

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

2 juin 2004

**PROPOSITION DE LOI**

**modifiant le Code des impôts sur les revenus  
1992 en vue d'inverser l'ordre d'imputation  
des paiements afin de lutter contre le  
surendettement**

(déposée par M. Jean-Jacques Viseur  
et Mme Catherine Doyen-Fonck)

---

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 juni 2004

**WETSVOORSTEL**

**tot wijziging van het Wetboek van de  
inkomstenbelastingen 1992 teneinde de  
toerekeningsvolgorde van de betalingen om  
te keren, om aldus op te treden tegen  
overmatige schuldenlast**

(ingediend door de heer Jean-Jacques Viseur  
en mevrouw Catherine Doyen-Fonck)

---

|                      |                                                                                                                              |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>cdH</i>           | : Centre démocrate Humaniste                                                                                                 |
| <i>CD&amp;V</i>      | : Christen-Democratisch en Vlaams                                                                                            |
| <i>ECOLO</i>         | : Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales                                                            |
| <i>FN</i>            | : Front National                                                                                                             |
| <i>MR</i>            | : Mouvement Réformateur                                                                                                      |
| <i>N-VA</i>          | : Nieuw - Vlaamse Alliantie                                                                                                  |
| <i>PS</i>            | : Parti socialiste                                                                                                           |
| <i>sp.a - spirit</i> | : Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht. |
| <i>VLAAMS BLOK</i>   | : Vlaams Blok                                                                                                                |
| <i>VLD</i>           | : Vlaamse Liberalen en Democraten                                                                                            |

| Abréviations dans la numérotation des publications : |                                                                                                                                                                                                             | Afkortingen bij de nummering van de publicaties : |                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>DOC 51 0000/000</i> :                             | Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif                                                                                                                       | <i>DOC 51 0000/000</i> :                          | Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer                                                                                                            |
| <i>QRVA</i> :                                        | Questions et Réponses écrites                                                                                                                                                                               | <i>QRVA</i> :                                     | Schriftelijke Vragen en Antwoorden                                                                                                                                                      |
| <i>CRIV</i> :                                        | Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)                                                                                                                                              | <i>CRIV</i> :                                     | Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)                                                                                                                               |
| <i>CRABV</i> :                                       | Compte Rendu Analytique (couverture bleue)                                                                                                                                                                  | <i>CRABV</i> :                                    | Beknopt Verslag (blauwe kaft)                                                                                                                                                           |
| <i>CRIV</i> :                                        | Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)<br>(PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon) | <i>CRIV</i> :                                     | Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)<br>(PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft) |
| <i>PLEN</i> :                                        | Séance plénière                                                                                                                                                                                             | <i>PLEN</i> :                                     | Plenum                                                                                                                                                                                  |
| <i>COM</i> :                                         | Réunion de commission                                                                                                                                                                                       | <i>COM</i> :                                      | Commissievergadering                                                                                                                                                                    |

| Publications officielles éditées par la Chambre des représentants | Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Commandes :                                                       | Bestellingen :                                                              |
| Place de la Nation 2                                              | Natieplein 2                                                                |
| 1008 Bruxelles                                                    | 1008 Brussel                                                                |
| Tél. : 02/ 549 81 60                                              | Tel. : 02/ 549 81 60                                                        |
| Fax : 02/549 82 74                                                | Fax : 02/549 82 74                                                          |
| www.laChambre.be                                                  | www.deKamer.be                                                              |
| e-mail : publications@laChambre.be                                | e-mail : publicaties@deKamer.be                                             |

## RÉSUMÉ

*Aujourd'hui, les dettes fiscales prennent souvent une place prépondérante et pèsent lourdement sur l'endettement des ménages. Les paiements effectués par le redevable, les remboursements ou les attributions d'intérêts moratoires sont imputés par priorité sur les frais de toute nature, ensuite sur les intérêts de retard afférents aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer, et enfin le sur principal de celle-ci. Suite à cet ordre d'imputation, il n'est pas rare que les paiements effectués par le redevable ne lui permettent d'apurer que les intérêts échus sans pouvoir apurer un quelconque montant en principal.*

*Selon les auteurs, l'ordre d'imputation des paiements devrait être inversé.*

*Ils proposent donc que les paiements effectués par le redevable, les remboursements ou les attributions d'intérêts moratoires soient imputés par priorité sur les frais de toute nature, y compris la taxe d'encaissement, quelles que soient les cotisations auxquelles ils se rapportent, ensuite sur le principal afférent aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer, et enfin sur les intérêts de retard.*

## SAMENVATTING

*Vandaag de dag lopen de belastingschulden vaak hoog op en vormen zij een groot deel van de schuldenlast van de gezinnen. De door de belasting-schuldige verrichte betalingen, de terugbetalingen of de toekenning van moratoriuminteressen worden bij voorrang toegerekend op de kosten van allerlei aard, vervolgens op de nalatigheidsinteressen met betrekking tot de voorheffingen of heffingen die de belasting-schuldige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren, en ten slotte op de hoofdsom daarvan. Ingevolge die toerekeningsvolgorde komt het geregeld voor dat de door de belastingschuldige verrichte betalingen slechts volstaan om de opgelopen interesten te betalen, zonder dat het mogelijk is ook maar een fractie van de hoofdsom aan te zuiveren.*

*Volgens de indieners behoort de toerekeningsvolgorde van de betalingen te worden omgekeerd.*

*Daarom stellen ze voor dat de door de belasting-schuldige verrichte betalingen, de terugbetalingen of de toekenning van moratoriuminteressen in de eerste plaats zouden worden toegerekend op de kosten van allerlei aard (inclusief de inningstaks en ongeacht de heffingen waarop ze betrekking hebben), vervolgens op de voorheffingen of heffingen die de belastingplichtige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren, en ten slotte op de nalatigheidsinteressen.*

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Selon une récente étude de l'Observatoire du crédit et de l'endettement de la Région wallonne<sup>1</sup> portant sur l'examen de 1.049 dossiers en cours de traitement auprès d'un des 175 services de médiation de dettes agréés, les dettes bancaires représentent 46,5% de l'endettement du total des ménages wallons surendettés.

En moyenne le montant de la dette restant à charge des familles s'élève à 13.550 EUR pour les crédits à la consommation et à 43.150 EUR pour les crédits hypothécaires.

Toutefois, le nombre de personnes qui ne peuvent honorer leurs crédits bancaires a tendance à fléchir. Si en 1994, 86% des personnes qui ont fait appel à un service de médiation étaient confrontées à une dette de crédit à la consommation, elles n'étaient plus que 76% à être dans le cas en 2003.

Pour les crédits hypothécaires, l'étude observe une tendance similaire. Si en 1994, 26% des ménages disaient avoir de la peine à rembourser leur emprunt hypothécaire, leur nombre est redescendu à 18% en 2003.

En revanche, les personnes surendettées sont de plus en plus confrontées à des dettes non bancaires. En 1995, 80% des personnes surendettées étaient confrontées à une dette de ce genre. Leur nombre a dépassé la barre des 90% en 2003 sans compter le fait que le montant moyen des dettes non bancaires a aussi considérablement augmenté. Le montant moyen de dettes non bancaires s'élève désormais à 5.630 EUR pour 4.189 EUR en 1995.

Parmi les dettes non bancaires, l'Observatoire constate que les dettes fiscales prennent une part prépondérante et pèsent lourdement sur l'endettement des ménages. Si, en 1995, un ménage surendetté sur deux était redevable d'une dette d'impôt ou de TVA, ce pourcentage est passé à 73% pour un montant moyen de 2.973,37 EUR.

<sup>1</sup> Voir «Le surendettement des ménages en Wallonie – rapport annuel 2003», Observatoire du crédit et de l'endettement, décembre 2003.

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het «Waarnemingscentrum voor krediet en schuld» van het Waalse Gewest heeft onlangs een studie uitgebracht waarin het 1.049 dossiers had geanalyseerd die op dat ogenblik in behandeling waren bij een van de 175 erkende schuldbemiddelingsdiensten<sup>1</sup>. Uit die studie blijkt dat de bancaire schulden goed zijn voor 46,5 % van de totale schuldenlast van de Waalse gezinnen die kampen met een overmatige schuldenlast.

Gemiddeld bedragen de schulden van de gezinnen 13.550 euro wat het consumentenkrediet betreft, en 43.150 euro wat het hypothecair krediet betreft.

Niettemin daalt het aantal mensen die hun bancaire schulden niet kunnen betalen. In 1994 had 86 % van de mensen die zich tot een bemiddelingsdienst wendden, te kampen met een te hoog consumentenkrediet, in 2003 nog slechts 76 %.

Een zelfde tendens tekent zich volgens de studie af wat het hypothecair krediet betreft. In 1994 gaf 26% van de gezinnen aan het moeilijk te hebben met de afbetaling van hun hypothecair krediet, in 2003 was dat cijfer gedaald tot 18 %.

Mensen met een overmatige schuldenlast hebben daarentegen almaar meer niet-bancaire schulden. In 1995 had 80 % onder hen te maken met een dergelijke schuldenlast. In 2003 is dat percentage gestegen tot meer dan 90 %, nog afgezien van het feit dat het gemiddelde bedrag van de niet-bancaire schulden ook aanzienlijk is toegenomen; dat bedrag is gestegen van 4.189 euro in 1995 tot 5.630 euro nu.

Het Waarnemingscentrum stelt vast dat de belasting-schulden de hoofdmoot vormen van de niet-bancaire schulden en dat die zwaar doorwegen in de schuldenlast van de gezinnen. In 1995 was 50 % van de gezinnen met schuldenlast belastingen of BTW verschuldigd; nu is dat percentage gestegen tot 73 %, dat wil zeggen een gemiddeld bedrag van 2.973,37 euro.

<sup>1</sup> Zie: «Le surendettement des ménages en Wallonie» – Rapport annuel 2003, Observatoire du crédit et de l'endettement, december 2003.

Or, malgré le fait que l'administration fiscale admet de longue date que les redevables peuvent accorder des facilités de paiement aux redevables qui se trouvent dans une situation financière difficile en raison de circonstances indépendantes de leur volonté<sup>2</sup>, il n'en reste pas moins que l'incapacité d'apurer ses dettes fiscales constitue un facteur non négligeable pouvant plonger une famille dans la spirale du surendettement.

Cette spirale est, en outre, alimentée par le fait que les sommes dues en principal sont productives d'intérêts légaux à défaut de paiement dans les délais fixés par le Code des impôts sur les revenus 1992.<sup>3</sup>

Notons également que les paiements effectués par le redevable, les remboursements ou les attributions d'intérêts moratoires<sup>4</sup> sont imputés par priorité sur les frais de toute nature, ensuite sur les intérêts de retard afférents aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer, et enfin le sur principal de celle-ci.

Suite à cet ordre d'imputation, il n'est pas rare que les paiements effectués par le redevable, dans le cadre des facilités de paiement qui lui sont octroyées, ne lui permettent d'apurer que les intérêts échus sans pouvoir apurer un quelconque montant en principal.

Cette situation a pour conséquence d'installer le redevable dans une situation telle qu'il ne lui est plus possible de s'acquitter de sa dette fiscale dans les délais légaux. Ceci pourrait en outre le conduire à une incapacité durable d'honorer ses dettes fiscales.

Afin de redonner au contribuable des perspectives, il convient de mettre en œuvre la recommandation officielle RO 01/06 du Collège des médiateurs fédéraux<sup>5</sup> en inversant l'ordre d'imputation des paiements.

Indépendamment de la possibilité pour un contribuable d'obtenir une remise des intérêts de retard<sup>6</sup>, la présente proposition vise à ce que les paiements ef-

De belastingadministratie laat weliswaar al lang toe dat de ontvangers gemakkelijke betalingsvoorwaarden mogen toekennen aan belastingsschuldigen die zich in een onafhankelijk van hun wil tot stand gekomen financieel moeilijke situatie bevinden<sup>2</sup>; toch kan men er niet omheen dat als een gezin zijn belastingsschuld niet kan aflossen, zulks een niet te veronachtzamen factor is die dat gezin in de spiraal van de overmatige schuldenlast kan doen belanden.

Die spiraal wordt daarenboven aangedreven door het feit dat de hoofdsom van de verschuldigde bedragen in het algemeen ook aanleiding geeft tot wettelijke interesten, als niet wordt betaald binnen de termijnen die in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zijn vastgesteld<sup>3</sup>.

Wij stippen ook aan dat de door de belastingsschuldige verrichte betalingen, de terugbetalingen of de toekenning van moratoriuminteresten<sup>4</sup> bij voorrang worden toegerekend op de kosten van allerlei aard, vervolgens op de nalatigheidsinteresten met betrekking tot de voorheffingen of heffingen die de belastingsschuldige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren, en ten slotte op de hoofdsom daarvan.

Ingevolge die toerekeningsvolgorde komt het geregeld voor dat de door de belastingsschuldige verrichte betalingen slechts volstaan om de opgelopen interesten te betalen, zonder dat het mogelijk is ook maar een fractie van de hoofdsom aan te zuiveren.

Die toestand heeft tot gevolg dat de belastingsschuldige in een situatie terechtkomt waarin hij zijn belastingsschulden niet meer binnen de wettelijk bepaalde termijnen kan delgen. Zulks zou er bovendien kunnen toe leiden dat hij die schulden blijvend niet meer kan betalen.

Om de belastingplichtige een uitweg te bieden, moet officiële aanbeveling OA 01/06 van het College van de federale ombudsmannen<sup>5</sup> worden uitgevoerd, die een wijziging van de toerekeningsvolgorde voorstelt.

Los van de mogelijkheid voor de belastingplichtige om voor de nalatigheidsinteresten vrijstelling te verkrijgen<sup>6</sup>, strekt dit wetsvoorstel ertoe voor dat de door

<sup>2</sup> QP n°7 du 10.10.1984, Repr. Mottard, Bull. QR, Ch., sess. ord., 1984-1985, p. 226.

<sup>3</sup> Voir art. 414 CIR 92.

<sup>4</sup> Voir article 166 AR/CIR 92.

<sup>5</sup> Voir Collège des médiateurs fédéraux, Rapport annuel, 2001, p. 101; Collège des médiateurs fédéraux, Rapport annuel, 2003, p. 93.

<sup>6</sup> Voir article 417 CIR 92.

<sup>2</sup> Parlementaire vraag nr. 7 van 10 oktober 1984 van de heer Mottard, Vragen en Antwoorden, Kamer van volksvertegenwoordigers, G.Z., 1984-1985, blz. 226.

<sup>3</sup> Zie artikel 414 van het WIB 1992.

<sup>4</sup> Zie artikel 166 van het KB/WIB 1992.

<sup>5</sup> Zie College van de federale ombudsmannen, Jaarverslag 2001, blz. 101, en Jaarverslag 2003, blz. 93.

<sup>6</sup> Zie artikel 417 van het WIB 1992.

fectués par le redevable, les remboursements ou les attributions d'intérêts moratoires soient imputés par priorité sur les frais de toute nature, y compris la taxe d'encaissement, quelles que soient les cotisations auxquelles ils se rapportent, ensuite sur le principal afférent aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer, et enfin sur les intérêts de retard.

Jean-Jacques VISEUR (cdH)  
Catherine DOYEN-FONCK (cdH)

de belastingschuldige verrichte betalingen, de terugbetalingen of de toekenning van moratoriuminteressen in de eerste plaats zouden worden toegerekend op de kosten van allerlei aard (inclusief de inningstaks en ongeacht de heffingen waarop ze betrekking hebben), vervolgens op de voorheffingen of heffingen die de belastingplichtige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren, en ten slotte op de nalatigheidsinteressen.

## PROPOSITION DE LOI

Article 1<sup>er</sup>

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

## Art. 2

Il est inséré dans le Titre VII, Chapitre VIII, du Code des impôts sur les revenus 1992, une section 6 intitulée «Imputation des paiements», contenant un article 419*bis*, rédigé comme suit :

Art. 419*bis*. — § 1<sup>er</sup>. Le redevable de différents impôts ou précomptes peut indiquer, lors de chaque paiement, ce qu'il entend acquitter.

A défaut de cette indication, les paiements sont imputés, au choix du receveur, sans préjudice de l'application du § 2. Il en est de même lorsque la somme à imputer provient soit d'un remboursement d'impôts, de précomptes et accessoires, soit d'une attribution d'intérêts moratoires.

§ 2. Les paiements, remboursements et intérêts moratoires visés au § 1<sup>er</sup> sont imputés par priorité :

1° sur les frais de toute nature, y compris la taxe d'encaissement, quelles que soient les impositions auxquelles ils se rapportent ;

2° sur le principal afférent aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer ;

3° sur les intérêts de retard afférents aux précomptes ou impositions que le redevable entend acquitter ou que le receveur entend apurer.».

12 mai 2004

Jean-Jacques VISEUR (cdH)  
Catherine DOYEN-FONCK (cdH)

## WETSVOORSTEL

## Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

## Art. 2

In Titel VII, Hoofdstuk VIII, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wordt een afdeling VI met als opschrift : «Toerekening van de betalingen» ingevoegd, waarin een artikel 419*bis* wordt opgenomen, luidend als volgt:

«Art. 419*bis*. — § 1. Wie diverse belastingen of voorheffingen verschuldigd is, kan bij iedere betaling aangeven wat hij wenst te vereffenen.

Ontbreekt die aanwijzing, dan zullen de betalingen worden toegerekend naar keuze van de ontvanger en onverminderd de toepassing van § 2. Zulks geldt tevens wanneer het toe te rekenen bedrag voortvloeit uit een terugbetaling van belastingen, voorheffingen en bijkomende kosten, dan wel uit een toekenning van moratoriuminteressen.

§ 2. De in § 1 bedoelde betalingen, terugbetalingen en moratoriuminteressen worden prioritair toegerekend:

1° op de kosten van allerlei aard, met inbegrip van de inningstaks, ongeacht de heffingen waarop ze betrekking hebben;

2° op de hoofdsom met betrekking tot de voorheffingen of heffingen die de belastingschuldige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren;

3° op de nalatigheidsinteressen met betrekking tot de voorheffingen of heffingen die de belastingschuldige wenst te vereffenen of die de ontvanger wenst aan te zuiveren.».

12 mei 2004