

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 maart 2010

29 mars 2010

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende de wijziging van de spaarrichtlijn
van 3 juni 2003**

(ingediend door mevrouw Marie Arena en
de heren Guy Coëme en Alain Mathot)

PROPOSITION DE RÉOLUTION

**relative à la modification de
la directive épargne du 3 juin 2003**

(déposée par Mme Marie Arena et
MM. Guy Coëme et Alain Mathot)

cdH	:	centre démocrate Humaniste
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
FN	:	Front National
LDD	:	Lijst Dedecker
MR	:	Mouvement Réformateur
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
PS	:	Parti Socialiste
sp.a	:	socialistische partij anders
VB	:	Vlaams Belang

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 52 0000/000:	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 52 0000/000:	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
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: couverture blanche; COM: couverture saumon)
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

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
e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Door de schulden die de EU-lidstaten als gevolg van de internationale financiële en economische crisis hebben aangegaan, moeten zij hun tekort zo snel mogelijk aanvullen. In dat opzicht zou een efficiëntere strijd tegen de fraude en de belastingontwijking hen in staat stellen hun situatie te verbeteren.

Het vrije verkeer van kapitaal heeft meer bepaald in de Europese Unie tot een kapitaaluitstroom geleid. Een EU-burger kan immers vrij in eender welk land sparen of beleggen.

Bij de besprekingen die aan de instelling van de Europese spaarrichtlijn zijn voorafgegaan, was de probleemstelling dat het spaargeld zou afvloeien naar sommige landen, meer bepaald van de Europese Unie. In dat geval heeft de overheid van het land van herkomst van de spaarder het moeilijk precieze informatie dienaangaande te verkrijgen. Als de belastingplichtige verzuimt zijn belastingadministratie ervan in kennis te stellen dat hij een rekening in een andere lidstaat heeft, beschikt die dienst over geen enkel middel om de gewenste inlichtingen te achterhalen.

Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling (hierna “de spaarrichtlijn” genoemd)¹, die op 1 juli 2005 in werking trad, houdt in dat de diverse lidstaten onderling automatisch gegevens uitwisselen over de inkomsten uit spaargelden. Het lag/ligt (nog steeds) niet in de bedoeling de belastingtarieven op elkaar af te stemmen. Wanneer een lidstaat inlichtingen krijgt, verwerkt hij die nog altijd op unilaterale wijze.

De spaarrichtlijn beoogt derhalve te voorkomen dat spaargelden naar bepaalde landen worden afgeleid en wil tegelijk de fiscale fraude bestrijden.

In dat verband moeten de banken in de Europese Unie de lidstaten jaarlijks informeren over de rekeningen van een van hun ingezetenen, alsook over het bedrag van de rentebetaling die hij heeft ontvangen.

Drie landen — Oostenrijk, België en Luxemburg — hebben echter geweigerd met die automatische gegevensuitwisselingsregeling in te stemmen. Om het beginsel van de automatische uitwisseling niet te ondergraven, heeft de Europese Unie beslist een over-

¹ Publicatieblad L157/38 van 26 juni 2003.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Au vu de la crise financière et économique internationale que nous avons connue, les États membres de l'Union européenne se sont endettés et doivent au plus vite combler leur déficit. À cet égard, une lutte plus efficace contre la fraude et l'évasion fiscale permettrait aux États de redresser leur situation.

La libre circulation des capitaux a entraîné notamment au sein de l'Union européenne une délocalisation de ceux-ci. En effet, un citoyen de l'Union européenne peut investir ou épargner dans n'importe quel pays.

Au moment des pourparlers en vue d'introduire la directive européenne sur l'épargne, le problème qui s'est posé est que l'épargne allait se loger dans certains pays, notamment de l'Union européenne. Il était alors difficile pour l'État du citoyen épargnant d'avoir les informations exactes à ce sujet. Si le contribuable ne déclarait pas à son administration fiscale l'existence d'un compte dans un autre État membre, celle-ci n'avait aucun moyen de recevoir l'information en question.

La directive 2003/48/CE du Conseil du 3 juin 2003 en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts (ci-après dénommée “directive épargne”)¹, entrée en vigueur le 1^{er} juillet 2005, implique l'échange automatique d'informations entre les différents États membres en ce qui concerne les revenus de l'épargne. L'objectif n'était pas, et ne l'est toujours pas, une harmonisation du taux de taxation. En effet, chaque État membre lorsqu'il reçoit l'information agit encore de manière unilatérale.

Le but de la directive épargne est donc d'empêcher un mouvement centrifuge de l'épargne vers certains pays et en même temps de lutter contre la fraude fiscale.

À cet égard, les banques de l'Union européenne sont tenues d'informer annuellement les États membres de la présence d'un de leur ressortissant ainsi que du montant des intérêts qu'il a perçus.

Trois pays — l'Autriche, la Belgique et le Luxembourg — ont cependant refusé d'adhérer à ce système d'échange automatique d'informations. Afin de ne pas annuler le principe d'échange automatique, l'Union européenne a décidé d'adopter un régime transitoire de

¹ J.O. L 157/38, 26 juin 2003.

gangsregeling aan te nemen, waarbij die drie landen de belasting aan de bron moeten inhouden. De banken van die drie landen moeten dus de bronbelasting op de rentebetaling inhouden, en die vervolgens anoniem doorstorten aan de belastingadministratie van het betrokken land. Voor deze overgangsregeling werd in drie fasen voorzien: van 2005 tot 2008 werd 15 % aan de bron ingehouden, van 2008 tot 2011 bedraagt de inhouding 20 %, en nadien is dat 35 %. Dit progressieve tarief werd ingesteld om die landen te ontraden gebruik te maken van de overgangsregeling met bronheffing.

Momenteel is België het eerste, en meteen ook het enige, van die drie landen dat die overgangsregeling niet langer toepast, en dat zijn handelwijze heeft afgestemd op die van de 24 andere EU-lidstaten. Ons land heeft immers in januari 2010 met de automatische gegevensuitwisseling ingestemd.

Te vermelden valt voorts dat andere landen, die niet tot de Europese Unie behoren, maar niettemin buurlanden zijn (bijvoorbeeld Zwitserland, de Kanaaleilanden) de bronheffingsregeling nog altijd toepassen, ook al is een automatische gegevensuitwisselingsregeling de enige manier om de fiscale fraude efficiënt te bestrijden.

Hoewel de spaarrichtlijn een stap in de goede richting is en belangrijk is voor de automatische gegevensuitwisseling, vertoont zij diverse tekortkomingen.

Eerst en vooral ressorteren de aandelenbeveks niet onder de spaarrichtlijnen, terwijl dat voor de obligatiebeveks wél het geval is. De gemengde beveks zijn voor het obligatiegedeelte aan de richtlijn onderworpen, op voorwaarde dat ze voor minimum 15 % uit obligaties zijn samengesteld.

De kapitalisatiebeveks vallen onder het toepassingsgebied van de richtlijn als zij voor meer dan 40 % uit obligaties bestaan.

In het licht van de spaarproducten die onder de richtlijn vallen, kan men zich afvragen waarom de lidstaten er hun burgers toe aanzetten risico's te nemen.

Bij het opstellen van de spaarrichtlijn werd nog een ander aspect, namelijk dat van de verzekeringen, buiten beschouwing gelaten. Tot dusver is men niet verplicht in het buitenland gesloten overeenkomsten voor beleggingsverzekeringen en de daaruit voortvloeiende roerende inkomsten aan te geven. Net zoals dat voor ontvangen dividenden het geval is, beschikken de overheden niet over de vereiste middelen om daarover informatie te krijgen.

retenu à la source pour ces trois pays. Les banques de ces trois pays doivent retenir les intérêts à la source et les verser anonymement à l'administration fiscale du pays concerné. Ce régime transitoire connaît trois périodes: la retenue à la source sera de 15 % entre 2005 et 2008, de 20 % entre 2008 et 2011 et de 35 % par la suite. L'objectif du taux progressif est, à cet égard, de dissuader ces pays d'utiliser le régime transitoire de retenue à la source.

À l'heure actuelle, la Belgique est la première et la seule à avoir abandonné ce régime transitoire pour rejoindre le rang des 24 autres pays membres de l'Union. Notre pays a en effet adhéré à l'échange automatique d'informations en janvier 2010.

Mentionnons également que d'autres pays, non membres de l'Union européenne, mais cependant voisins — comme la Suisse, les Îles anglo-normandes —, ont encore recours au système de retenue à la source, même si seul un système d'échange automatique d'informations permet une lutte cohérente contre la fraude fiscale.

Bien que la directive épargne soit une avancée intéressante et importante en matière d'échange automatique d'informations, plusieurs manquements doivent cependant être soulevés.

Tout d'abord, les SICAV spéculatives ne sont pas concernées par la directive épargne alors que les SICAV obligataires le sont. Les SICAV mixtes sont concernées par la directive pour la partie obligataire de celles-ci pour autant que les obligations soient de 15 % au minimum.

Pour ce qui est des SICAV de capitalisation, elles tombent dans le champ d'application de la directive si elles sont composées de plus de 40 % d'obligations.

Au vu des produits d'épargne couverts par la directive, nous pouvons nous poser la question de savoir pour quelles raisons les États membres poussent-ils leurs contribuables à prendre des risques.

Un autre volet qui a été laissé de côté lors de l'élaboration de la directive épargne est le volet assurance. Il n'existe pour l'heure aucune obligation de déclarer ses contrats d'assurance-placements souscrits à l'étranger, ni les revenus mobiliers qui en découlent. Tout comme pour les dividendes, les États n'ont pas de moyens d'obtenir des informations à ce sujet.

Bovendien geldt de spaarrichtlijn alleen voor de natuurlijke personen, en bijvoorbeeld niet voor de patrimoniumvennootschappen, die nochtans een bekend middel zijn om belastingen te ontwijken. De in belastingparadijzen gevestigde patrimoniumvennootschappen hebben immers niet de minste belasting te duchten. De fiscus beschikt tot dusver over bijzonder weinig middelen om de identiteit van de economisch begunstigten van deze vennootschappen te kunnen achterhalen.

Tot slot vallen de trustmaatschappijen, vennootschappen naar Angelsaksisch model, evenmin onder de spaarrichtlijn. Ook die vennootschapsvorm wordt echter vaak gebruikt om successierechten te ontwijken.

Er zij op gewezen dat de spaarrichtlijn tot doel heeft de belastingheffing op de inkomsten uit rentebetalingen aan de natuurlijke personen die hun woonplaats in een andere lidstaat hebben, beter te waarborgen.

Momenteel wordt een voorstel tot wijziging van de spaarrichtlijn besproken. De bedoeling daarvan is de bestaande regeling te verbeteren door meer spaarproducten op te nemen in het toepassingsgebied van de richtlijn. Aangezien de richtlijn er nog altijd toe strekt te voorkomen dat spaargeld naar bepaalde gebieden van Europa uitzwermt, spreekt het vanzelf dat de spaarrichtlijn zou moeten gelden voor alle spaarproducten.

Bij de aanpassing van de spaarrichtlijn worden vooral de verzekeringsbeleggingen beoogd. Op de verzekeringsbeleggingen waarop met ingang van 2010 is ingetekend, zal immers de automatische gegevensuitwisseling van toepassing zijn. Het is ons evenwel niet duidelijk waarom zulks niet zou gelden voor de verzekeringsbeleggingen waarop vóór 2010 is ingetekend, te meer daar de bankverzekeraars, met name in Luxemburg, al vóór 2010 voor de meesten van hun klanten dergelijke rekeningen hebben geopend. Zolang die rekeningen vóór 2010 geopend zijn, zou er dus vanaf 2010 op kunnen worden gestort zonder dat de richtlijn van toepassing is.

In het nieuwe voorstel voor een richtlijn worden ook de rekeningen voor gelden van derden (trustrekeningen) in aanmerking genomen, maar dergelijke producten zijn zo complex dat het niet makkelijk zal zijn ze te controleren. Trusts kunnen dan wel worden beschouwd als uitbetalende instantie (zoals banken), het zal heel moeilijk zijn de bestaande trusts te identificeren en toe te zien op de inachtneming van de richtlijn. Voorts rijst de belangrijke vraag welke de fiscale woonplaats is: die van de oprichter (*settlor*), de beheerder (*trustee*) of de begunstigde (*beneficiary*)?

Ensuite, la directive épargne ne concerne que les personnes physiques et laisse de côté les sociétés patrimoniales, par exemple, qui sont un moyen notoire pour éluder l'impôt. En effet, les sociétés patrimoniales établies dans des paradis fiscaux ne sont pas inquiétées par quelque impôt. Le fisc n'a actuellement que peu de moyens pour identifier les bénéficiaires économiques de ces sociétés.

Enfin, les fiducies (*trusts*), figures empruntées au droit anglo-saxon, ne sont pas non plus visées par la directive épargne. Celles-ci sont toutefois fréquemment utilisées pour éluder les droits de succession.

Il convient de rappeler que l'objectif recherché par la directive épargne est d'assurer une meilleure taxation des revenus d'intérêts perçus par une personne physique non-résidente.

Une proposition de modification de la directive épargne est actuellement en cours de discussion. Cette nouvelle version tente d'améliorer le régime existant en couvrant un plus grand nombre de produits d'épargne. Étant donné que l'objectif de la directive est toujours d'empêcher un mouvement centrifuge de l'épargne vers certaines régions d'Europe, il est évident que tous les produits d'épargne devraient être soumis à la directive épargne.

L'adaptation de la directive épargne concernera principalement les produits d'assurance-placements. Pour autant qu'ils aient été souscrits depuis 2010, ces produits seront en effet soumis au régime de l'échange automatique d'informations. Nous ne voyons pas quelles sont les raisons qui existent pour exclure les produits d'assurance-placements souscrits antérieurement à 2010, d'autant plus qu'au Luxembourg notamment, les banques-assureurs ont ouvert de tels comptes pour une majorité de leurs clients et ce avant 2010. Ainsi ces comptes pourraient être alimentés après 2010 sans être soumis à la directive pour autant qu'ils aient été ouverts avant cette date.

La nouvelle proposition de directive prévoit de prendre en considération les comptes fiduciaires (*trusts*) mais au vu de la complexité du produit, il semble qu'il ne sera pas aisé de réaliser des contrôles. En effet, si les trusts sont considérés comme des agents payeurs (au même titre que les banques), il sera très compliqué d'avoir connaissance des trusts existants et de contrôler la bonne application de la directive. De plus, la problématique du choix du domicile fiscal est importante: lequel choisir entre celui du constituant (*settlor*), du fiduciaire (*trustee*) ou du bénéficiaire (*beneficiary*)?

Tot slot tracht het voorstel voor een richtlijn een laatste knelpunt te regelen, dat van de vermogensvennootschappen. Het somt dan ook — limitatief — de juridische entiteiten op die voortaan onder de spaarrichtlijn vallen. In dat opzicht zou het volgens ons alvast van meer samenhang getuigen mocht men als criterium hanteren dat een minimale inkomstenbelasting wordt geheven in het land waar de vermogensvennootschap gevestigd is. Ingeval die minimale belastingaanslag niet wordt bereikt, zou die vennootschap vervolgens ook inkomstenbelasting moeten betalen in het land van de economisch begunstigde.

Enfin, la proposition de directive tente de régler un dernier problème, celui des sociétés patrimoniales. En effet, la proposition répertorie, dans une liste non-exhaustive, les entités juridiques soumises dorénavant à la directive épargne. À cet égard, il serait selon nous certainement plus cohérent d'utiliser un critère d'impôt minimum sur le revenu à charge de la société patrimoniale dans le pays où elle est établie. Au cas où le taux minimum ne serait pas atteint, cette société devrait alors payer un autre impôt sur le revenu dans le pays du bénéficiaire économique.

Marie ARENA (PS)
Guy COËME (PS)
Alain MATHOT (PS)

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. verwijst naar Richtlijn 2003/48/EG van de Raad van 3 juni 2003 betreffende belastingheffing op inkomsten uit spaargelden in de vorm van rentebetaling, die de automatische uitwisseling van informatie over de inkomsten uit spaargelden mogelijk maakt;

B. attendeert erop dat België onlangs tot dat informatie-uitwisselingssysteem is toegetreden;

C. wijst op de financiële en economische crisis;

D. herinnert aan de overheidssteun om de financiële instellingen te redden;

E. ziet de strijd tegen de fiscale fraude als een billijk en efficiënt middel ter bestrijding van de begrotingstekorten waarmee de verschillende landen vandaag te kampen hebben;

F. brengt in herinnering dat de spaarrichtlijn tot doel heeft het uitzwermen van spaargeld naar bepaalde regio's in Europa te verhinderen;

G. wijst op de in uitzicht gestelde, nieuwe versie van de spaarrichtlijn, met een toepassingsfeer *ratione materiae* die ook nieuwe spaarproducten zal bestrijken, zoals de rekeningen voor beleggingsverzekeringen, de trusts, en de patrimoniumvennootschappen;

H. stelt vast dat het nieuwe voorstel voor een spaarrichtlijn heel wat leemten bevat wat de toepassingsfeer *ratione materiae* ervan betreft;

I. vindt bijvoorbeeld dat de belastingplichtigen er wellicht toe worden aangezet risico's te nemen, doordat de richtlijn geen betrekking zal hebben op de meest inkomsten uit belevs (ingeval die als speculatief worden aangemerkt);

VERZOEKT DE REGERING:

1. de nieuwe versie van de spaarrichtlijn te evalueren;

2. in het kader van het Belgische voorzitterschap van de Europese Unie te bepleiten dat de in uitzicht gestelde richtlijn op de volgende punten wordt bijgestuurd:

a) rekening houden met alle rekeningen voor beleggingsverzekeringen en niet alleen met die welke na

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. considérant la directive 2003/48/CE du Conseil du 3 juin 2003 en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts, qui permet l'échange automatique d'informations relatives aux revenus de l'épargne;

B. considérant l'entrée récente de la Belgique dans ce système d'échange d'informations;

C. considérant la crise financière et économique;

D. considérant l'intervention des États pour sauver les établissements financiers;

E. considérant la lutte contre la fraude fiscale comme étant un moyen juste et efficace pour combler les déficits budgétaires que les États connaissent actuellement;

F. considérant l'objectif de la directive épargne d'empêcher un mouvement centrifuge de l'épargne vers certaines régions d'Europe;

G. considérant la nouvelle version de la directive épargne, dont son champ d'application *ratione materiae* couvrirait de nouveaux produits d'épargne, tels que les comptes d'assurance-placements, les trusts, les sociétés patrimoniales;

H. considérant les nombreux défauts observés en ce qui concerne le champ d'application *ratione materiae* de la nouvelle proposition de la directive épargne;

I. considérant, par exemple, le fait que la nouvelle directive ne s'appliquerait pas à la majeure partie des revenus des SICAV (au cas où celles-ci sont considérées comme spéculatives), ce qui pousse sans aucun doute les contribuables à prendre des risques;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT:

1. d'évaluer la nouvelle version de la directive épargne;

2. de plaider, dans le cadre de la présidence belge de l'Union européenne, pour une amélioration de certains points de la nouvelle directive de la manière suivante:

a) prendre en considération l'ensemble des comptes d'assurance-placements et non pas uniquement ceux

2010 werden geopend. Die rekeningen kunnen immers behoorlijk lang blijven bestaan, waardoor het nog jarenlang wachten kan zijn op een harmonisatie. In dat verband zou het van belang zijn te na te gaan of op een in 2009 geopende rekening na 2010 nog bedragen kunnen worden gestort zonder dat die rekening daardoor onder de nieuwe richtlijn valt, wat noch coherent, noch billijk zou zijn;

b) de toestand van de trustmaatschappijen uitklaren, meer in het bijzonder om na te gaan of ze als uitbetalende instanties zullen worden beschouwd en, zo ja, hoe de behoorlijke toepassing van de richtlijn dan doeltreffend kan worden gecontroleerd. Bovendien zou het in dat verband relevant zijn duidelijkheid te scheppen over de keuze van de in aanmerking te nemen fiscale woonplaats: die van de oprichter (*settlor*), de beheerder (*trustee*) of de begunstigde (*beneficiary*);

c) het knelpunt van de patrimoniumvennootschappen oplossen, bijvoorbeeld door een minimumbelastingcriterium te hanteren in het land waar de patrimoniumvennootschap is gevestigd;

3. de redenen te achterhalen waarom de onderhandelingen niet zijn uitgemond in een automatische gegevensuitwisseling in verband met risicoproducten zoals de zogenaamde speculatieve beveks, alsook na te gaan of de lidstaten aldus zelf niet tot speculatie aanzetten.

22 maart 2010

créés postérieurement à 2010. En effet, ces comptes peuvent avoir une durée de vie relativement longue, ce qui empêcherait toute harmonisation du système avant de nombreuses années. Il serait, à cet égard, important de savoir si un compte créé en 2009 pourrait être alimenté après 2010 sans pour autant être concerné par cette nouvelle directive, ce qui ne serait ni cohérent ni juste;

b) clarifier la situation des fiducies (*trusts*), en particulier la question de savoir si elles seront considérées comme des agents payeurs et, si tel était le cas, comment instaurer un contrôle efficace de la bonne application de la directive. De plus, il serait, à cet égard, pertinent de clarifier la situation du choix du domicile fiscal à retenir entre celui du constituant (*settlor*), du fiduciaire (*trustee*) ou du bénéficiaire (*beneficiary*);

c) régler la problématique des sociétés patrimoniales, en proposant par exemple d'employer un critère d'impôt minimum dans le pays où est établie la société patrimoniale;

3. de déterminer les raisons pour lesquelles les négociations n'ont pas abouti à un échange automatique d'informations pour ce qui concerne les produits à risques, comme les SICAV dites spéculatives, et de s'interroger sur le fait s'il n'y a pas là une incitation de la part des États membres à la spéculation.

22 mars 2010

Marie ARENA (PS)
Guy COËME (PS)
Alain MATHOT (PS)