

Dans le chef des entreprises d'assurances de droit belge qui sont agréées en vertu de la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances et des autres entreprises d'assurances qui exercent leurs activités en Belgique, la déduction qui est réellement appliquée en vertu des articles 202 à 205, ainsi que les déductions visées aux articles 205*bis* à 205*novies* et à l'article 206, sont réduites à concurrence du montant déterminé **conformément à l'alinéa 5**, par lequel cette réduction est appliquée successivement, sur le montant réellement utilisé, avant l'application de la réduction prévue par cet alinéa, de :

1° la déduction visée à l'article 206;

2° la déduction visée aux articles 202 à 205, par laquelle la réduction est appliquée par priorité sur les revenus définitivement taxés

déductibles qui sont reportables en vertu de l'article 205, § 3;

3° la déduction visée aux articles 205*bis* à 205*novies*;

sans que la réduction de la déduction visée au 2° ne puisse engendrer une augmentation du montant de la déduction pour capital à risque réellement déduit tel que déterminé avant l'application de cet alinéa.

Le montant de la réduction visée à l'alinéa 6 est égal :

- au montant total figurant aux postes C. "Provisions techniques" (code 14) et D. "Provisions techniques relatives aux opérations liées à un fonds d'investissement du groupe d'activités "vie" lorsque le risque de placement n'est pas supporté par l'entreprise" (code 15) du bilan, tels que ces postes du bilan sont décrits dans l'Annexe (Chapitre I^{er}, Section I^{re}) de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance;

- multiplié par un pourcentage de 2,69 p.c. et à nouveau;

- multiplié par le taux de la déduction pour capital à risque d'application pour l'exercice d'imposition correspondant.

Art. 239/1

L'article 207, alinéas 4 et 5, est d'application aux établissements de crédit relevant d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et qui, conformément à la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, sont habilités à exercer leurs activités en Belgique, soit par voie d'installation d'une succursale, soit sous le régime de la libre prestation de services.

L'article 207, alinéas 6 et 7, est d'application aux entreprises d'assurances relevant d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et qui, conformément à la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, sont habilitées à exercer leurs activités en Belgique, soit par voie d'installation d'une succursale, soit sous

déductibles qui sont reportables en vertu de l'article 205, § 3;

3° la déduction visée aux articles 205*bis* à 205*novies*;

sans que la réduction de la déduction visée au 2° ne puisse engendrer une augmentation du montant de la déduction pour capital à risque réellement déduit tel que déterminé avant l'application de cet alinéa.

Le montant de **la réduction visée à l'alinéa 4** est égal :

- au montant total figurant aux postes C. "Provisions techniques" (code 14) et D. "Provisions techniques relatives aux opérations liées à un fonds d'investissement du groupe d'activités "vie" lorsque le risque de placement n'est pas supporté par l'entreprise" (code 15) du bilan, tels que ces postes du bilan sont décrits dans l'Annexe (Chapitre I^{er}, Section I^{re}) de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance;

- multiplié par un pourcentage de 2,69 p.c. et à nouveau;

- multiplié par le taux de la déduction pour capital à risque d'application pour l'exercice d'imposition correspondant.

Art. 239/1

[...]

L'article 207, **alinéas 4 et 5**, est d'application aux entreprises d'assurances relevant d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen et qui, conformément à la loi du 9 juillet 1975 relative au contrôle des entreprises d'assurances, sont habilitées à exercer leurs activités en Belgique, soit par voie d'installation d'une succursale, soit sous

le régime de la libre prestation de services.

Art. 536

Les exonérations pour capital à risque reportées conformément à l'article 205quinquies, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 48 de la loi du 13 décembre 2012 portant des dispositions fiscales et financières, qui n'ont pu être déduites des bénéfices d'une période imposable clôturée au plus tard le 30 décembre 2012, ainsi que l'exonération non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices pour cette période imposable, sont successivement déduites des bénéfices des sept périodes imposables suivant celle au cours de laquelle la déduction pour capital à risque n'a pu être déduite initialement, dans les limites et selon les modalités prévues au présent article.

...

...

...

Aucune déduction du report pour capital à risque ne peut être appliquée sur la partie du bénéfice déterminé après application de l'article 207, alinéas 4 à 7, qui provient de la réduction des déductions telle que prévue par ces alinéas.

le régime de la libre prestation de services.

Art. 536

Les exonérations pour capital à risque reportées conformément à l'article 205quinquies, tel qu'il existait avant d'être abrogé par l'article 48 de la loi du 13 décembre 2012 portant des dispositions fiscales et financières, qui n'ont pu être déduites des bénéfices d'une période imposable clôturée au plus tard le 30 décembre 2012, ainsi que l'exonération non accordée en cas d'absence ou d'insuffisance de bénéfices pour cette période imposable, sont successivement déduites des bénéfices des sept périodes imposables suivant celle au cours de laquelle la déduction pour capital à risque n'a pu être déduite initialement, dans les limites et selon les modalités prévues au présent article.

...

...

...

Aucune déduction du report pour capital à risque ne peut être appliquée sur la partie du bénéfice déterminé après application **de l'article 207, alinéas 4 et 5**, qui provient de la réduction des déductions telle que prévue par ces alinéas.