

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1974-1975

26 MAART 1975

WETSONTWERP

tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen op het stuk van de niet als bedrijfslast aangemerkte financiële lasten.

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Ingevolge artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (W.I.B.) worden niet als bedrijfslasten aangemerkt, de sommen die betaald zijn als inkomsten van obligaties, leningen, schuldvorderingen, deposito's en andere effecten ter vertegenwoordiging van leningen, in de mate dat zij een bedrag overtreffen dat overeenstemt met een jaarlijkse rentevoet van :

— of wel het rentetarief dat de Nationale Bank van België toepast voor de voorschotten en beleningen op overheidsfondsen die geen schatkistcertificaten zijn, vermeerderd met 3 punten;

— of wel 9 % wanneer dat rentetarief lager is dan 6 %.

Op dit ogenblik beloopt de fiscaal aanvaardbare rentevoet ($9 + 3 =$) 12 %.

2. Het doel van die bepaling bestaat erin pogingen tot belastingontduiking in te dijen waartoe natuurlijke of rechtspersonen met gemeenschappelijke belangen hun toevlucht nemen door lening- of depositokontrakten met overdreven rentevoeten af te sluiten, derwijze dat een belangrijk deel van de winst der debet-ondernemingen aan de normale belastingheffing ontsnapt.

3. Toen de thans geldende grens (van 12 %) werd vastgesteld (in 1970), was zij relatief hoog, gelet op de stand van de toenmalige kapitaalmarkt.

Sedert einde 1973 richten de Belgische banken hun rentetarieven evenwel niet meer naar de discontovoet van de Nationale Bank, maar naar de kredietmarkt, zodat de op het einde van 1974 tussen 16 en 19 % schommellende werkelijke kost van kaskredieten niet meer a priori als abnormaal hoog kan worden beschouwd.

Chambre des Représentants

SESSION 1974-1975

26 MARS 1975

PROJET DE LOI

modifiant le Code des impôts sur les revenus en matière de charges financières qui ne sont pas considérées comme charges professionnelles.

EXPOSE DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. L'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus (C.I.R.) prévoit que ne sont pas considérées comme charges professionnelles, les sommes payées au titre de revenus d'obligations, de prêts, de créances, de dépôts et d'autres titres constitutifs d'emprunts, dans la mesure où elles dépassent un montant correspondant à un taux d'intérêt annuel égal :

— soit au taux d'intérêt pratiqué par la Banque nationale de Belgique pour les avances et prêts sur effets publics autres que les certificats de trésorerie, majoré de 3 points;

— soit 9 % quand ce dernier taux d'intérêt est inférieur à 6 %.

Actuellement, le taux d'intérêt admis fiscalement atteint ($9 + 3 =$) 12 %.

2. Cette disposition tend à combattre les manœuvres d'évasion fiscale auxquelles des personnes physiques ou morales ayant des intérêts communs pourraient se livrer en concluant des contrats d'emprunt ou de dépôt prévoyant des taux d'intérêt exorbitants, de manière à faire échapper une partie appréciable des bénéfices des entreprises débitrices à l'application normale de l'impôt.

3. A l'époque (en 1970) où la limite actuellement en vigueur (12 %) a été fixée, elle était relativement élevée eu égard aux conditions qui prévalaient alors sur le marché des capitaux.

Depuis la fin de 1973, les banques belges ne fixent cependant plus leur taux d'intérêt d'après le taux d'escompte pratiqué par la Banque nationale mais en fonction du marché du crédit, de sorte que le coût réel des crédits de caisse, lequel fluctuait à la fin de 1974 entre 16 et 19 %, ne peut plus, a priori, être considéré comme anormalement élevé.

4. Artikel 50, 1°, W. I. B., moet derhalve worden aangepast.

Een oordeelkundige parameter om de thans geldende vergelijkingsbasis (discontovoet N. B. B.) te vervangen, is evenwel niet voorhanden.

Indien de bepaling zonder meer zou worden ingetrokken, of de toepassing ervan tijdelijk zou worden geschorst, zou dat weer de poort openen voor allerlei fraudemogelijkheden, welke niet steeds door beschikbare wetbepalingen kunnen worden onderschept; zulks moet in elk geval worden vermeden.

5. De Regering ziet zich dan ook gedwongen selectief te werk te gaan. Daarom stelt zij u voor de beperking van artikel 50, 1°, W. I. B., op te heffen voor sommen die als interesten, enz. worden betaald :

— of wel, ingevolge openbaar uitgegeven obligaties en andere soortgelijke effecten van leningen;

— of wel, aan de Belgische bank- en kredietinstellingen, ongeacht de vorm van de lening.

6. Dat is het onderwerp van artikel 1 van dit wetsontwerp.

In artikel 2 wordt voorgesteld de nieuwe bepalingen met terugwerkende kracht toe te passen op de sommen die vanaf 1 januari 1974 zijn betaald.

De Minister van Financiën,

W. DE CLERCQ.

WETSONTWERP

BOUDEWIJN,

Koning der Belgen,

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

Gelet op de wetten op de Raad van State, gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 12 januari 1973, inzonderheid op artikel 3;

Gelet op de hoogdringendheid;

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ :

Onze Minister van Financiën is gelast in Onze naam bij de Wetgevende Kamers het ontwerp van wet in te dienen, waarvan de tekst volgt :

Artikel 1.

Aan artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, gewijzigd bij artikel 2 van de wet van 22 mei 1970, wordt een lid toegevoegd, luidend als volgt :

« Generlei beperking wordt toegepast voor de sommen die uit dien hoofde zijn betaald of wel ingevolge openbaar uitgegeven obligaties en andere soortgelijke effecten van leningen, of wel aan volgende instellingen :

4. L'article 50, 1°, C. I. R., doit être adapté en conséquence. Un paramètre judicieux susceptible de remplacer la base de comparaison en vigueur actuellement (taux d'es-compte de la B. N. B.) n'existe cependant pas.

Si la disposition était sans plus abrogée ou si l'application en était provisoirement suspendue, la porte serait à nouveau ouverte à toutes sortes de possibilités de fraude qui ne pourraient pas toujours être combattues par d'autres dispositions légales existantes; cela doit en tout cas être évité.

5. Le Gouvernement se voit dès lors contraint d'agir d'une manière sélective. A cet effet, il vous propose de supprimer la limitation de l'article 50, 1°, C. I. R., en ce qui concerne les sommes qui sont payées à titre d'intérêts, etc. :

— soit en raison d'obligations émises publiquement et d'autres titres analogues constitutifs d'emprunts;

— soit aux banques belges et aux établissements belges de crédit, quelle que soit la forme de l'emprunt.

6. Tel est l'objet de l'article 1^{er} de ce projet de loi.

Dans l'article 2, il est proposé d'appliquer les nouvelles dispositions, avec effet rétroactif, aux sommes qui sont payées à partir du 1^{er} janvier 1974.

Le Ministre des Finances,

W. DE CLERCQ.

PROJET DE LOI

BAUDOUIN,

Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, SALUT.

Vu les lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées par l'arrêté royal du 12 janvier 1973, notamment l'article 3;

Vu l'urgence;

Sur la proposition de Notre Ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Notre Ministre des Finances est chargé de présenter en Notre nom aux Chambres législatives le projet de loi dont la teneur suit :

Article 1.

A l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, modifié par l'article 2 de la loi du 22 mai 1970, est ajouté un alinéa, libellé comme suit :

« Aucune limitation n'est applicable en ce qui concerne les sommes payées à ce titre, soit en raison d'obligations émises publiquement et d'autres titres analogues constitutifs d'emprunts, soit aux établissements suivants :

a) de Belgische banken en de Belgische instellingen van buitenlandse banken als bedoeld in artikel 1, lid 1, van het koninklijk besluit n° 185 van 9 juli 1935;

b) de Belgische openbare kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, 1°, van gezegd koninklijk besluit n° 185;

c) de financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, 2°, van hetzelfde koninklijk besluit n° 185;

d) de private spaarkassen die onder het koninklijk besluit n° 42 van 15 december 1934 vallen en onderworpen zijn aan de controle van het Centraal bureau voor de kleine spaarders;

e) de kapitalisatieondernemingen die onder het koninklijk besluit n° 43 van 15 december 1934 vallen;

f) de ondernemingen die zich bezighouden met hypotheekaire leningen en onder het koninklijk besluit n° 225 van 7 januari 1936 vallen;

g) de vennootschappen, verenigingen, inrichtingen of instellingen met rechtspersoonlijkheid die uitsluitend of hoofdzakelijk de financiering van verkopen op afbetaling ten doel hebben en als zodanig erkend zijn overeenkomstig de wet van 9 juli 1957;

h) de Nationale kas voor beroepskrediet en de door die Kas erkende kredietverenigingen, de plaatselijke handelsvennootschappen en de gewestelijke of beroepsfederaties van die vennootschappen, die krachtens de wet van 29 maart 1929 bevoegd zijn krediet te verlenen voor ambachtsuitleiding, zomede het Nationaal instituut voor landbouwkrediet en de door dit Instituut erkende kredietkassen;

i) de Belgische verzekeringsondernemingen die aan de vennootschapsbelasting zijn onderworpen en de Belgische inrichtingen van buitenlandse verzekeringsondernemingen die ingevolge artikel 148 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen aan de belasting der niet-verblijfhouders zijn onderworpen;

j) de Nationale investeringsmaatschappij en de gewestelijke investeringsmaatschappijen die onder de wet van 2 april 1962 vallen;

k) de Nationale maatschappij voor de huisvesting, de Nationale landmaatschappij en de door hen erkende maatschappijen, de samenwerkende vennootschap « Woningfonds van de Bond der kroostrijke gezinnen van België », zomede de Algemene spaar- en lijfrentekas en de door haar erkende naamloze of samenwerkende vennootschappen die uitsluitend ten doel hebben leningen te doen met het oog op het bouwen, het aankopen of het inrichten van sociale woningen, kleine landeigendommen of daarmee gelijkgestelde woningen, alsmede de uitrusting ervan met geschikt meubilair;

l) de Belgische inrichtingen van niet in a tot k bedoelde openbare of private instellingen met rechtspersoonlijkheid, waarvan de activiteit uitsluitend of hoofdzakelijk bestaat in het toestaan van kredieten en leningen. »

Art. 2.

Deze wet is van toepassing op de sommen die vanaf 1 januari 1974 zijn betaald.

Gegeven te Crans-sur-Sierre (Zwitserland), 20 maart 1975.

BOUDEWIJN.

VAN KONINGSWEGE :

De Minister van Financiën,

W. DE CLERCQ.

a) les banques belges et les établissements belges de banques étrangères, visés à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal n° 185, du 9 juillet 1935;

b) les établissements publics belges de crédit visés à l'article 1^{er}, alinéa 2, 1°, du même arrêté royal n° 185;

c) les entreprises financières visées à l'article 1^{er}, alinéa 2, 2°, du même arrêté royal n° 185;

d) les caisses d'épargne privées régies par l'arrêté royal n° 42 du 15 décembre 1934 et soumises au contrôle de l'Office central de la petite épargne;

e) les entreprises de capitalisation régies par l'arrêté royal n° 43 du 15 décembre 1934;

f) les entreprises de prêts hypothécaires régies par l'arrêté royal n° 225 du 7 janvier 1936;

g) les sociétés, associations, établissements ou organismes qui possèdent la personnalité juridique, ont pour objet exclusif ou principal le financement de ventes à tempérament et ont été agréées comme tels conformément à la loi du 9 juillet 1957;

h) la Caisse nationale de crédit professionnel et les associations de crédit agréées par cette Caisse, les sociétés commerciales locales et les fédérations régionales ou professionnelles de ces dernières sociétés, admises à fournir des crédits à l'outillage artisanal en vertu de la loi du 29 mars 1929, ainsi que l'Institut national de crédit agricole et les caisses de crédit agréées par cet Institut;

i) les entreprises belges d'assurances assujetties à l'impôt des sociétés et les établissements belges d'entreprises étrangères d'assurances assujetties à l'impôt des non-résidents conformément à l'article 148 du Code des impôts sur les revenus;

j) la Société nationale d'investissement et les sociétés régionales d'investissement régies par la loi du 2 avril 1962;

k) la Société nationale du logement, la Société nationale terrienne et les sociétés agréées par elles, la société coopérative « Fonds du logement de la Ligue des familles nombreuses de Belgique », ainsi que la Caisse générale d'épargne et de retraite et les sociétés anonymes ou coopératives agréées par elle et ayant pour objet exclusif de faire des prêts en vue de la construction, de l'achat ou de l'aménagement d'habitations sociales, de petites propriétés terriennes ou d'habitations y assimilées, ainsi que de leur équipement mobilier approprié;

l) les établissements belges d'institutions publiques ou privées, non visées aux littéras a à k, qui possèdent la personnalité juridique et dont l'activité exclusive ou principale consiste en l'octroi de crédits et prêts. »

Art. 2.

La présente loi est applicable aux sommes qui sont payées à partir du 1^{er} janvier 1974.

Donné à Crans-sur-Sierre (Suisse), le 20 mars 1975.

BAUDOUIN.

PAR LE ROI :

Le Ministre des Finances,

W. DE CLERCQ.