



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

advies 69.753/1/V
van 26 juli 2021

avis 69.753/1/V
du 26 juillet 2021

over

sur

een wetsvoorstel ‘tot wijziging
van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992
met het oog op de afschaffing
van de vermindering op de
kapitaalaflossingen voor de
niet-eigen woning’ (*Parl.St.*
Kamer 2020-21,
nr. 55-1838/001)

une proposition de loi
‘modifiant le Code des impôts
sur les revenus 1992, en vue de
supprimer la réduction sur les
amortissements de capital pour
l’habitation non propre’ (*Doc.*
Parl., Chambre, 2020-21,
n° 55-1838/001)

Op 30 juni 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Voorzitster van de Kamer van volksvertegenwoordigers verzocht binnen een termijn van dertig dagen, van rechtswege verlengd^(*) tot 16 augustus 2021, een advies te verstrekken over een wetsvoorstel 'tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 met het oog op de afschaffing van de vermindering op de kapitaalaflossingen voor de niet-eigen woning' (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1838/001).

Het voorstel is door de eerste vakantiekamer onderzocht op 20 juli 2021. De kamer was samengesteld uit Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter, Chantal BAMPS en Bert THYS, staatsraden, Bruno PEETERS, assessor, en Astrid TRUYENS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Frédéric VANNESTE, eerste auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Marnix VAN DAMME, kamervoorzitter.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 26 juli 2021.

*

Le 30 juin 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par la Présidente de la Chambre de représentants à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, prorogé de plein droit^(**) jusqu'au 16 août 2021, sur une proposition de loi 'modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992, en vue de supprimer la réduction sur les amortissements de capital pour l'habitation non propre' (*Doc. Parl.*, Chambre, 2020-21, n° 55-1838/001).

La proposition a été examinée par la première chambre des vacations le 20 juillet 2021. La chambre était composée de Marnix VAN DAMME, président de chambre, Chantal BAMPS et Bert THYS, conseillers d'État, Bruno PEETERS, assesseur, et Astrid TRUYENS, greffier.

Le rapport a été présenté par Frédéric VANNESTE, premier auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Marnix VAN DAMME, président de chambre.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 26 juillet 2021.

*

(*) Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, *in fine*, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege wordt verlengd met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus.

(**) Ce délai résulte de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, *in fine*, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.

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,¹ alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORSTEL VAN WET

2. Het om advies voorgelegde voorstel van wet strekt tot het opheffen van artikel 145¹, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.² Deze bepaling voorziet in een belastingvermindering voor de tijdens het belastingtijdperk werkelijk betaalde aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen woning, andere dan de eigen woning van de belastingplichtige, te bouwen, te verwerven, of te verbouwen.

Het is de bedoeling om de voorgestelde regeling op 1 januari 2022 in werking te laten treden.

OPMERKINGEN

3. Volgens de toelichting bij het wetsvoorstel willen de indieners ervan “[de] federale vermindering stopzetten voor nieuwe contracten”.

Het wetsvoorstel gaat evenwel een stap verder dan bedoeld: het heft immers de federale vermindering op voor de vanaf 1 januari 2022 werkelijk betaalde aflossing of wedersamenstelling van een hypothecaire lening die is aangegaan om een andere dan de eigen woning te bouwen, te verwerven, of te verbouwen. Aldus zal ook de aflossing of wedersamenstelling van de vóór die datum gesloten hypothecaire leningen niet meer in aanmerking komen voor de belastingvermindering. Dit is evenwel duidelijk niet de bedoeling van de indieners van het wetsvoorstel. Om met die bedoeling in overeenstemming te zijn zou in een overgangsbepaling moeten worden voorzien waarin wordt bepaald dat de belastingvermindering geldig blijft voor aflossing of wedersamenstelling van de reeds gesloten hypothecaire leningen voor de andere dan de eigen woning.

¹ Aangezien het gaat om een wetsvoorstel wordt onder “rechtsgrond” de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

² In de tekst van het wetsvoorstel wordt melding gemaakt van “artikel 145/1, 3°”, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, terwijl in de toelichting wordt verwezen naar “artikel 145¹, 3°”, van hetzelfde wetboek. Het spreekt voor zich dat de op te heffen bepaling ook in de tekst van het wetsvoorstel op een correcte wijze moet worden aangeduid.

4. De voorgestelde opheffing van artikel 145¹, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, noopt tot een aanpassing van nog andere bepalingen van dat wetboek omdat zij naar de op te heffen bepaling verwijzen. Zo dient bijvoorbeeld artikel 145⁵ opgeheven te worden en moet artikel 145⁶ worden gewijzigd. De indieners van het wetsvoorstel doen er goed aan om na te gaan of niet nog andere bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zullen moeten worden aangepast als gevolg van de opheffing van artikel 145¹, 3°, van dat wetboek.

*

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

*

PORTÉE DE LA PROPOSITION DE LOI

2. La proposition de loi soumise pour avis a pour objet d'abroger l'article 145¹, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992 ². Cette disposition prévoit une réduction d'impôt pour les sommes effectivement payées pendant la période imposable et affectées à l'amortissement ou à la reconstitution, d'un emprunt hypothécaire contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située dans un État membre de l'Espace économique européen autre que l'habitation propre du contribuable.

L'intention est que le dispositif proposé entre en vigueur le 1^{er} janvier 2022.

OBSERVATIONS

3. Selon les développements de la proposition de loi, ses auteurs veulent « supprimer [la] réduction fédérale pour les nouveaux contrats ».

Toutefois, la proposition de loi va au-delà de cette intention : elle supprime en effet la réduction fédérale pour les sommes effectivement payées à partir du 1^{er} janvier 2022 et affectées à l'amortissement ou à la reconstitution d'un emprunt hypothécaire contracté pour construire, acquérir ou transformer une habitation autre que l'habitation propre. Ainsi, l'amortissement ou la reconstitution des emprunts hypothécaires contractés avant cette date ne pourra plus non plus bénéficier de la réduction fiscale. Cependant, telle n'est manifestement pas l'intention des auteurs de la proposition de loi. Pour que cette intention soit respectée, il faudrait prévoir une disposition transitoire précisant que la réduction fiscale reste applicable pour l'amortissement ou la reconstitution des emprunts hypothécaires déjà conclus pour l'habitation autre que l'habitation propre.

¹ S'agissant d'une proposition de loi, on entend par « fondement juridique » la conformité avec les normes supérieures.

² Le texte de la proposition de loi fait mention de « [l']article 145/1,3°, du Code des impôts sur les revenus 1992 », tandis que les développements font référence à « l'article 145¹, 3° », du même code. Il va de soi que la disposition à abroger doit également être désignée correctement dans le texte de la proposition de loi.

4. L'abrogation proposée de l'article 145¹, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992 nécessite une adaptation d'autres dispositions de ce code, au motif qu'elles visent la disposition à abroger. C'est ainsi, par exemple, qu'il faut abroger l'article 145⁵ et modifier l'article 145⁶. Les auteurs de la proposition de loi seraient bien avisés d'examiner s'il n'y aurait pas lieu d'adapter d'autres dispositions du Code des impôts sur les revenus 1992 consécutivement à l'abrogation de l'article 145¹, 3° de ce Code.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Astrid TRUYENS

Marnix VAN DAMME