

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C - 2013/03303]

21 SEPTEMBRE 2013. — Arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en ce qui concerne les critères d'exonérations des revenus des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ainsi que les conditions de l'offre de taux sur ces derniers

RAPPORT AU ROI

Sire,

Le dépôt d'épargne est un produit financier de base qui bénéficie d'un avantage fiscal en vue d'encourager les épargnants belges à recourir à ce type de produit. Depuis plusieurs années, le volume de ce type de dépôts n'a cessé d'augmenter.

Ce produit, d'apparence simple, s'est complexifié au fil des années en raison d'une offre de plus en plus étendue et diversifiée, aux conditions de rémunération parfois opaques, ou à tout le moins dont l'impact financier réel est souvent difficilement compréhensible pour les épargnants. L'opacité des conditions de rémunération de ce type de produit a notamment été dénoncée par des études récentes menées au niveau international, entre autres par l'autorité de la concurrence du Royaume-Uni, l'Office of Fair Trading.

L'on constate notamment une disparité grandissante des règles de calcul et de paiement des intérêts et des primes de fidélité appliquées par les différents établissements de crédit, ce qui ne facilite pas la comparaison des conditions de rémunération offertes par ces établissements.

Afin de permettre à l'épargnant de choisir le dépôt d'épargne le plus adéquat par rapport à ses objectifs de placement, et eu égard à sa situation personnelle, il convient notamment d'uniformiser ces règles de calcul et de paiement des intérêts et des primes de fidélité, et, de manière générale, d'uniformiser et de simplifier l'offre des comptes d'épargne réglementés.

Pour atteindre cet objectif, l'arrêté soumis à Votre signature modifie les critères en vertu desquels les titulaires de ce type de comptes peuvent bénéficier d'une exonération fiscale partielle.

L'arrêté impose à tous les établissements de crédit de porter en compte l'intérêt de base acquis à l'épargnant une fois par année civile. L'intérêt de base commence à produire un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier de l'année. Le 1^{er} janvier doit s'entendre comme étant une date-valeur, c.-à-d. que, quelle que soit la date effective de l'inscription en compte, l'intérêt de base commence à produire des intérêts à partir du 1^{er} janvier.

Ni la date de l'inscription en compte, ni la date-valeur du versement n'ont d'impact sur la date d'exigibilité du précompte mobilier, qui reste définie à l'article 267, alinéa 5, du CIR 92 en fonction de la période à laquelle se rapportent ces revenus de dépôts d'argent.

L'arrêté accroît également les périodes de paiement de la prime de fidélité en cours d'année : elle devra dorénavant être payée le premier jour qui suit le trimestre au cours duquel elle est acquise. Cette date doit s'entendre comme étant une date-valeur, ce qui signifie que, quelle que soit la date effective du versement en compte, la prime de fidélité versée commence à produire des intérêts à partir de cette date, sans impact sur la date d'exigibilité du précompte mobilier.

En effet, tant pour l'intérêt de base que pour la prime de fidélité, le fait de mettre en compte les 1^{er} janvier et les 1^{er} avril, 1^{er} juillet et 1^{er} octobre définit une situation bancaire de mise à disposition de fonds à un client et ne modifie en rien le fait que, sur le plan fiscal, les intérêts ainsi payés ont été attribués le dernier jour de la période à laquelle ils se rattachent (article 267, alinéa 5, CIR 92 et article 200, a, et 204, 2° AR/CIR 92). En outre, le précompte mobilier est payable dans les 15 jours de l'attribution ou de la mise en paiement des revenus imposables et une déclaration doit être introduite au plus tard dans les 15 jours de la même attribution ou mise en paiement (article 412, alinéa 1^{er}, CIR 92 et article 85, AR/CIR 92).

Les conditions d'acquisition de la prime de fidélité sont également revues et standardisées : la prime de fidélité sera allouée sur les montants restés inscrits sur le même compte durant 12 mois consécutifs. L'arrêté en projet interdit aux établissements de crédit de pratiquer d'autres méthodes de calcul de la prime de fidélité.

En ce qui concerne la prime de fidélité, l'arrêté prévoit également la possibilité pour l'épargnant de conserver le bénéfice de sa prime de fidélité, en cas de transfert de fonds entre comptes d'épargne réglementés, pour autant que ces transferts répondent à certaines conditions. Ce principe - appelé principe de l'acquisition proportionnelle de la prime

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C - 2013/03303]

21 SEPTEMBER 2013. — Koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 met betrekking tot de voorwaarden tot vrijstelling van de spaardeposito's beoogd in artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, en de voorwaarden van het aanbod van tarieven op deze laatste

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het spaardeposito is een financieel basisproduct dat een fiscaal voordeel geniet om de Belgische spaarders ertoe aan te zetten voor dergelijk product te opteren. Sinds enkele jaren is het volume van dergelijke deposito's alsmaar toegenomen.

Dit - op het eerste gezicht - eenvoudige product is door de jaren heen complexer geworden als gevolg van het steeds uitgebreider en gediversifieerder aanbod, met soms weinig transparante vergoedingsvoorwaarden, of op zijn minst omdat de spaarders de reële financiële impact ervan soms moeilijk kunnen inschatten. De gebrekkige transparantie van de vergoedingsvoorwaarden van dergelijke producten is recent nog aan de kaak gesteld met name in internationale studies, onder andere van het Office of Fair Trading, de mededingingsautoriteit van het Verenigd Koninkrijk.

Er wordt inzonderheid een steeds grotere discrepantie vastgesteld tussen de regels die de verschillende kredietinstellingen hanteren voor de berekening en de uitbetaling van de rente en de getrouwheidspremie, waardoor de onderlinge vergelijking van de door die instellingen geboden vergoedingsvoorwaarden nog moeilijker wordt.

Opdat de spaarder het spaardeposito zou kunnen kiezen dat het best bij zijn beleggingsdoelstellingen en bij zijn persoonlijke situatie aansluit, moeten die regels voor de berekening en de uitbetaling van de rente en de getrouwheidspremie worden geïnformiseerd en moet, meer algemeen, het aanbod van de gereglementeerde spaarrekeningen worden geïnformiseerd en vereenvoudigd.

Om die doelstelling te kunnen verwezenlijken, wijzigt het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, de criteria op grond waarvan de houders van dergelijke rekeningen in aanmerking kunnen komen voor een gedeeltelijke fiscale vrijstelling.

Het besluit legt alle kredietinstellingen de verplichting op om de door de spaarder verworven basisrente eenmaal per kalenderjaar in rekening te brengen. Vanaf 1 januari van dat jaar begint die basisrente zelf een basisrente op te brengen. Eén januari moet als een valutadatum worden gezien, wat betekent dat de basisrente, ongeacht de datum waarop die effectief in rekening wordt gebracht, vanaf 1 januari rente begint op te brengen.

Noch de datum waarop de basisrente in rekening wordt gebracht, noch de valutadatum van de storting heeft een impact op de opeisbaarheidsdatum van de roerende voorheffing, die gedefinieerd blijft in artikel 267, vijfde lid, van het WIB 92 in functie van de periode waarop de inkomsten uit gelddeposito's betrekking hebben.

Verder bepaalt het besluit wanneer precies de getrouwheidspremie in de loop van het jaar moet worden betaald : voortaan zal die premie moeten worden betaald op de eerste dag die volgt op het kwartaal waarin zij verworven is. Die datum moet als een valutadatum worden gezien, wat impliceert dat de gestorte getrouwheidspremie, ongeacht de datum waarop die effectief op de rekening wordt gestort, vanaf die datum rente begint op te brengen, zonder dat dit enige impact heeft op de opeisbaarheidsdatum van de roerende voorheffing.

Inderdaad, zowel voor de basisrente als voor de getrouwheidspremie verwijst het feit dat zij op 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober in rekening worden gebracht, naar een bancaire situatie waarbij geld ter beschikking wordt gesteld van een cliënt, wat niets verandert aan het feit dat de aldus betaalde rente, vanuit fiscaal oogpunt, is toegekend op de laatste dag van het tijdperk waarop ze betrekking heeft (artikel 267, vijfde lid, WIB 92, en artikel 200, a, en 204, 2°, KB/WIB 92). Bovendien is de roerende voorheffing betaalbaar binnen de 15 dagen na de toekenning of de betaalbaarstelling van de belastbare inkomsten en moet uiterlijk binnen 15 dagen na die toekenning of betaalbaarstelling een aangifte worden ingediend (artikel 412, eerste lid, WIB 92, en artikel 85, KB/WIB 92).

Ook de voorwaarden voor de verwerving van de getrouwheidspremie worden herzien en gestandaardiseerd : de getrouwheidspremie wordt toegekend op de bedragen die gedurende 12 opeenvolgende maanden op dezelfde rekening blijven staan. Het ontwerpbesluit verbiedt de kredietinstellingen om andere berekeningsmethodes te gebruiken voor de getrouwheidspremie.

In verband met de getrouwheidspremie voorziet het besluit ook in de mogelijkheid voor de spaarder om zijn getrouwheidspremie te behouden bij de overdracht van spaarfondsen tussen gereglementeerde spaarrekeningen, mits die overdrachten aan bepaalde voorwaarden voldoen. Dat zogenaamde « beginsel van de proportionele verwerving

de fidélité - est limité à trois transferts par an et par compte d'origine du transfert (pour des raisons de praticabilité). Plus précisément, ce principe s'applique aux trois premiers transferts de 500 EUR au moins (ce qui constitue un seuil de matérialité) initiés par le client vers un compte d'épargne dont l'épargnant est également titulaire au sein du même établissement. L'épargnant n'est pas obligé d'être le seul titulaire des comptes concernés; le principe de l'acquisition proportionnelle de la prime de fidélité s'applique en effet dès lors que le compte d'origine et le compte de destination du transfert ont au moins un titulaire en commun.

Lorsqu'un établissement dispose de plusieurs marques bancaires, seuls les transferts effectués au sein d'une même marque bancaire sont pris en considération. Par marque bancaire, il convient d'entendre une marque au sein d'un établissement de crédit correspondant à un réseau de distribution séparé (étant un réseau de distribution donnant accès à des services bancaires n'étant pas accessibles par les autres réseaux de distribution au sein de la même entité juridique).

Seuls les transferts initiés par le client sont pris en compte, à l'exclusion des transferts résultant d'un ordre permanent.

Le taux de la prime de fidélité sur le montant transféré est calculé comme étant une moyenne des taux de prime de fidélité des différents comptes, pondérée par la durée pendant laquelle les fonds sont restés sur chacun de ces comptes.

En principe, les retraits sont imputés aux montants dont la période de constitution de prime est la moins avancée. Vu la règle précitée de l'acquisition proportionnelle de la prime de fidélité, il se peut qu'un retrait puisse être imputé à plusieurs montants caractérisés par une même période de constitution de la prime de fidélité mais par des taux différents. Dans ce cas, le montant affecté en premier lieu est celui dont le taux de prime de fidélité (étant la prime moyenne pondérée lorsque la proportionnalité s'applique) est la plus faible.

L'arrêté oblige également les établissements de crédit qui offrent pour un dépôt d'épargne réglementé une hausse du taux d'intérêt de base, de maintenir cette hausse pendant une période minimale de trois mois, sauf en cas de baisse du taux d'intérêt de la Banque centrale européenne.

Enfin, comme les conditions auxquelles doit répondre la publicité relative aux comptes d'épargne ont été fixées par l'arrêté royal du 18 juin 2013 imposant certaines obligations en matière d'information lors de la commercialisation de comptes d'épargne réglementés (*Moniteur belge* du 8 juillet 2013 – 2^e édition) pris sur la base de l'article 3, § 1^{er}, deuxième alinéa, de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur, l'arrêté en projet remplace le 5^o de l'article 2 de l'AR/CIR 92, qui ferait double emploi, par une précision relative aux modalités de calcul de la limite de la première tranche au-delà de laquelle le précompte mobilier est dû.

Il est inséré une disposition particulière en vertu de l'article 28ter, § 3, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance secteur financier et aux services financiers, qui dispose :

« § 3. Afin de promouvoir le traitement honnête, équitable et professionnel des épargnants, le Roi peut édicter des règles visant à favoriser la transparence et la comparabilité des comptes d'épargne commercialisés sur le territoire belge. Dans ce cadre, le Roi peut notamment prendre des dispositions réglementant l'étendue de l'offre de comptes d'épargne bénéficiant de l'application de l'article 21, 5^o, du Code des impôts sur les revenus 1992, et les conditions auxquelles un établissement de crédit peut soumettre l'offre d'un compte épargne. ».

Le compte d'épargne réglementé étant un produit de base qui doit être aisément compréhensible, l'arrêté soumis à Votre signature vise également à interdire les offres de comptes d'épargne réglementés qui vont à l'encontre de cette simplicité en raison de l'existence de conditions parfois multiples auxquelles elles sont soumises. Sont notamment visées par cette interdiction les offres réservées aux nouveaux clients de l'établissement, ou à l'apport de capitaux frais, c.-à-d. aux apports de capitaux provenant d'autres établissements de crédit ou intermédiaires financiers.

Les seules conditions admises sont celles qui ont spécifiquement trait au montant minimum et/ou maximum des dépôts, à l'âge de l'épargnant, à sa qualité de membre (ou d'ancien membre) du personnel de l'établissement de crédit concerné, à sa qualité de coopérateur au sein de cet établissement ou à sa qualité de personne physique agissant à des fins professionnelles, de personne morale ou

van de getrouwheidspremie » wordt (om redenen van praktische haalbaarheid) beperkt tot drie overdrachten per jaar en per overdragende rekening. Het geldt meer bepaald voor de eerste drie overdrachten ten belope van minstens 500 euro (wat een materialiteitsdrempel vormt) die een spaarder uitvoert naar een spaarrekening die hij bij dezelfde instelling aanhoudt. De spaarder wordt niet verplicht om de enige titularis van de betrokken rekeningen te zijn; het beginsel van de proportionele verwerving van de getrouwheidspremie is inderdaad van toepassing als de overdragende en de verwervende rekening minstens één gezamenlijke titularis hebben.

Wanneer een instelling over verschillende bankmerken beschikt, worden enkel de overdrachten binnen hetzelfde bankmerk in aanmerking genomen. De term « bankmerk » verwijst naar een merk binnen een kredietinstelling met een afzonderlijk distributienetwerk (in de zin van een netwerk dat toegang geeft tot bankdiensten die niet toegankelijk zijn via de andere distributienetwerken binnen dezelfde juridische entiteit).

Enkel de overdrachten die op initiatief van de cliënt worden uitgevoerd, worden in aanmerking genomen, met uitsluiting van de overdrachten die in het kader van een doorlopende opdracht worden uitgevoerd.

De rentevoet van de getrouwheidspremie op het overgedragen bedrag wordt berekend als een gemiddelde van de rentevoeten van de getrouwheidspremies van de verschillende rekeningen, gewogen naar de periode waarin de fondsen op elk van die rekeningen zijn blijven staan.

In beginsel worden de opvragingen toegerekend op de bedragen waarvoor de premieverwerving het minst ver is verlopen. Gelet op voornoemde regel van de proportionele verwerving van de getrouwheidspremie, is het mogelijk dat een opvraging wordt toegerekend aan verschillende bedragen, gekenmerkt door dezelfde verwervingsperiode van de getrouwheidspremie, maar met verschillende rentevoeten. In dat geval is het bedrag waarop de opvraging in de eerste plaats wordt aangerekend, het bedrag met de laagste rentevoet van de getrouwheidspremie (i.e. de gemiddelde gewogen premie bij toepassing van het proportionaliteitsbeginsel).

Bovendien verplicht het besluit de kredietinstellingen die een stijging van de basisrentevoet aanbieden voor een gereguleerd spaardeposito, ertoe die verhoging gedurende minimaal drie maanden te handhaven, behalve bij een daling van het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank.

Aangezien tot slot de voorwaarden waaraan de reclame voor de spaarrekeningen moet voldoen, door de Koning werden vastgesteld door het koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen (*Belgisch Staatsblad* van 8 juli 2013 – tweede editie), genomen op basis van artikel 3, § 1, tweede lid, van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, vervangt het ontwerpbesluit de bepaling onder 5^o van artikel 2 van het KB/WIB 92, dat dubbel gebruik uitmaakt, door een bepaling met betrekking tot de wijze van berekening van de grens van de eerste schijf waarboven de roerende voorheffing is verschuldigd.

Krachtens artikel 28ter, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt volgende bijzondere bepaling toegevoegd :

« § 3. Teneinde een loyale, billijke en professionele behandeling van de spaarders te stimuleren, kan de Koning regels uitvaardigen ter bevordering van de transparantie en vergelijkbaarheid van de spaarrekeningen die op het Belgische grondgebied worden gecommercialiseerd. In dit kader kan de Koning met name bepalingen treffen met betrekking tot de omvang van het aanbod van spaarrekeningen die in aanmerking komen voor de toepassing van artikel 21, 5^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, alsook met betrekking tot de voorwaarden die een kredietinstelling mag verbinden aan het aanbieden van een spaarrekening. ».

Aangezien de gereguleerde spaarrekening een basisproduct is dat gemakkelijk te begrijpen moet zijn, strekt het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, er tot slot toe de aanbiedingen van gereguleerde spaarrekeningen te verbieden die tegen de nagestreefde eenvoud indruisen omdat er soms diverse voorwaarden aan gekoppeld zijn. Dat verbod slaat met name op aanbiedingen die zijn voorbehouden aan nieuwe cliënten van de instelling of aan de inbreng van nieuw kapitaal, i.e. de inbreng van kapitaal afkomstig van andere kredietinstellingen of financiële tussenpersonen.

De enige toegelaten voorwaarden zijn voorwaarden die specifiek betrekking hebben op het minimum en/of maximumbedrag van de deposito's, de leeftijd van de spaarder, zijn hoedanigheid van (voormalig) personeelslid van de betrokken kredietinstelling, zijn statuut van coöperant binnen die instelling of zijn hoedanigheid van natuurlijk persoon die handelt voor professionele doeleinden, van rechtspersoon

d'association de fait. La condition que, pour pouvoir bénéficier d'un taux avantageux, les opérations relatives à un dépôt d'épargne soient exclusivement effectuées par internet n'est pas non plus assimilée à une condition visée par l'interdiction.

L'arrêté soumis à Votre signature entre en vigueur le 1^{er} janvier 2014 à l'exception de la prime de fidélité acquise avant le 1^{er} octobre 2013 qui doit être portée en compte de façon à produire un intérêt au plus tard le 1^{er} octobre 2013 et de la prime de fidélité acquise entre le 1^{er} octobre 2013 et le 1^{er} janvier 2014, qui doit être portée en compte de façon à produire un intérêt au plus tard le 1^{er} janvier 2014 et des dispositions particulières prises en matière de conditions de l'offre de taux lors de la commercialisation des comptes d'épargne réglementés qui entrent en vigueur à la date de publication du présent arrêté au *Moniteur belge*.

Cette exception ne fait pas obstacle à l'application de règles contractuelles qui fixent une date antérieure à celles respectivement du 1^{er} octobre 2013 et du 1^{er} janvier 2014 pour porter en compte la prime de fidélité. L'important est que les dates ultimes précitées soient respectées par le dépositaire.

L'avis n° 54.007/1/V du Conseil d'Etat donné le 29 août 2013 a été suivi.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,

De Votre Majesté, les très respectueux
et très fidèles serviteurs,

Le Ministre de l'Economie,
J. VANDE LANOTTE
Le Ministre des Finances,
K. GEENS

AVIS 54.007/1/V DU 29 AOÛT 2013 DU CONSEIL D'ETAT, SECTION DE LEGISLATION, SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL 'MODIFIANT L'AR/CIR 92 EN CE QUI CONCERNE LES CONDITIONS D'EXONERATION DES REVENUS DES DEPOTS D'EPARGNE VISES A L'ARTICLE 21, 5°, DU CODE DES IMPOTS SUR LES REVENUS 1992'

Le 5 août 2013, le Conseil d'Etat, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en ce qui concerne les conditions d'exonération des revenus des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992'.

Le projet a été examiné par la première chambre des vacations le 22 août 2013.

La chambre était composée de Jo Baert, président de chambre, Carlo Adams et Kaat Leus, conseillers d'Etat, et Greet Verberckmoes, greffier.

Le rapport a été présenté par Dries Van Eeckhoutte, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Kaat Leus, conseiller d'Etat.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 29 août 2013.

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'Etat, 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 juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

Portée et fondement juridique du projet

2. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a pour objet de modifier l'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1993 'd'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992' (ci-après : AR/CIR 92), qui fixe les conditions auxquelles la première tranche de 1.250 euros par an des revenus afférents aux dépôts d'épargne est exclue de l'assiette de l'impôt des personnes physiques.

Le rapport au Roi joint au projet définit l'objectif général du dispositif en ces termes :

« Afin de permettre à l'épargnant de choisir le dépôt d'épargne le plus adéquat par rapport à ses objectifs de placement, et eu égard à sa situation personnelle, il convient notamment d'uniformiser ces règles

of van feitelijke vereniging. Ook de voorwaarde dat verrichtingen op een spaardeposito uitsluitend via het internet worden uitgevoerd opdat het deposito voor een gunstig percentage in aanmerking zou komen, wordt niet als een voorwaarde gezien die onder het verbod valt.

Het besluit dat U ter ondertekening wordt voorgelegd, treedt in werking op 1 januari 2014, met uitzondering van de getrouwheidspremie verworven voor 1 oktober 2013 die in rekening moet worden gebracht zodat deze rente opbrengt ten laatste op 1 oktober 2013 en van de getrouwheidspremie verworven tussen 1 oktober 2013 en 1 januari 2014 die in rekening moet worden gebracht zodat deze rente opbrengt ten laatste op 1 januari 2014 en de getroffen bijzondere bepalingen inzake van het aanbod van rentevoet bij de commercialisering van spaarrekeningen die in werking treden op de dag waarop het vermeld koninklijk besluit in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt.

Deze uitzondering vormt geen obstakel voor de toepassing van de contractueel vastgelegde regels die een vroegere datum bepalen dan respectievelijk 1 oktober 2013 en 1 januari 2014 voor het in rekening brengen van de getrouwheidspremie. Belangrijk is dat de uiterste data door de deponhouder worden gerespecteerd.

Het advies nr 54.007/1/V van de Raad van State, gegeven op 29 augustus 2013, werd gevolgd.

We hebben de eer te zijn,

Sire,

Van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaars,
De Minister van Economie,
J. VANDE LANOTTE
De Minister van Financiën,
K. GEENS

ADVIES 54.007/1/V VAN 29 AUGUSTUS 2013 VAN DE RAAD VAN STATE, AFDELING WETGEVING, OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT 'TOT WIJZIGING VAN HET KB/WIB 92 INZAKE DE VOORWAARDEN TOT VRIJSTELLING VAN DE INKOMSTEN UIT DE SPAARDEPOSITO'S ALS BEDOELD IN ARTIKEL 21, 5°, VAN HET WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN 1992'

Op 5 augustus 2013 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 ontwerp van koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 inzake de voorwaarden tot vrijstelling van de inkomsten uit de spaardeposito's als bedoeld in artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992'.

Het ontwerp is door de eerste vakantiekamer onderzocht op 22 augustus 2013.

De kamer was samengesteld uit Jo Baert, kamervoorzitter, Carlo Adams en Kaat Leus, staatsraden, en Greet Verberckmoes, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Dries Van Eeckhoutte, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Kaat Leus, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 29 augustus 2013.

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 rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

Strekking en rechtsgrond van het ontwerp

2. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt ertoe om artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 'tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992' (hierna : KB/WIB 92) te wijzigen, dat de voorwaarden bepaalt waaronder de eerste schijf van 1.250 euro per jaar van de inkomsten uit spaardeposito's wordt uitgesloten uit de grondslag van de personenbelasting.

In het verslag aan de Koning gevoegd bij het ontwerp wordt de algemene doelstelling van de regeling als volgt geformuleerd :

«Opdat de spaarder het spaardeposito zou kunnen kiezen dat het best bij zijn beleggingsdoelstelling en bij zijn persoonlijke situatie aansluit, moeten [de] regels voor de berekening en de uitbetaling van

de calcul et de paiement des intérêts et des primes de fidélité, et, de manière générale, d'uniformiser et de simplifier l'offre des comptes d'épargne réglementés ».

3.1. Sous réserve des observations formulées ci-après (observations 3.2 et 3.3), le projet à l'examen trouve un fondement juridique à l'article 21, 5°, premier tiret, du Code des impôts sur les revenus 1992 (ci-après : CIR 92), qui dispose que le Roi définit les critères auxquels les dépôts doivent répondre « quant à la monnaie en laquelle ils sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération » pour pouvoir bénéficier de l'avantage fiscal.

3.2. L'article 21, 5°, premier tiret, du CIR 92 ne contient pas de délégation expresse permettant au Roi d'adopter l'article 2 du projet (article 2, 5°, en projet, de l'AR/CIR 92 concernant les obligations faites à l'établissement dépositaire). En ce qui concerne cette disposition, la disposition procurant un fondement juridique doit être lue en combinaison avec l'article 108 de la Constitution (pouvoir général d'exécution). Dès lors, le préambule fera également référence à cet article de la Constitution.

3.3. L'article 2, 4°, f), alinéa 1^{er}, en projet, de l'AR/CIR 92 (article 1^{er}, 4°, du projet) dispose que l'offre du taux d'intérêt de base et du taux de la prime de fidélité ne peut être soumise à des conditions, sous réserve des conditions énumérées de façon limitative à l'alinéa 2.

Ces dispositions ne concernent pas « la structure, [le] niveau et [le] mode de calcul de [la] rémunération », et ne peuvent trouver de fondement juridique dans l'article 21, 5°, premier tiret, du CIR 92. Au demeurant, cette disposition ne correspond pas non plus à l'intention qu'avait le législateur lorsqu'il accorda la délégation visée au Roi en adoptant l'article 4 de la loi du 28 décembre 1983 'portant des dispositions fiscales et budgétaires', à l'origine de l'article 21, 5°, premier tiret, actuel, du CIR 1992. La délégation ainsi accordée au Roi lui permettant de définir les critères « quant à la monnaie en laquelle [ces dépôts] sont libellés, quant aux conditions et modes de retraits et de prélèvements et quant à la structure, au niveau et au mode de calcul de leur rémunération » vise en effet à définir la spécificité des fonds d'épargne afin de « sauvegarder la spécificité des dépôts d'épargne par rapport aux autres instruments du marché » (1).

A moins de pouvoir trouver un fondement juridique dans une autre disposition législative, la disposition en projet doit dès lors être omise.

Examen du texte

Préambule

4. On adaptera le premier alinéa du préambule en tenant compte de ce qui a été observé concernant le fondement juridique de l'arrêté en projet (observation 3.2).

Dispositif

Article 1^{er}

5. La question se pose de savoir si, par les mots « de l'année » à l'article 2, 4°, b), alinéa 4, dernière phrase, en projet, de l'AR/CIR 92 (article 1^{er}, 1°, du projet), on entend « de l'année suivante ». On n'aperçoit pas non plus clairement la portée du mot « Il » : s'il s'agit des dépôts, on écrira « Les dépôts produisent... ». Il s'impose en tout état de cause d'apporter des éclaircissements à cet égard et de reformuler la disposition.

6. Afin de ne pas créer d'insécurité juridique et de conformer le texte à l'intention des auteurs du projet, on formulera l'article 2, 4°, b), alinéa 11, en projet, de l'AR/CIR 92 (article 1^{er}, 1°, du projet) comme suit :

« Les primes de fidélité acquises sont portées en compte chaque trimestre. Les primes de fidélité acquises au cours des premier, deuxième, troisième et quatrième trimestres produisent un intérêt de base à dater respectivement du 1^{er} avril, 1^{er} juillet, 1^{er} octobre et 1^{er} janvier suivant ce trimestre ».

Article 2

7. La deuxième phrase de l'article 2, 5°, en projet, de l'AR/CIR 92 reproduit simplement la règle figurant déjà à l'article 21, 5°, du CIR 92.

Il faut éviter de reproduire une disposition législative dans un arrêté d'exécution (2).

de rente en de getrouwheidspremies met name worden geüniformiseerd en moet, meer algemeen, het aanbod van de gereguleerde spaarrekeningen worden geüniformiseerd en vereenvoudigd. »

3.1. Behoudens wat hierna wordt opgemerkt (opmerkingen 3.2 en 3.3), vindt het voorliggende ontwerp rechtsgrond in artikel 21, 5°, eerste streepje, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna : WIB 92), dat bepaalt dat de Koning de vereisten stelt waaraan de deposito's moeten voldoen « wat betreft de munt waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugnemering en opnemering, evenals wat betreft de structuur en het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan », om te kunnen genieten van het fiscaal voordeel.

3.2. Voor het aannemen van artikel 2 van het ontwerp (ontworpen artikel 2, 5°, van het KB/WIB 92 inzake verplichtingen die worden opgelegd aan de instelling-depositaris) bevat artikel 21, 5°, eerste streepje, van het WIB 92 geen uitdrukkelijke delegatie aan de Koning. Voor die bepaling dient de rechtsgrondbepaling te worden gelezen in samenhang met artikel 108 van de Grondwet (algemene uitvoeringsbevoegdheid). Derhalve dient in de aanhef eveneens naar dat grondwetsartikel te worden verwezen.

3.3. Het ontworpen artikel 2, 4°, f), eerste lid, van het KB/WIB 92 (artikel 1, 4°, van het ontwerp) bepaalt dat het aanbod van de basisrentevoet en de rentevoet van de getrouwheidspremie niet aan voorwaarden mag worden onderworpen, behoudens de voorwaarden die limitatief zijn opgesomd in het tweede lid.

Deze bepalingen hebben geen betrekking op « de structuur en het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding », en kan bijgevolg geen rechtsgrond vinden in artikel 21, 5°, eerste streepje, van het WIB 92. Deze bepaling past overigens ook niet in de bedoeling die de wetgever voor ogen stond op het ogenblik dat hij met artikel 4 van de wet van 28 december 1983 'houdende fiscale en begrotingsbepalingen' – en waarin het huidige artikel 21, 5°, eerste streepje, van het WIB 1992 zijn oorsprong vindt –, aan de Koning de bedoelde delegatie verleende. De machtiging die aldus aan de Koning werd verleend om de vereisten vast te stellen « wat betreft de munt waarin deze deposito's luiden en de voorwaarden en wijze van terugnemering en opnemering, evenals wat betreft de structuur en het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan » strekt er immers toe de specificiteit van spaartegoeden te bepalen teneinde « te voorkomen dat de spaartegoeden hun specificiteit zouden verliezen ten opzichte van overige marktinstrumenten » (1).

Behoudens indien in een andere wettelijke bepaling rechtsgrond kan worden gevonden, dient de ontworpen bepaling bijgevolg achterwege te worden gelaten.

Onderzoek van de tekst

Aanhef

4. Het eerste lid van de aanhef dient te worden aangepast gelet op hetgeen werd opgemerkt omtrent de rechtsgrond voor het ontworpen besluit (opmerking 3.2).

Dispositief

Artikel 1

5. De vraag rijst of met de woorden « dat jaar » in het ontworpen artikel 2, 4°, b), vierde lid, laatste zin, van het KB/WIB 92 (artikel 1, 1°, van het ontwerp) « het daaropvolgende jaar » wordt bedoeld. Ook is onduidelijk waarop het woord « Zij » betrekking heeft : als de deposito's zijn bedoeld, dient te worden geschreven « De deposito's brengen... ». In ieder geval dient daaromtrent duidelijkheid te worden gecreëerd en zal de bepaling dienen te worden geherformuleerd.

6. Om geen rechtsonzekerheid te doen ontstaan en teneinde de tekst in overeenstemming te brengen met de bedoeling van de stellers van het ontwerp, dient het ontworpen artikel 2, 4°, b), elfde lid, van het KB/WIB 92 (artikel 1, 1°, van het ontwerp) als volgt te worden geformuleerd :

« Driemaandelijks worden de verworven getrouwheidspremies in rekening gebracht. De getrouwheidspremies verworven tijdens het eerste, tweede, derde en vierde kwartaal brengen respectievelijk vanaf 1 april, 1 juli, 1 oktober en 1 januari volgend op dat kwartaal een basisrente op. »

Artikel 2

7. De tweede zin van het ontworpen artikel 2, 5°, van het KB/WIB 92 is een loutere overname van het voorschrift dat reeds vervat is in artikel 21, 5°, van het WIB 92.

Het overnemen van een wettelijk voorschrift in een uitvoeringsbesluit dient te worden vermeden (2).

Observation finale

8. Dans son arrêt du 6 juin 2013, la Cour de justice de l'Union européenne a constaté que la disposition législative qui procure un fondement juridique au projet à l'examen est contraire au droit de l'UE (3). La Cour a jugé que le fait de réserver uniquement l'exonération fiscale prévue à l'article 21, 5°, du CIR 92 aux intérêts payés par des banques belges, en excluant les intérêts payés par les banques non résidentes, est contraire à l'article 56 du Traité sur le fonctionnement de l'Union européenne et à l'article 36 de l'Accord sur l'Espace économique européen du 2 mai 1992.

Compte tenu de l'arrêt de la Cour de justice, le législateur devra revoir la réglementation dans les plus brefs délais afin de remédier à la discrimination constatée. Cette intervention législative ne devra pas nécessairement avoir d'incidences sur les dispositions en projet, tel qu'il se présentent actuellement, mais ce n'est pas exclu non plus. Dès que le législateur aura arrêté sa position, il faudra vérifier si l'article 2 de l'AR/CIR 92 ne doit pas être adapté en conséquence, tout en tenant compte des principes du droit européen en matière de libre circulation et de l'arrêt de la Cour de justice du 5 octobre 2004 dans l'affaire C-442/02 (4).

Faute de connaître les intentions du législateur, le Conseil d'Etat n'a pas pu examiner le projet sous cet angle.

Le greffier,
G. Verberckmoes.

Le président,
J. Baert.

Notes

(1) *Doc. parl.*, Chambre, 1983-84, n° 758/1, 6.

(2) Voir à ce propos Principes de technique législative. Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires, Conseil d'Etat, 2008, n° 80, à consulter sur le site internet du Conseil d'Etat (www.raadvst-consetat.be).

(3) C.J.U.E. 6 juin 2013, C-383/10, Commission c. Belgique.

(4) Les conditions, et en particulier le calendrier spécifique pour l'imputation de la prime de fidélité, imposées par le présent projet, pourraient en effet avoir pour conséquence que, même si une modification législative ouvrait le régime d'exonération aux dépôts d'épargne auprès de banques d'autres Etats membres de l'EEE, des produits d'épargne étrangers comparables, qui sont soumis à des règles nationales similaires mais légèrement différentes (par exemple à la condition que la prime de fidélité soit portée en compte trois fois par an), ne pourraient quand-même pas bénéficier de l'exonération, ce qui constituerait une restriction disproportionnée de l'accès au marché pour les établissements étrangers concernés (voir à ce sujet C.J.U.E., 5 octobre 2004, C-442/02, CaixaBank France, Rec. 2004, I-8961) et serait contraire à l'esprit de l'arrêt susmentionné de la Cour de justice du 6 juin 2013.

21 SEPTEMBRE 2013. — Arrêté royal modifiant l'AR/CIR 92 en ce qui concerne les critères d'exonérations des revenus des dépôts d'épargne visés à l'article 21, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ainsi que les conditions de l'offre de taux sur ces derniers (1)

PHILIPPE, Roi des Belges,
A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la Constitution, l'article 108;

Vu le Code des impôts sur les revenus 1992, l'article 21, 5°, 1^{er} tiret, remplacé par la loi du 22 juillet 1993 et modifié par la loi du 22 décembre 1998, l'arrêté royal du 13 juillet 2001 et l'arrêté royal du 3 mars 2011;

Vu la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, l'article 28^{ter}, § 3, remplacé par la loi du 31 juillet 2013 visant à renforcer la protection des utilisateurs de produits et services financiers ainsi que les compétences de l'Autorité des services et marchés financiers, et portant des dispositions diverses;

Vu l'AR/CIR 92;

Vu l'avis de l'Autorité des services et marchés financiers, donné le 13 mars 2013;

Vu l'avis de la Banque Nationale de Belgique, donné le 13 mars 2013;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 28 juin 2013;

Slotopmerking

8. Het Hof van Justitie van de Europese Unie heeft bij arrest van 6 juni 2013 de strijdigheid met het EU-recht vastgesteld van de wetbepaling die rechtsgrond verleent aan het voorliggende ontwerp (3). Het gegeven dat de belastingvrijstelling voorzien in artikel 21, 5°, van het WIB 92 uitsluitend geldt voor door Belgische banken betaalde interesten met uitsluiting van door niet-ingezetenen betaalde interesten, achtte het Hof in strijd met artikel 56 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en met artikel 36 van het Verdrag betreffende de Europese Economische Ruimte van 2 mei 1992.

Gelet op het arrest van het Hof van Justitie zal de wetgever zo spoedig mogelijk de regeling moeten herzien om de vastgestelde discriminatie te verhelpen. Dat wettelijk ingrijpen hoeft niet noodzakelijk gevolgen te hebben voor de ontworpen regeling zoals die voorligt, maar het is ook niet uitgesloten. Van zodra de wetgever zijn standpunt heeft bepaald, zal moeten worden nagegaan of artikel 2 van het KB/WIB 92 in het licht daarvan niet moet worden aangepast, tevens rekening houdende met de Europeesrechtelijke beginselen inzake vrij verkeer en het arrest van het Hof van Justitie van 5 oktober 2004 in de zaak C-442/02 (4).

Bij gebrek aan inzicht in de bedoelingen van de wetgever, heeft de Raad van State het ontwerp vanuit dit oogpunt niet kunnen onderzoeken.

De griffier,
G. Verberckmoes.

De voorzitter,
J. Baert.

Nota's

(1) *Parl.St.* Kamer 1983-84, nr. 758/1, 6.

(2) Zie hieromtrent Beginselen van de wetgevingstechniek. Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten, Raad van State, 2008, nr. 80, te raadplegen op de internetsite van de Raad van State (www.raadvst-consetat.be).

(3) HvJ 6 juni 2013, C-383/10, Commissie t. België.

(4) De voorwaarden, en in het bijzonder de specifieke kalender voor het verrekenen van de getrouwheidspremie, die worden opgelegd door dit ontwerp zouden er immers kunnen toe leiden dat, zelfs indien de vrijstellingsregeling door een wetwijziging zou worden opengetrokken tot spaardeposito's bij banken in andere EER-lidstaten, vergelijkbare buitenlandse spaarproducten die onderworpen zijn aan gelijkaardige, maar lichtjes afwijkende nationale regelingen (bv. aan de voorwaarde dat de getrouwheidspremie driemaal per jaar moet worden verrekend), toch niet van de vrijstelling kunnen genieten, wat de toegang tot de markt voor de betrokken buitenlandse instellingen onevenredig zou beperken (zie in dat verband HvJ 5 oktober 2004, C-442/02, CaixaBank France, Jur. 2004, I-8961) en zou ingaan tegen de geest van het hoger vermelde arrest van Hof van Justitie van 6 juni 2013.

21 SEPTEMBER 2013. — Koninklijk besluit tot wijziging van het KB/WIB 92 met betrekking tot de voorwaarden tot vrijstelling van de spaardeposito's beoogd in artikel 21, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, en de voorwaarden van het aanbod van tarieven op deze laatste (1)

FILIP, Koning der Belgen,
Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de Grondwet, artikel 108;

Gelet op het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, artikel 21, 5°, eerste streepje, vervangen bij de wet van 22 juli 1993 en gewijzigd bij de wet van 22 december 1998, het koninklijk besluit van 13 juli 2001 en het koninklijk besluit van 3 maart 2011;

Gelet op de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, artikel 28^{ter}, § 3, vervangen door de wet van 30 juli 2013 tot versterking van de bescherming van de afnemers van financiële producten en diensten alsook van de bevoegdheden van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten en houdende diverse bepalingen;

Gelet op het KB/WIB 92;

Gelet op het advies van de Autoriteit van Financiële Diensten en Markten, gegeven op 13 maart 2013;

Gelet op het advies van de Nationale Bank van België, gegeven op 13 maart 2013;

Gelet op het advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op 28 juni 2013;

Vu l'accord du Ministre du Budget, donné le 2 août 2013;

Vu l'avis n°54.007/1/V du Conseil d'Etat, donné le 29 août 2013, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, des lois sur le Conseil d'Etat, coordonnées le 12 janvier 1973;

Sur la proposition du Ministre des Finances, chargé de la Fonction publique, et du Ministre de l'Economie,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE I^{er}. — *Modifications de l'AR/CIR 92*

Article 1^{er}. Dans l'article 2, 4°, AR/CIR 92, remplacé par l'arrêté royal du 7 décembre 2008, les modifications suivantes sont apportées :

1° le *b*) est remplacé par ce qui suit :

« *b*) l'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle.

Les dépôts sont productifs d'un intérêt de base au plus tard à compter du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement et cessent de produire intérêt à partir du jour calendrier du retrait.

Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base et de la prime de fidélité.

L'intérêt de base acquis est versé sur le dépôt une fois par année civile de manière à produire, par dérogation à l'alinéa 2, un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier de l'année.

Un intérêt débiteur ne peut être demandé au titulaire d'un dépôt d'épargne.

La prime de fidélité est allouée sur les dépôts restés inscrits sur le même compte durant douze mois consécutifs.

En cas de transfert, d'un dépôt d'épargne vers un autre dépôt d'épargne ouvert au nom du même titulaire auprès du même établissement autrement qu'en vertu d'un ordre permanent, la période de constitution de la prime de fidélité sur le premier dépôt d'épargne reste acquise, à condition que le montant du transfert s'élève à 500 EUR minimum et que le titulaire concerné n'ait pas déjà effectué trois transferts de ce type, à partir du même dépôt d'épargne, au cours de la même année civile.

Lorsqu'un même établissement dispose de plusieurs marques bancaires, seuls les transferts effectués au sein d'une même marque bancaire bénéficient de l'application de l'alinéa précédent. Par « marque bancaire », l'on entend un réseau de distribution organisé de manière distincte au sein d'une même entité juridique.

En cas de transfert visé aux alinéas précédents, la prime de fidélité sera calculée pro rata temporis selon le taux de la prime de fidélité applicable à chaque dépôt d'épargne.

Sans préjudice des alinéas précédents, la prime de fidélité commence à courir au plus tard à partir du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement. Les retraits sont imputés aux montants dont la période de constitution de prime est la moins avancée. Si une même période de constitution de prime s'applique à plusieurs montants, le montant affecté en premier lieu est celui dont le taux de prime de fidélité est le plus faible.

Les primes de fidélité acquises sont portées en compte chaque trimestre. Les primes de fidélité acquises au cours des premier, deuxième, troisième et quatrième trimestres produisent un intérêt de base à dater respectivement du 1^{er} avril, 1^{er} juillet, 1^{er} octobre et 1^{er} janvier suivant ce trimestre. »;

2° dans le point *c*), les modifications suivantes sont apportées :

- un alinéa rédigé comme suit est inséré entre l'alinéa 1^{er} et l'alinéa 2 :

« Toute hausse du taux d'intérêt de base est maintenue pour une période d'au moins trois mois sauf en cas de modification à la baisse du taux des opérations principales de refinancement de la Banque centrale européenne. »;

- à l'alinéa trois, premier tiret, les mots « à l'alinéa précédent » sont remplacés par les mots « à l'alinéa 1^{er} »;

3° dans le point *e*), la phrase « La prime de fidélité applicable au moment du versement ou au début d'une nouvelle période de fidélité reste applicable pendant l'intégralité de la période de fidélité. » est remplacée par la phrase « Sans préjudice de l'application du point 4°, *b*), alinéa 7, la prime de fidélité applicable au moment du versement ou au début d'une nouvelle période de fidélité reste applicable pendant

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, d.d. 2 augustus 2013;

Gelet op advies nr. 54.007/1/V van de Raad van State, gegeven op 29 augustus 2013, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Financiën, belast met Ambtenarenzaken, en de Minister van Economie,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK 1. — *Wijzigingen van het KB/WIB 92*

Artikel 1. In artikel 2, 4°, KB/WIB 92, vervangen bij het koninklijk besluit van 7 december 2008, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° de bepaling onder *b*) wordt vervangen als volgt :

« *b*) de basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis.

De deposito's brengen een basisrente op ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting en brengen geen rente meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie.

De verworven basisrente wordt eens per kalenderjaar gestort op het deposito om, in afwijking van het tweede lid, een basisrente op te brengen vanaf 1 januari van het jaar.

Aan de titularis van een spaardeposito mag geen debetrente worden gevraagd.

De getrouwheidspremie wordt toegekend voor de deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven.

In geval van overdracht van een spaardeposito naar een ander spaardeposito geopend op naam van dezelfde titularis bij dezelfde instelling, anders dan krachtens een doorlopende opdracht uitgevoerd, blijft de premieverwervingsperiode voor het eerste spaardeposito verworven, op voorwaarde dat het bedrag van de overdracht minimaal 500 euro bedraagt en de betrokken titularis tijdens hetzelfde kalenderjaar nog geen drie soortgelijke overdrachten vanop hetzelfde spaardeposito heeft uitgevoerd.

Wanneer eenzelfde instelling over verschillende bankmerken beschikt, komen enkel de binnen eenzelfde bankmerk uitgevoerde overdrachten in aanmerking voor de toepassing van het vorige lid. Het begrip « bankmerk » verwijst naar een afzonderlijk georganiseerd distributienetwerk binnen eenzelfde juridische entiteit.

Bij een in de vorige leden bedoelde overdracht wordt de getrouwheidspremie pro rata temporis berekend op basis van de voor elk spaardeposito geldende rentevoet van de getrouwheidspremie.

Onverminderd de vorige leden begint de getrouwheidspremie te lopen ten laatste vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag van de storting. Opvragingen worden toegerekend aan de bedragen waarvoor de premieverwervingsperiode het minst gevorderd is. Als verschillende bedragen eenzelfde premieverwervingsperiode hebben, wordt de opvraging in de eerste plaats toegerekend aan het bedrag met de laagste rentevoet van de getrouwheidspremie.

Driemaandelijks worden de verworven getrouwheidspremies in rekening gebracht. De getrouwheidspremies verworven tijdens het eerste, tweede, derde en vierde kwartaal brengen respectievelijk vanaf 1 april, 1 juli, 1 oktober en 1 januari volgend op dat kwartaal een basisrente op. »;

2° in de bepaling onder *c*) worden de volgende wijzigingen aangebracht :

- tussen het eerste en het tweede lid wordt een lid ingevoegd, luidende :

« Elke stijging van de basisrentevoet wordt gedurende een periode van minstens drie maanden behouden, behalve bij een daling van het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank. »;

- in het derde lid, eerste streepje, worden de woorden « in het voorgaande lid » vervangen door de woorden « in het eerste lid »;

3° in de bepaling onder *e*) wordt de zin « De getrouwheidspremie die van toepassing is op het ogenblik van de storting of bij het begin van een nieuwe getrouwheidsperiode blijft van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode. » vervangen als volgt : « Onverminderd de toepassing van de bepaling onder 4°, *b*), zevende lid, blijft de getrouwheidspremie die van toepassing is op het ogenblik van de

l'intégralité de la période de fidélité; ».

Art. 2. L'article 2, 5°, du même arrêté est remplacé par ce qui suit :

« 5° L'établissement dépositaire examine si la limite prévue à l'article 21, 5°, CIR 92, est atteinte chaque fois que l'intérêt de base et la prime de fidélité sont portés en compte, et il prend pour cela en considération tous les montants alloués pendant la période imposable. ».

CHAPITRE II. — *Obligations des établissements de crédit en matière de conditions d'offre de taux auprès des épargnants lors de la commercialisation des comptes d'épargne réglementés*

Art. 3. Lors de la commercialisation de comptes épargne réglementés auprès des épargnants, l'offre du taux d'intérêt de base et du taux de la prime de fidélité ne peut être soumise à des conditions.

Ne sont pas visées par l'alinéa 1^{er}, les conditions qui ont spécifiquement trait :

- au montant minimum et/ou maximum du dépôt d'épargne;
- à la gestion du dépôt d'épargne via internet;
- à l'âge de l'épargnant;
- au fait que l'épargnant soit membre du personnel de l'établissement dépositaire;
- au fait que l'épargnant ait le statut de coopérateur de l'actionnaire de l'établissement dépositaire;
- au fait que l'épargnant ait la qualité de personne physique agissant à des fins professionnelles, de personne morale ou d'association de fait.

CHAPITRE III. — *Entrées en vigueur*

Art. 4. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} janvier 2014, à l'exception :

- des primes de fidélité acquises avant le 1^{er} octobre 2013, qui doivent déjà être portées en compte de façon à produire un intérêt au plus tard le 1^{er} octobre 2013 et des primes de fidélité acquises entre le 1^{er} octobre et le 31 décembre 2013, qui doivent déjà être portées en compte de façon à produire un intérêt au plus tard le 1^{er} janvier 2014;

- et de l'article 3 qui entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Art. 5. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions et le ministre qui a l'Economie dans ses attributions, sont chargés, chacun en ce qui le concerne, de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 21 septembre 2013.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre de l'Economie,
J. VANDE LANOTTE

Le Ministre des Finances,
K. GEENS

—————
Note

(1) Références au *Moniteur belge* :

Code des impôts sur les revenus 1992, coordonné par arrêté royal du 10 avril 1992, *Moniteur belge* du 30 juillet 1992.

Loi du 2 août 2002, *Moniteur belge* du 4 septembre 2002, édition 4.

Loi du 31 juillet 2013, *Moniteur belge* du 30 août 2013.

Arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, *Moniteur belge* du 13 septembre 1993.

Lois coordonnées sur le Conseil d'Etat, arrêté royal du 12 janvier 1973, *Moniteur belge* du 21 mars 1973.

storting of bij het begin van een nieuwe getrouwheidsperiode, van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode; ».

Art. 2. Artikel 2, 5°, van hetzelfde besluit wordt vervangen als volgt :

« 5° de instelling-depositaris gaat na of de in artikel 21, 5°, WIB 92, voorziene grens is bereikt telkens de basisrente en de getrouwheidspremie in rekening worden gebracht en neemt daarbij alle bedragen in aanmerking die tijdens de belastbare periode werden toegekend. ».

HOOFDSTUK II. — *Verplichtingen van tarieven aan kredietinstellingen inzake voorwaarden van aanbod van spaarders bij het op de markt brengen van gereglementeerde spaarrekeningen.*

Art. 3. Bij het op de markt brengen van gereglementeerde spaarrekeningen bij spaarders, mag het aanbod van de basisrentevoet en de rentevoet van de getrouwheidspremie niet aan voorwaarden worden onderworpen.

Het eerste lid geldt niet voor de voorwaarden die specifiek betrekking hebben op :

- het minimum- en/of maximumbedrag van het spaardeposito;
- het beheer van het spaardeposito via internet;
- de leeftijd van de spaarder;
- de hoedanigheid van de spaarder als personeelslid van de instelling-depositaris;
- het statuut van de spaarder als coöperant van de aandeelhouder van de instelling-depositaris;
- de hoedanigheid van de spaarder als natuurlijk persoon die handelt voor professionele doeleinden, als rechtspersoon of als feitelijke vereniging.

HOOFDSTUK III. — *Inwerkingtredingen*

Art. 4. Dit besluit treedt in werking op 1 januari 2014, met uitzondering van :

- de getrouwheidspremies verworven vóór 1 oktober 2013, die al in rekening moeten worden gebracht teneinde interest op te brengen ten laatste op 1 oktober 2013 en de getrouwheidspremies verworven tussen 1 oktober en 31 december 2013, die al in rekening moeten worden gebracht teneinde interest op te brengen ten laatste op 1 januari 2014;

- en artikel 3 dat in werking treedt op de dag waarop het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Art. 5. De minister bevoegd voor Financiën en de minister bevoegd voor Economie zijn, ieder wat hem betreft, belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 21 september 2013.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Economie,
J. VANDE LANOTTE

De Minister van Financiën,
K. GEENS

—————
Nota

(1) Verwijzingen naar het *Belgisch Staatsblad* :

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gecoördineerd bij koninklijk besluit van 10 april 1992, *Belgisch Staatsblad* van 30 juli 1992.

Wet van 2 augustus 2002, *Belgisch Staatsblad* van 4 september 2002, editie 4.

Wet van 31 juli 2013, *Belgisch Staatsblad* van 30 augustus 2013.

Koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, *Belgisch Staatsblad* van 13 september 1993.

Gecoördineerde wetten op de Raad van State, koninklijk besluit van 12 januari 1973, *Belgisch Staatsblad* van 21 maart 1973.