



1050 BRUSSEL. 24 februari 1984.

Louizalaan 99

TEL-02/537.11.70-TX-621.07-CEBECE-B

Nr.

(in antwoord aanhalen n.u.b.)

RONDSCHRIJVEN Nr. B 84/1.

Mijnheer,

Betreft : Spaardeposito's.

Het koninklijk besluit van 29 december 1983 tot wijziging, op het stuk van de inkomsten uit spaardeposito's, van het koninklijk besluit van 4 maart 1965 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, werd bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad van 30 december 1983 (pp. 16.604 tot 16.606).

Het besluit werd genomen in uitvoering van het nieuwe artikel 19, 7° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen en regelt de voorwaarden voor de belastingvrijstelling van inkomsten uit spaardeposito's. De fiscale aard van deze voorwaarden onderstreept zowel het belang ervan, als de draagwijdte van hun toepassing. De miskennis van de voorwaarden bepaald bij het besluit zou immers voor gevolg hebben dat de deponent geen aanspraak meer kan maken op de belastingvrijstelling ; bovendien zou zij voor gevolg hebben dat de kredietinstelling zelf ertoe gehouden is de roerende voorheffing op de inkomsten uit spaardeposito's in te houden. Aan de andere kant strekt het koninklijk besluit er niet toe de voorwaarden van alle spaardeposito's te regelen ; het staat de instellingen vrij verder deposito's aan te trekken onder voorwaarden die afwijken van deze van het besluit, maar in dat geval genieten de inkomsten uit deze deposito's niet van de belastingvrijstelling waarvan sprake in artikel 19, 7° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

Het nazicht of de voorwaarden voor de belastingvrijstelling van de inkomsten uit spaardeposito's nageleefd zijn, komt aan het fiscaal bestuur toe. Van haar kant is de Bankcommissie, krachtens het koninklijk besluit van 24 november 1937, bevoegd op het vlak van de definitie van de rubrieken van de reglementaire schema's. Zij heeft

./..

beslist de definitie van de rubriek "Bankboekjes" van de schema's model A en B te doen overeenstemmen met de voorwaarden voor de belastingvrijstelling. Deze rubriek mag voortaan slechts de spaardeposito's omvatten die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen en die beantwoorden aan de criteria van artikel 3bis van het koninklijk besluit van 4 maart 1965 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, ingevoegd bij koninklijk besluit van 29 december 1983, maar zonder dat rekening moet worden gehouden met de begrenzing tot 50.000 F van de belastingvrijstelling voor de inkomsten uit deze deposito's. De spaardeposito's zonder termijn die niet beantwoorden aan de voornoemde voorwaarden, worden al naar gelang van het geval geboekt onder de rubrieken "Dadelijk opvraagbare deposito's", "Termijndeposito's" of "Andere op boekjes ingeschreven deposito's". Deze beslissing treedt in werking op 1 januari 1984, met dien verstande dat de overgangsregeling waarvan sprake in artikel 2 van het koninklijk besluit van 29 december 1983 van overeenkomstige toepassing is.

+

+ +

De basisgedachte die bij de invoering van de nieuwe definitie en overigens ook bij de nieuwe regeling inzake belastingvrijstelling voorligt, is als volgt : het specifieke karakter van de spaardeposito's, met name een spaartegoed dat opvraagbaar is maar een feitelijke stabiliteit vertoont, ligt niet zozeer in het bestaan van beperkingen gesteld aan de opvraagbaarheid op zicht of mits opzegging, maar veeleer in de wijze waarop deze deposito's kunnen worden gebruikt en in hun vergoedingsstructuur.

Deze basisgedachte komt in verscheidene bepalingen tot uiting.

1. De kwantitatieve beperkingen gesteld aan de opvragingen op zicht of mits opzeggingstermijnen van respectievelijk zeven en veertien dagen worden opgeheven.

In de algemene voorwaarden van de spaardeposito's moet nochtans een clause voorkomen waarbij de instelling in de mogelijkheid wordt gesteld de opvragingen afhankelijk te stellen van een opzeggings-
termijn van vijf dagen wanneer ze 50.000 F overtreffen en ze te beperken

tot 100.000 F per halve maand. De individuele of collectieve toepassing van deze clause beoordelen de kredietinstellingen zelf.

Naast deze vrijwaringsclausules staat het elke instelling vrij om beperkingen toe te passen op het vlak van de opvragingen en opzeggingstermijnen. Het behoud of de invoering van dergelijke beperkingen mag echter geen invloed hebben op de overige elementen van de definitie en inzonderheid op de vergoedingsstructuur.

2. Ofschoon de spaardeposito's in beginsel dadelijk opvraagbaar zijn, moet hun specificiteit nochtans tot een duidelijk onderscheid leiden ten opzichte van de tegoeden op een zichtrekening. Indien deze laatste tegoeden essentieel een monetair karakter hebben, dan mogen de spaardeposito's geen instrument zijn voor courante betalingen.

Deze gedachte wordt in de nieuwe definitie verwoord door de beperking tot een aantal exhaustief opgesomde verrichtingen, van de wijze waarop opvragingen van spaardeposito's kunnen plaatsvinden.

3. De structuur en het peil van de aan de spaardeposito's toegekende vergoeding worden voortaan beschouwd als specifieke, maar ook als essentiële elementen van de definitie van deze deposito's. Zij beklemtonen het liquide karakter van de deposito's, waarbij een feitelijke stabiliteit met een dadelijke opvraagbaarheid wordt verenigd. Zij beogen de monetisatie van de deposito's tegen te gaan en hun feitelijke stabiliteit te bevorderen.

In die geest bepaalt de definitie vooreerst dat de vergoeding van de spaardeposito's verplicht, maar ook uitsluitend bestaat uit een basisrente en een getrouwheidspremie en/of een aangroepremie.

De basisrentevoet toegekend aan spaardeposito's mag de basisrentevoet van de markt niet overschrijden, met name de laagste rentevoet tegen of beneden dewelke ten minste de helft van de spaardeposito's beheerd door het geheel der instellingen die spaardeposito's ontvangen, wordt vergoed ; de basisrentevoet van de markt wordt door de Bankcommissie vastgesteld en in het Belgisch Staatsblad bekendgemaakt. Daaruit volgt dat de Bankcommissie geenszins tussenbeide komt in de vorming van de basisrentevoet ; ofschoon de nieuwe definitie op dit

punt neutraal is, kan deze basisrentevoet worden gevormd in het kader van de bestaande procedures waarbij het initiatief uitgaat van de spaarkassen.

Wat de getrouwheids- en de aangroepremie betreft schrijft de definitie een aantal voorwaarden voor op het vlak van hun structuur en hun berekeningswijze. Zo wordt onder meer bepaald dat dezelfde kapitalen, tijdens dezelfde periode, niet gelijktijdig door een getrouwheidspremie en een aangroepremie kunnen worden vergoed.

Het peil van de rentevoet van de getrouwheids- en de aangroepremie is geen bestanddeel van de nieuwe definitie van de spaardeposito's. Het blijft echter onderworpen aan de beslissingen die de Nationale Bank van België kan nemen om redenen van monetaire politiek krachtens de wet van 28 december 1973, evenals aan de beslissingen die de Bankcommissie kan nemen krachtens artikel 70 van de wet van 30 juni 1975 voor het geval een bank of een privé-spaarkas een vergoeding zou toekennen die in belangrijke mate afwijkt van de normale vergoedingen.

4. Met het oog op een correcte informatie over de toegekende vergoeding legt het besluit de verplichting op om in de publiciteit de rentevoet van de basisrente, de getrouwheidspremie en de aangroepremie afzonderlijk te vermelden. Om dezelfde reden bepaalt het besluit dat deze rentevoeten, die uiteraard op onderscheiden grondslagen worden toegepast, niet mogen worden opgeteld.

5. De nieuwe definitie maakt geen gewag van enige verplichting om de spaardeposito's op een boekje in te schrijven. Bijgevolg kunnen de verrichtingen worden opgetekend op om het even welke materiële drager en onder meer op losse bladen. Voorts maakt de nieuwe definitie geen gewag van een enige verplichting de opvragingen slechts te doen plaatsvinden op voorlegging van het boekje.

+

+ +

Het besluit van 29 december 1983 treedt in werking op 1 januari 1984 (artikel 2). In een uitzondering is evenwel voorzien wat de bepaling omtrent de publiciteit betreft : deze bepaling treedt pas in werking op 1 juli 1984.

./..

Voorts wordt in een overgangsregeling voorzien voor het geval de voorwaarden die een kredietinstelling op 31 december 1983 op al of een deel van de beheerde spaardeposito's toepast, niet zouden overeenstemmen met de voorschriften van artikel 1 van het besluit. De instelling beschikt over een periode van één jaar om de voorwaarden inzake de opvragingen (2° en 3°) in overeenstemming te brengen met het besluit. Van hun kant mogen de vergoedingsvoorwaarden (4°) tot 30 juni 1984 behouden blijven, voor zover het op 31 december 1983 bestaande verschil tussen de voor die deposito's toegepaste basisrentevoet en de basisrentevoet van de markt niet wordt vergroot.

De duur van deze overgangsbepalingen is beperkt (respectievelijk één jaar en zes maanden). De toepassingen die onder deze bepaling vallen, kunnen dan ook niet worden verlengd na verloop van de gestelde termijnen.

De overgangsregeling geldt slechts voor de inkomsten uit spaardeposito's welke worden beheerd onder de op 31 december 1983 toegepaste voorwaarden, dit onafgezien van een gebeurlijke wijziging van de basisrentevoet van de markt.

+
+ +

Zoals tevoren reeds aangeduid heeft de Bankcommissie de opdracht de basisrentevoet van de markt in het Belgisch Staatsblad bekend te maken. Zij heeft vastgesteld dat deze rentevoet, op 1 januari 1984, 5,25 % bedroeg. Deze rentevoet geldt tot nader bericht. Hij werd ondertussen bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad van 13 januari 1984.

Ik zou het op prijs stellen dat elke instelling die spaardeposito's ontvangt, mij de basisrentevoet mededeelt die zij op 1 januari 1984 toepast, voor zover deze rentevoet geen 5,25 % zou bedragen. Om de Bankcommissie in de mogelijkheid te stellen de basisrentevoet van de markt in de toekomst te berekenen op grond van de door de instellingen terzake genomen beslissingen, is het voorts aangewezen dat elke instelling mij zonder verwijl en individueel kennis geeft van haar

beslissing de basisrentevoet voor de spaardeposito's te verhogen of te verlagen, evenals de datum waarop deze beslissing in werking treedt.

Zo het om een verhoging van de basisrentevoet gaat, dienen de instellingen erop te letten dat zij hun beslissing niet ten uitvoer leggen, onder meer in hun publiciteit, zolang zij de zekerheid niet hebben dat de nieuw besliste rentevoet de basisrentevoet van de markt niet overschrijdt hetgeen hen door de Bankcommissie zal worden medegedeeld.

Ten slotte vestig ik uw aandacht erop dat de Bankcommissie voornemens is de basisrentevoet van de markt te berekenen, voor elke wijziging in de loop van het jaar, op basis van de omloop op 31 december van het jaar tevoren.

+

+ +

Ik zou het eveneens op prijs stellen dat elke instelling mij kennis geeft van de vergoedingsvoorwaarden andere dan de basisrentevoet, die van kracht zijn op 1 januari 1984, gebeurlijk na wijziging hiervan in het licht van het koninklijk besluit van 29 december 1983.

+

+ +

De Bankcommissie zou U dankbaar zijn mocht U haar de tekst van de algemene voorwaarden met betrekking tot de spaardeposito's meedelen en dit van zodra deze tekst vastgesteld is in het licht van het koninklijk besluit van 29 december 1983. Naderhand zou zij ook graag de gebeurlijke wijzigingen van deze algemene voorwaarden ontvangen.

+

+ +

De banken zijn er thans reeds toe gehouden een aantal statistische inlichtingen aan de Bankcommissie toe te zenden. Het gaat, enerzijds, om de maandelijks statistiek over de stortingen en opvragingen en, anderzijds, om de jaarlijkse statistiek over de kwantitatieve structuur van de spaardeposito's (zie Verzameling "Wetten, besluiten en reglementen. Toepassingsmaatregelen", Deel II, pp. 284-286).

Deze statistieken worden behouden. Gelet op de nieuwe definitie van de rubriek "Bankboekjes" leek het nochtans wenselijk de maandelijkse tabel op enige punten aan te vullen en te actualiseren (zie het model-formulier hierbij gevoegd). De aanvullingen behelzen in hoofdzaak de aanduiding van de verscheidene toegepaste rentevoeten en de uitsplitsing van de uitgekeerde interesten overeenkomstig de aard van de toegekende interest. Het nieuwe formulier dient voor het eerst te worden gebruikt voor de inlichtingen met betrekking tot de maand juli 1984.


+
+ +

In het verlengde van de bepaling van het besluit van 29 december 1983 omtrent de publiciteit, wil ik aandringen opdat de banken langs publicitaire weg geen verbintenissen zouden aangaan die niet overeenstemmen met de voorschriften van het besluit. Voorts is het aan te bevelen dat de instellingen die tijdens de overgangperiode voorwaarden toepassen welke afwijken van deze van het besluit, in hun publiciteit erop zouden wijzen dat deze voorwaarden een einde nemen, naar gelang het geval, op 30 juni of 31 december 1984.

De Commissie zou het eveneens op prijs stellen indien de kredietinstellingen in hun publiciteit de nadruk zouden leggen op het spaarkarakter van de deposito's, veeleer dan op hun disponibiliteit.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,


W. VAN GERVEN.

BANK : _____

Periode (maand en jaartal) : _____ (Verkleind model)

Maandelijks tabel CD - I : Bewegingen op bankboekjes (in duplo aan de Bankcommissie te zenden).
(bedragen in duizenden franken)

VOORBEHOUDEN AAN DE BANKCOMMISSIE	
Bankcode	<input type="text"/>
Datum	<input type="text"/>
P.D.	<input type="text"/>

Algemene voorwaarden op het vlak van de vergoeding, die van toepassing zijn op het einde van de maand (*)									
- Basisrentevoet %									
- Getrouwheidspremie %									
- Aangroei-premie %									
Saldo van de bankboekjes op het einde van de vorige maand (1)	+ Stortingen		- Opvragingen		+ Toegekende interesten			Ingehouden roerende voorheffing en aangerekende kosten (9)	= Saldo op het einde van de maand (10)
	Bedrag (2)	Aantal (3)	Bedrag (4)	Aantal (5)	Basisrente (6)	Getrouwheidspremie (7)	Aangroei-premie (8)		
	Gemiddelde storting $\frac{(2)}{(3)} =$		Gemiddelde opvraging $\frac{(4)}{(5)} =$					Aantal boekjes op het einde van de maand (11)	

De saldi vermeld sub 1 en 9 stemmen overeen met de cijfers die zullen voorkomen in de rubriek "10. Bankboekjes" van het passief van de maandstaten model A.

(*) Gelieve in voetnoot of in een bijgaande nota de bijzondere vergoedingsvoorwaarden te vermelden die gebeurlijk op het einde van de maand van toepassing zouden zijn.

Datum en geautoriseerde handtekening