



Laga Newsflash

EU Hof van Justitie viseert opnieuw Belgisch vrijstellingsregime voor buitenlandse spaarboekjes

Vrijstelling voor rente op gereguleerde spaarboekjes

Voor de rente op gereguleerde spaarboekjes geldt momenteel nog een vrijstelling op de eerste schijf van EUR 1.880 (indexaangepast bedrag voor aanslagjaar 2018) per belastingplichtige. Bemerkt dat het zomerakkoord voorziet in een inperking van voormeld plafond tot EUR 940 euro. Boven het plafond van EUR 1.880 wordt de rente onderworpen aan een gunsttarief van 15%. Overigens bedraagt het normale tarief op rente inmiddels 30% vanaf 1 januari 2017.

Belgische Staat reeds veroordeeld in 2013

In het verleden was de toepassing van het gunstregime beperkt tot 'Belgische' gereguleerde spaarboekjes. België werd in 2013 veroordeeld door het EU Hof van Justitie en de regeling werd nadien ook op de korrel genomen door het Belgisch Grondwettelijk Hof. De Belgische regelgeving had immers tot gevolg dat Belgische inwoners werden ontmoedigd om gebruik te maken van de diensten van een in een andere lidstaat gevestigde bank en om een spaarrekening bij die bank te openen of aan te houden.

Als reactie daarop breidde de wetgever in 2014 de vrijstelling retroactief uit tot spaardeposito's bij banken die gevestigd zijn in een ander land van de Europese Economische Ruimte (EER). De uitbreiding gold voor rente die toegekend of betaalbaar gesteld was sinds 1 januari 2012.

Om in aanmerking te komen voor de vrijstelling moeten de buitenlandse spaarboekjes wel voldoen aan een reeks voorwaarden, die analoog zijn aan de voorwaarden die gelden voor Belgische gereguleerde spaarboekjes. Zo moet het

gaan om spaardeposito's zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn, de opvragingsmogelijkheden moeten beperkt zijn, de vergoeding moet verplicht en uitsluitend bestaan uit een basisrente en een getrouwheidspremie waarvan het niveau en de berekening zijn vastgesteld, enz. Er dient ook voldaan te worden aan de in het andere land door de overheid opgelegde vereisten inzake munteenheid, de voorwaarden en wijze van terugneming en opneming, en de structuur, het niveau en de wijze van berekening van de vergoeding ervan. Die laatste vereisten moeten gelijkwaardig zijn aan de Belgische vereisten. Als de betrokken EER-lidstaat geen dergelijke vereisten heeft vastgesteld, is de vrijstelling niet van toepassing.

Volstaat de wetsaanpassing van 2014?

Met de wetsaanpassing in 2014 rees onmiddellijk de vraag of daarmee de schending van het vrij verkeer van diensten wel effectief van de baan was. Hoewel het gunstregime formeel van toepassing is op spaardeposito's bij andere EER-banken, blijken (weinig tot) geen buitenlandse banken spaarproducten aan te bieden die aan de strenge voorwaarden voldoen. De voorwaarden moeten in de andere lidstaten bovendien van overheidswege zijn opgelegd.

Het EU Hof oordeelde op 8 juni 2017 dat de door België aangepaste wetgeving niet volledig conform het Europese recht is (HvJ 8 juni 2017, C-580/15). Het EU Hof erkent dat de wettelijke regeling zonder onderscheid geldt voor alle diensten, ongeacht de vestigingsstaat van de dienstverstreker. Niettemin kan er toch een beperking van de vrijheid van dienstverrichting zijn wanneer een voordeel wordt voorbehouden aan gebruikers van diensten voor zover voldaan is aan voorwaarden die *de facto* eigen zijn aan de nationale markt, waardoor dat voordeel wordt ontzegd aan gebruikers van andere, in wezen soortgelijke diensten, die niet voldoen aan die bijzondere voorwaarden. Hierdoor kunnen gebruikers van diensten afgeschrikt worden om de diensten te gebruiken die niet voldoen aan deze voorwaarden.

Volgens het EU Hof kan de Belgische wetgeving een verboden belemmering van het vrij verkeer van diensten vormen doordat zij de toegang van in andere lidstaten gevestigde dienstverrichters tot de Belgische bankenmarkt aan voorwaarden onderwerpt. Wel stelt het Hof dat de uiteindelijke beoordeling hiervan aan de Belgische verwijzende rechter toekomt. De kans is groot dat de verwijzende rechter in dit concrete geval zal besluiten tot een schending van het vrij dienstenverkeer.

De vraag stelt zich hoe de Belgische wetgever dit euvel kan oplossen. Een mogelijke oplossing kan erin bestaan om het stelsel van de gereguleerde spaarboekjes te hervormen, door de voorwaarden te schrappen die *de facto* eigen zijn aan de nationale markt. De volledige afschaffing van het gunstregime is ook een oplossing, maar dat ligt niet meteen in de lijn der verwachtingen.

Mathieu Ex, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: +32 2 738 06 50, E-mail: maex@laga.be

Bart Verdickt, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: +32 2 738 06 50, E-mail: bverdickt@laga.be



Laga
Gateway building
Luchthaven Nationaal 1J
1930 Zaventem
Belgium

A top legal practice in Belgium, Laga is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Laga comprises approximately 140 qualified lawyers, based in Brussels, Antwerp, Ghent and Kortrijk. Laga offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, tax law, tax and legal services for high-net-worth families and individuals (Greenille by Laga), and litigation. Where appropriate to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Laga lawyers work closely with financial, assurance and advisory, tax and consulting specialists, and with select EU and US law firms.

Laga provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, and financial institutions, to government bodies.

More information: www.laga.be

© 2017, Laga, Belgium - The content and layout of this communication are the copyright of the law firm Laga or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Laga or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)