

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2019/13552]

23 JUNI 2019. — Arrêté royal portant exécution de l'article 322, § 3, alinéa premier, du Code des impôts sur les revenus 1992

RAPPORT AU ROI

Sire,

L'arrêté que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à Votre signature vise à déterminer les types de comptes et de contrats visés à l'article 322, § 3, alinéa premier, du Code des Impôts sur les Revenus (ci-après le "CIR(92)"), tel que modifié par l'article 14 de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès du fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt (ci-après la "loi PCC"), de même que les éventuels seuils de communication applicables à ces contrats.

Cette disposition légale poursuit en ces termes : "cette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi précitée du 8 juillet 2018". Il s'ensuit que la détermination des comptes et contrats dont question à l'article 322, § 3, alinéa premier, du CIR(92) revêt un caractère accessoire et complémentaire par rapport à la liste des comptes et contrats fixée par l'article 4 de la loi PCC. Vu toutefois que cette dernière liste répond pour l'instant complètement aux besoins d'information du fisc, on pourrait à première vue en conclure qu'il n'y a actuellement aucun besoin du présent arrêté. Tel est toutefois bel et bien le cas.

En effet, le champ d'application "ratione materiae" de l'article 322, § 3, alinéa premier, du CIR(92) porte sur les "établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne" visés à l'article 318 du CIR(92). Ce concept fiscal spécifique - et autonome - est progressivement complété par la jurisprudence des cours et tribunaux et devrait en principe être actuellement complètement recouvert par les catégories de redevables d'information listées à l'article 3 de la loi PCC. Personne ne peut toutefois prévoir si dans le futur (peut-être rapproché), une catégorie d'établissement financier au sens large qui n'est pas reprise dans l'article 3 de la loi PCC ne sera pas reconnue comme "établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne" au sens de l'article 318 du CIR(92) par un jugement ou arrêt rendu en matière fiscale. Dans un tel cas, un vide juridique risque de se créer, vu que dans la pratique aucune obligation de communication au PCC de quelque information que ce soit ne serait imposée à un tel établissement. Pour prévenir cette lacune juridique, il s'impose donc de prévoir dans le présent arrêté que les comptes et contrats qui doivent être communiqués au PCC par les "établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne" en vertu de l'article 322, § 3, alinéa premier, du CIR(92) sont identiques à ceux qui sont repris à l'article 4 de la loi PCC.

Le présent projet d'arrêté tient enfin compte de l'ensemble des remarques formulées par le Conseil d'État en son avis n° 64.695/2 du 13 décembre 2018.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux et
très fidèle serviteur.

Le Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances,
A. DE CROO

AVIS 64.695/2 DU 13 DECEMBRE 2018 SUR UN PROJET D'ARRÊTÉ ROYAL PORTANT EXÉCUTION DE L'ARTICLE 322, 3ÈME PARAGRAPHE, ALINÉA 1ER, DU CODE DES IMPÔTS SUR LES REVENUS 1992'

Le 13 novembre 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal portant exécution de l'article 322, 3ème paragraphe, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur les revenus 1992'.

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

[C – 2019/13552]

23 JUNI 2019. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 322, § 3, eerste lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Het besluit dat de Regering de eer heeft U ter ondertekening voor te leggen, strekt ertoe de soorten rekeningen en contracten te bepalen die bedoeld zijn in artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen (hierna het "WIB(92)"), zoals laatstelijk gewijzigd bij de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest (hierna de "CAP-wet"), samen met de eventuele mededelingsdrempels voor die contracten.

Deze wetsbepaling voegt eraan toe: "Deze verplichting geldt enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de voornoemde wet van 8 juli 2018". Hieruit vloeit voort dat de bepaling van rekeningen en contracten waarvan sprake is in artikel 322, § 3, eerste lid van het CAP(92) slechts een bijkomstig en aanvullend karakter heeft ten opzichte van de lijst van rekeningen en contracten die in artikel 4 van de CAP-wet is vastgelegd. Omdat deze laatste lijst momenteel de informatiebehoefte van de fiscus volledig dekt, zou men hier op het eerste gezicht uit kunnen afleiden dat er thans geen behoefte is aan onderhavig koninklijk besluit. Dit is nochtans wel degelijk het geval.

Inderdaad, het toepassingsgebied "ratione personae" van artikel 322, § 3, eerste lid, van het WIB(92) slaat op "bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen" bedoeld in artikel 318 WIB(92). Dit specifiek - en autonoom - fiscaal begrip wordt iteratief door de rechtspraak van de hoven en rechtbanken ingevuld, en zou in principe thans volledig moeten worden gedekt door de categorieën van informatieplichtigen opgesomd in artikel 3 van de CAP-wet. Niemand kan echter voorspellen of er in de (misschien nabije) toekomst geen arrest zal worden uitgesproken waarbij een categorie van financiële instellingen in ruime zin die niet in artikel 3 van de CAP-wet voorkomt, toch als een "bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling" in de zin van artikel 318 van het WIB(92) wordt erkend in een vonnis of arrest uitgesproken in fiscale zaken. In zo'n geval dreigt er een juridisch vacuüm te ontstaan, want aan een dergelijke instelling, zou in de praktijk geen enkele verplichting tot mededeling van welke informatie ook aan het CAP worden opgelegd. Om deze juridische leemte te voorkomen, moet dus in onderhavig besluit worden bepaald dat de rekeningen en contracten die in het kader van artikel 322, § 3, eerste lid, van het WIB(92) door "bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen" aan het CAP moeten worden meegedeeld, identiek is aan die welke in artikel 4 van de CAP-wet staat vermeld.

Onderhavig ontwerp van besluit houdt tot slot rekening met alle opmerkingen die de Raad van State in zijn advies nr. 64.695/2 van 13 december 2018 heeft geopperd,

Wij hebben de eer te zijn,

Sire,
Van Uwe Majesteit,
De zeer eerbiedige en
zeer trouwe dienaar.

De Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën,
A. DE CROO

ADVIES 64.695/2 VAN 13 DECEMBER 2018 OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT TOT UITVOERING VAN ARTIKEL 322, DERDE PARAGRAAF, EERSTE LID VAN HET WETBOEK VAN DE INKOMSTENBELASTINGEN 1992'

Op 13 november 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 322, derde paragraaf, eerste lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992'.

Le projet a été examiné par la deuxième chambre le 13 décembre 2018. La chambre était composée de Pierre Vandernoot, président de chambre, Luc Detroux et Patrick Ronvaux, conseillers d'État, Sébastien Van Drooghenbroeck et Marianne Dony, assesseurs, et Béatrice Drapier, greffier.

Le rapport a été présenté par Jean Luc Paquet, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Pierre Vandernoot.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 13 décembre 2018.

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique du projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, le projet appelle les observations suivantes.

Examen du projet

Préambule

1. L'habilitation contenue à l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, deuxième phrase, du Code des impôts sur le revenu 1992, visé à l'alinéa 2 du préambule, suffisant à procurer un fondement légal au projet, il n'est pas nécessaire de viser également au préambule l'article 108 de la Constitution.

L'alinéa 1^{er} sera donc omis.

2. À l'alinéa 6, il y a lieu de mentionner le 2^o, et non le 1^o, de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973.

Dispositif

Article 1^{er}

1. En mentionnant la modification de l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur le revenu 1992, telle qu'elle résulte de la loi du 8 juillet 2018 'portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt', la phrase liminaire de l'article 1^{er} fige la référence à cet article 322, § 3, alinéa 1^{er}, ce qui ne se justifie pas.

Les mots ", modifié en dernier lieu par la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt" seront omis.

2. Ainsi qu'en a convenu le délégué, l'article 1^{er} devrait plus exactement viser, au premier tiret, les informations visées à l'article 4, alinéa 1^{er}, 1o, de la loi du 8 juillet 2018 et concernant les comptes visés à l'article 2, 7^o, a), de cette même loi.

La disposition gagnerait par ailleurs en clarté normative en rappelant le caractère subsidiaire de l'obligation qu'elle formule, tel qu'il résulte de la quatrième phrase de l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur le revenu 1992. Selon cette dernière disposition,

"[c]ette obligation ne s'applique que lorsque la communication de ces données n'est pas rendue obligatoire par la loi [...] du 8 juillet 2018 [portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt]".

Il est suggéré d'insérer les mots ", sauf lorsqu'ils y sont déjà tenus en vertu de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt" à la fin de la phrase introductive, après les mots " de crédit et d'épargne, ".

Het ontwerp is door de tweede kamer onderzocht op 13 december 2018. De kamer was samengesteld uit Pierre Vandernoot, kamer voorzitter, Luc Detroux en Patrick Ronvaux, staatsraden, Sébastien Van Drooghenbroeck en Marianne Dony, assessoren, en Béatrice Drapier, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Jean Luc Paquet, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Pierre Vandernoot.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 13 december 2018.

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de wetten 'op de Raad van State', gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het ontwerp, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het ontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

Onderzoek van de tekst

Aanhef

1. Aangezien de machtiging vervat in artikel 322, § 3, eerste lid, tweede zin, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, naar welk artikel in het tweede lid van de aanhef verwezen wordt, voldoende rechtsgrond biedt voor het ontwerp, is het niet nodig om in de aanhef eveneens naar artikel 108 van de Grondwet te verwijzen.

Het eerste lid moet dan ook weggelaten worden.

2. In het zesde lid moet melding gemaakt worden van onderdeel 2^o, en niet van onderdeel 1^o, van artikel 84, § 1, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973.

Dispositief

Artikel 1

1. Door de wijziging van artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te vermelden zoals ze voortvloeit uit de wet van 8 juli 2018 'houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest', legt de inleidende zin van artikel 1 de verwijzing naar dat artikel 322, § 3, eerste lid, vast, terwijl daar geen reden voor is.

De woorden ", laatstelijk gewijzigd bij de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest" moeten weggelaten worden.

2. De gemachtigde is het ermee eens dat in artikel 1, in het eerste streepje nauwkeuriger verwezen zou moeten worden naar de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1o, van de wet van 8 juli 2018 die betrekking heeft op de rekeningen bedoeld in artikel 2, 7^o, a), van diezelfde wet.

De bepaling zou bovendien, wat de regelgevende strekking ervan betreft, aan duidelijkheid winnen door erop te wijzen dat de erin vervatte verplichting subsidiair van aard is, zoals blijkt uit de vierde zin van artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Volgens de laatstgenoemde bepaling

"geldt [deze verplichting] enkel voor zover de mededeling van dezelfde gegevens niet is opgelegd door de (...) wet van 8 juli 2018 [houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest]".

Er wordt voorgesteld om de woorden: "behalve wanneer ze daartoe reeds gehouden zijn krachtens de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, in te voegen aan het einde van de inleidende zin, na de woorden "aan het CAP moeten meedelen".

Une autre formule consisterait à rédiger cette phrase liminaire comme suit, compte tenu aussi de l'observation n° 1, ci-avant :

“Les données devant être communiquées au point de contact central tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt, en vertu de l'article 322, § 3, alinéa 1^{er}, du Code des impôts sur le revenu 1992, sont :”.

Le greffier,
B. Drapier

Le président,
P. Vandernoot

23 JUIN 2019. — Arrêté royal portant exécution de l'article 322, § 3, alinéa premier, du Code des impôts sur les revenus 1992

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

Vu le Code des impôts sur les revenus 1992, l'article 322, § 3, alinéa premier, tel que modifié en dernier lieu par la loi du 8 juillet 2018 portant;

Vu l'analyse d'impact de la réglementation du 12 septembre 2018, réalisée conformément aux articles 6 et 7 de la loi du 15 décembre 2013 portant des dispositions diverses en matière de simplification administrative ;

Vu l'avis de l'Inspecteur des finances auprès du SPF Finances, donné le 31 juillet 2018 ;

Vu l'accord du Ministre du Budget, donné le 31 octobre 2018 ;

Vu l'avis n° 64.695/2 du Conseil d'État, donné le 13 décembre 2018, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa premier, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Sur la proposition du Vice-Premier Ministre et Ministre des Finances et de l'avis des ministres qui en ont délibéré en Conseil,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Les données qui, en vertu de l'article 322, § 3, alinéa premier du Code des impôts sur les revenus 1992 doivent être communiquées au point de contact central des comptes et contrats financiers tenu par la Banque nationale de Belgique conformément à cette même loi du 8 juillet 2018, sont :

les informations visées à l'article 4, alinéa premier, 1° de la loi précitée du 8 juillet 2018, concernant les comptes visés à l'article 2, 7°, a) de cette même loi ;

les informations visées à l'article 4, alinéa premier, 3°, de la loi précitée, à l'exception toutefois des informations relatives aux contrats financiers visés à l'article 4, alinéa premier, 3°, e), g) et h) de la loi précitée dont le montant est inférieur au montant minimum en dessous duquel l'existence d'une relation contractuelle en rapport avec ce type de contrats ne doit pas être communiquée au PCC, en vertu de l'article 4, alinéa 5 de la loi précitée.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur le 1^{er} janvier 2020.

Art. 3. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 23 juin 2019.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Vice-Premier Ministre et
Ministre des Finances,
A. DE CROO

Een andere werkwijze zou erin bestaan die inleidende zin, mede gelet op opmerking 1 hierboven, als volgt te stellen:

“De gegevens die krachtens artikel 322, § 3, eerste lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 kenbaar gemaakt moeten worden bij het centraal aanspreekpunt dat door de Nationale Bank van België gehouden wordt overeenkomstig de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest, zijn:”.

De griffier,
B. Drapier

De voorzitter,
P. Vandernoot

23 JUNI 2019. — Koninklijk besluit tot uitvoering van artikel 322, § 3, eerste lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

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

Gelet op het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, artikel 322, § 3, eerste lid, zoals laatstelijk gewijzigd bij de wet van 8 juli 2018;

Gelet op de regelgevingsimpactanalyse van 12 september 2018, uitgevoerd overeenkomstig de artikelen 6 en 7 van de wet van 15 december 2013 houdende diverse bepalingen inzake administratieve vereenvoudiging;

Gelet op het advies van de Inspecteur van financiën bij de FOD Financiën, gegeven op 31 juli 2018;

Gelet op de akkoordbevinding van de Minister van Begroting, gegeven op 31 oktober 2018

Gelet op advies nr. 64.695/2 van de Raad van State, gegeven op 13 december 2018, met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Vice-Eerste Minister en Minister van Financiën en op het advies van de in Raad vergaderde ministers,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. De gegevens die krachtens artikel 322, § 3, eerste lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 moeten worden meegedeeld aan het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten dat overeenkomstig dezelfde wet van 8 juli 2018 door de Nationale Bank van België gehouden wordt, zijn:

de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1° van voornoemde wet van 8 juli 2018, die betrekking heeft op de rekeningen bedoeld in artikel 2, 7°, a) van diezelfde wet;

de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 3°, van de voornoemde wet, evenwel met uitzondering van de informatie betreffende financiële contracten bedoeld in artikel 4, eerste lid, 3°, e), g) en h) van de voornoemde wet waarvan het bedrag lager is dan het minimumbedrag waaronder het bestaan van een contractuele relatie in verband met deze soort contracten niet aan het CAP moet worden meegedeeld, krachtens artikel 4, vijfde lid van de voornoemde wet.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking op 1 januari 2020.

Art. 3. De minister die bevoegd is voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 23 juni 2019.

FILIP

Van Koningswege :

De Vice-Eerste Minister en
Minister van Financiën,
A. DE CROO