

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

29 décembre 2003

PROPOSITION DE LOI**modifiant l'article 44 du Code de
la taxe sur la valeur ajoutée**(déposée par MM. Georges Lenssen,
Stef Goris, Rik Daems et Bart Tommelein)**SOMMAIRE**

1. Résumé	3
2. Développements	4
3. Proposition de loi	10
4. Annexe	11

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

29 december 2003

WETSVOORSTEL**tot wijziging van artikel 44 van
het BTW-wetboek**(ingediend door de heren Georges Lenssen,
Stef Goris, Rik Daems en Bart Tommelein)**INHOUD**

1. Samenvatting	3
2. Toelichting	4
3. Wetsvoorstel	10
4. Bijlage	11

<i>cdH</i>	: Centre démocrate Humaniste
<i>CD&V</i>	: Christen-Democratisch en Vlaams
<i>ECOLO</i>	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
<i>FN</i>	: Front National
<i>MR</i>	: Mouvement Réformateur
<i>N-VA</i>	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
<i>PS</i>	: Parti socialiste
<i>sp.a - spirit</i>	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
<i>VLAAMS BLOK</i>	: Vlaams Blok
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

<i>Abréviations dans la numérotation des publications :</i>	<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</i>
<i>DOC 51 0000/000 :</i> Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	<i>DOC 51 0000/000 :</i> Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
<i>QRVA :</i> Questions et Réponses écrites	<i>QRVA :</i> Schriftelijke Vragen en Antwoorden
<i>CRIV :</i> Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)	<i>CRIV :</i> Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)
<i>CRIV :</i> Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)	<i>CRIV :</i> Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)
<i>CRABV :</i> Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)	<i>CRABV :</i> Beknopt Verslag (op blauw papier)
<i>PLEN :</i> Séance plénière (couverture blanche)	<i>PLEN :</i> Plenum (witte kaft)
<i>COM :</i> Réunion de commission (couverture beige)	<i>COM :</i> Commissievergadering (beige kaft)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>	<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>
<i>Commandes :</i>	<i>Bestellingen :</i>
<i>Place de la Nation 2</i>	<i>Natieplein 2</i>
<i>1008 Bruxelles</i>	<i>1008 Brussel</i>
<i>Tél. : 02/ 549 81 60</i>	<i>Tel. : 02/ 549 81 60</i>
<i>Fax : 02/549 82 74</i>	<i>Fax : 02/549 82 74</i>
<i>www.laChambre.be</i>	<i>www.deKamer.be</i>
<i>e-mail : publications@laChambre.be</i>	<i>e-mail : publicaties@deKamer.be</i>

RÉSUMÉ

L'assujetti à la TVA qui construit ou transforme un immeuble à des fins industrielles ou commerciales propres peut récupérer la TVA afférente à ces travaux. Par contre, l'assujetti à la TVA qui construit ou transforme un immeuble en vue de le donner en location à des fins industrielles ou commerciales ne peut pas récupérer la TVA, cette activité étant exemptée de la TVA. Les auteurs proposent de supprimer cette exemption et de soumettre cette location à la TVA. Ainsi, le bailleur assujetti pourra déduire la TVA afférente à la construction ou à la transformation de ces immeubles. Le bailleur récupérera dès lors la TVA, qui sera en définitive supportée par le consommateur final, conformément aux règles de base de la TVA, qui est une taxe à la consommation. Le bailleur effectue en effet un investissement, contrairement au consommateur final. L'objectif principal de la proposition est de stimuler le secteur de la construction, dont l'importance pour l'économie est établie, mais dans lequel une menace pèse sur l'emploi et la rentabilité.

SAMENVATTING

Een BTW-belastingplichtige die een onroerend goed bouwt of verbouwt voor eigen nijverheids- of handelsdoeleinden, kan de BTW ter zake recupereren. Een BTW-belastingplichtige die een onroerend goed bouwt of verbouwt met het oog op de verhuur ervan voor nijverheids- of handelsdoeleinden kan daarentegen de BTW ter zake niet recupereren omdat deze activiteit vrijgesteld is van BTW. De indieners stellen voor deze vrijstelling af te schaffen en deze verhuur te onderwerpen aan de BTW. Aldus kan de verhuurder-belastingplichtige de BTW op de bouw of verbouwingen van deze onroerende goederen in aftrek brengen. De verhuurder recupereert bijgevolg de BTW en deze zal uiteindelijk gedragen worden door de eindverbruiker, conform de basisregels van de BTW, die een verbruiksbelasting is. De verhuurder doet immers een investering, in tegenstelling tot de eindverbruiker. Het belangrijkste motief voor dit voorstel is het stimuleren van de bouwsector, waarvan het belang voor de economie vaststaat, maar in welke sector de werkgelegenheid en het rendement onder druk staan.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend le texte de la proposition de loi DOC 50 0851/001.

La loi du 28 décembre 1992 a non seulement instauré le régime transitoire en matière de TVA, mais a également mis, autant que possible, la législation belge en concordance avec la sixième directive TVA.

Avant cette date, les services étaient énumérés de manière exhaustive à l'article 18 (ancien) du Code de la TVA. Lorsqu'un service n'y figurait pas, il était exempté de la taxe.

La location de biens immobiliers ne figurait pas à l'article 18. Seule, la location d'emplacements pour véhicules par un « exploitant » a été considérée comme prestation de services conformément à l'article 18, § 1^{er}, 8° du Code de la TVA.

Si la location était effectuée par une personne qui ne devait pas être qualifiée d'« exploitant », l'opération n'était pas soumise à la TVA. La location ne relevait donc pas du champ d'application de la TVA.

Depuis le 1^{er} janvier 1993, toute opération qui ne constitue pas une livraison d'un bien est considérée comme prestation de services en vertu de l'article 18, § 1^{er}, du Code de la TVA. La location d'un bien immobilier est dès lors incontestablement un service depuis 1993. On ne peut dès lors plus affirmer, depuis le 1^{er} janvier 1993, que la location de biens immobiliers ne relève pas du champ d'application de la TVA.

Pour qu'un service soit soumis à la TVA, il est toutefois requis qu'il soit presté par un assujetti.

La définition de l'assujetti a également été modifiée depuis le 1^{er} janvier 1993.

Est assujetti quiconque effectue, dans l'exercice d'une activité économique, d'une manière habituelle et indépendante, avec ou sans esprit de lucre, à titre principal ou à titre d'appoint, des livraisons de biens ou des prestations de services visées par le Code de la TVA.

En vertu de l'article 4, alinéa 2 de la sixième directive TVA, le terme « activité économique » englobe toutes les activités d'un fabricant, d'un commerçant ou d'un prestataire de services, y compris l'extraction de

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt de tekst over van voorstel DOC 50 0851/001.

Door de wet van 28 december 1992 werd niet alleen het overgangsregime inzake BTW ingevoerd maar werd ook de Belgische wetgeving zoveel mogelijk in overeenstemming gebracht met de zesde BTW-richtlijn.

Voorheen werden de diensten in artikel 18 (oud) van het W.BTW exhaustief opgesomd. Wanneer een dienst niet was vermeld in dat artikel, was deze niet belastbaar.

De verhuur van onroerende goederen werd niet vermeld in artikel 18. Alleen de verhuur van stalling voor rijtuigen door een «exploitant» werd overeenkomstig artikel 18, § I, tweede lid, 8° van het W.BTW als een dienst aangemerkt.

Wanneer de verhuur gebeurde door iemand die niet als «exploitant» diende aangemerkt te worden was de verhuur niet aan BTW onderworpen. De verhuur bleef dan buiten de werkingssfeer van de BTW.

Met ingang van 1 januari 1993 is overeenkomstig artikel 18, § I, van het W.BTW een dienst elke handeling die geen levering van een goed is. De verhuur van een onroerend goed is dus ongetwijfeld een dienst sedert 1993. Met ingang van 1 januari 1993 kan men dan ook niet meer stellen dat de verhuur van onroerende goederen buiten de werkingssfeer van de BTW valt.

Opdat een dienst aan BTW zou onderworpen zijn, is evenwel vereist dat hij wordt verricht door een belastingplichtige.

Ook de definitie van belastingplichtige werd gewijzigd sinds 1 januari 1993.

Belastingplichtige is eenieder die in de uitoefening van een economische activiteit geregeld en zelfstandig, met of zonder winstoogmerk, hoofdzakelijk of aanvullend, leveringen van goederen of diensten verricht die in het Wetboek zijn omschreven.

Krachtens artikel 4, tweede lid van de zesde BTW-richtlijn omvat het begrip «economische activiteit» alle werkzaamheden van een fabrikant, handelaar, dienstverrichter, met inbegrip van de winning van delfstoffen,

minéraux, l'agriculture et l'exercice d'une profession libérale ou assimilée, et est notamment considérée comme activité économique, l'exploitation d'un bien corporel ou incorporel pour en retirer un revenu durable.

Si le loueur répond à la définition ci-dessus, il est alors un assujetti et la location de biens immobiliers dans son chef est soumise à la TVA, à moins qu'une exemption expresse ne soit prévue.

En résumé, la taxation de la location des biens immobiliers est réglementée de la manière suivante.

Depuis le 1^{er} janvier 1993, l'affermage, la location et la cession de location de biens immeubles par nature relèvent du champ d'application de la TVA, étant entendu que ces opérations sont exonérées de la TVA par l'article 44, §3, 2^o du Code de la TVA.

Il en résulte que tout qui exerce une activité économique d'affermage, de location ou de cession de location de biens immeubles acquiert certes de ce fait la qualité d'assujetti, mais n'a en principe aucun droit à la déduction de la taxe en amont sur les dépenses effectuées pour l'acquisition, la construction, la transformation, l'amélioration, la réparation, l'entretien, etc. des biens immeubles donnés en location.

La déduction est le droit, accordé en vertu de l'article 45 du Code de la TVA à tout qui possède effectivement la qualité d'assujetti, de récupérer la taxe en amont, autrement dit la TVA, sur certaines dépenses et charges qui concernent l'exercice de l'activité de laquelle découle sa qualité d'assujetti, en déduisant celle-ci de la TVA qui est due en raison de la livraison de biens et de services, d'acquisitions intracommunautaires ou d'opérations assimilées à celles-ci.

La technique de la déduction de la taxe perçue en amont implique qu'au terme d'une certaine période (mois ou trimestre), il faut effectuer un décompte des montants globaux devenus exigibles et déductibles au cours de la période à laquelle le décompte se rapporte. Ce décompte est effectué dans la déclaration à la TVA, ce qui signifie donc qu'en principe seuls les assujettis qui remettent des déclarations à la TVA peuvent effectivement exercer le droit à la déduction.

La faculté de déduire immédiatement la taxe perçue en amont, sans devoir attendre que les biens aient réel-

de la landbouw en de uitoefening van vrije of daarmee gelijkgestelde beroepen en wordt als economische activiteit onder andere beschouwd, de exploitatie van een lichamelijke of onlichamelijke zaak om er duurzaam opbrengst uit te verkrijgen.

Wanneer de verhuurder voldoet aan bovenstaande definitie zal hij een belastingplichtige zijn en is de verhuur van onroerende goederen in zijn hoofde onderworpen aan de BTW, voor zover er niet in een uitdrukkelijke vrijstelling is voorzien.

Samengevat wordt de belasting op de verhuur van onroerende goederen als volgt geregeld.

Sedert 1 januari 1993 vallen de verpachting, de verhuur en de overdracht van huur van uit hun aard onroerende goederen binnen de werkingssfeer van de BTW, met dien verstande dat deze handelingen door artikel 44, § 3, 2^o, van het W.BTW vrijgesteld zijn van BTW.

Hieruit volgt dat eenieder die een economische activiteit uitoefent van verpachting, verhuur of overdracht van huur van onroerende goederen, weliswaar daarvoor de hoedanigheid van belastingplichtige verkrijgt, doch in principe geen recht op aftrek heeft van de voorbelasting op de uitgaven voor de verwerving, de bouw, de omvorming, de verbetering, de herstelling, het onderhoud, enz. van de in huur gegeven onroerende goederen.

Aftrek is het recht dat krachtens artikel 45 W.BTW is toegekend aan eenieder die werkelijk de hoedanigheid van belastingplichtige bezit om de voorbelasting, dit is de BTW op bepaalde uitgaven en lasten die betrekking hebben op de uitoefening van de activiteit waaruit de belastingplicht voortspuit, te recupereren door toerekening ervan op de BTW die verschuldigd is geworden wegens goederenleveringen en diensten, wegens intracommunautaire verwervingen of wegens handelingen die daarmee zijn gelijkgesteld.

De techniek van de aftrek van voorbelasting houdt in dat na verloop van een bepaald tijdvak (maand of kwartaal) een afrekening moet worden gemaakt van wat globaal opeisbaar en aftrekbaar is geworden gedurende het tijdvak waarop de afrekening slaat. Deze afrekening wordt in de BTW-aangifte gedaan, waardoor dus in principe alleen de belastingplichtigen die BTW-aangiften indienen het recht op aftrek effectief kunnen uitoefenen.

Het vermogen om de voorbelasting onmiddellijk af te trekken zonder af te wachten of de goederen wel

lement été utilisés aux fins mentionnées à l'article 45, § 1^{er}, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, est l'une des caractéristiques les plus singulières du régime de déduction.

Le principe de la destination du bien entraîne toutefois une correction de la déduction lorsqu'il s'avère ultérieurement que la destination initiale a été modifiée et que la destination définitive ne donne droit à aucune déduction ou ne donne droit qu'à une déduction partielle. Les corrections, à la hausse ou à la baisse, de la déduction initiale sont appelées « révisions ».

Les assujettis déduisent en principe la TVA perçue sur toutes les dépenses professionnelles qu'ils exposent pour effectuer les opérations visées et non exemptées par le Code de la taxe sur la valeur ajoutée et qui entraînent la perte du droit à la déduction.

Ce principe s'applique, entre autres, en ce qui concerne les investissements et les frais généraux, même s'ils ne contribuent qu'indirectement à la réalisation des opérations précitées.

Il est, par conséquent, également appliqué à la TVA due pour la construction d'un bien immeuble utilisé par l'assujetti à la TVA pour l'exercice de ses activités.

L'application des principes exposés ci-dessus a pour conséquence qu'un assujetti à la TVA, qui construit ou transforme un bien immeuble à des fins industrielles ou commerciales propres, peut récupérer la TVA afférente aux travaux nécessaires à cet effet, tandis qu'un assujetti qui construit ou transforme un bien immeuble en vue de le louer à des fins industrielles ou commerciales ne peut pas récupérer la TVA, parce que cette activité est exemptée de la taxe en vertu des dispositions de l'article 44, § 3, 2°, du Code de la TVA.

L'objectif de la présente proposition de loi est dès lors d'ajouter la location de biens immeubles à des fins industrielles et commerciales à la liste des exceptions à la règle générale relative aux exemptions qui figure à l'article 44, § 3, 2°, du Code de la TVA et donc de soumettre cette location à la TVA, de manière à ce que le bailleur assujetti ait la possibilité de déduire la TVA qu'il a dû acquitter sur les travaux de construction ou de transformation de ce bien

La présente proposition vise à faire en sorte que, comme l'exigent les règles de base régissant cette taxe, la TVA soit supportée par l'utilisateur final.

werkelijk zijn gebruikt voor één van de bestemmingen bepaald in artikel 45, § 1, van het W.BTW is één van de bijzonderste kenmerken van de aftrekregeling.

Het bestemmingsprincipe leidt echter tot een correctie op de aftrek wanneer naderhand komt vast te staan dat de oorspronkelijke bestemming gewijzigd is in een bestemming waarvoor geen of slechts een beperkt recht op aftrek bestaat. De correcties van de vroegere aftrek, in min of in meer, worden «herziening» genoemd.

Belastingplichtigen brengen in principe de BTW in aftrek, geheven op alle bedrijfsuitgaven die zij bestemmen voor het verrichten van handelingen die in het W.BTW zijn bedoeld en niet zijn vrijgesteld en het verlies van het recht op aftrek meebrengen.

Dat principe geldt onder meer voor investeringen en voor de algemene kosten, zelfs wanneer deze slechts onrechtstreeks tot het verrichten van de genoemde handelingen bijdragen.

Bijgevolg wordt dit principe ook toegepast voor de verschuldigde BTW op de bouw van een onroerend goed dat gebruikt wordt voor de uitoefening van de activiteit van de BTW-belastingplichtige.

De toepassing van de principes zoals hiervoor uiteengezet heeft tot gevolg dat een BTW-belastingplichtige die een onroerend goed bouwt of verbouwt voor eigen nijverheids- of handelsdoeleinden, de BTW terzake kan recupereren, terwijl een BTW-belastingplichtige die een onroerend goed bouwt of verbouwt met het oog op de verhuur ervan voor nijverheids- of handelsdoeleinden, de BTW terzake niet kan recupereren omdat deze activiteit vrijgesteld is van BTW ingevolge de bepalingen van artikel 44, § 3, 2°, van het W.BTW.

De bedoeling van voorliggend wetsvoorstel is dan ook de verhuur van onroerende goederen voor nijverheids- of handelsdoeleinden toe te voegen aan de lijst van uitzonderingen op de algemene vrijstellingsregel van artikel 44, § 3, 2°, van het W.BTW en aldus deze verhuur te onderwerpen aan de BTW, zodat de verhuurder-belastingplichtige in de mogelijkheid wordt gesteld de BTW die hij verschuldigd was op de bouw of verbouwing van deze onroerende goederen in aftrek te brengen.

Voorliggend wetsvoorstel heeft tot gevolg dat de BTW, zoals de basisregels van deze belasting het vereisen, wordt gedragen door de eindverbruiker.

Lorsque la TVA est considérée sous l'angle de ses conséquences, elle peut être qualifiée d'« impôt sur la consommation ». Dans la première directive TVA, la TVA est qualifiée d'impôt général sur la consommation, strictement proportionnel au prix des biens et services, quel que soit le nombre de transactions intervenues au cours du processus de production et de distribution précédant la phase de prélèvement. Un impôt sur la consommation n'est cependant payé qu'une seule fois, par le consommateur final.

À cet égard, on peut citer le passage suivant extrait du rapport du Conseil supérieur des Finances de décembre 1995 sur la mise en œuvre du régime transitoire de la taxe sur la valeur ajoutée:

« Le système qui refuserait d'éponger en totalité l'impôt grevant la constitution, la transformation ou l'amélioration des biens d'investissement, aurait fatalement pour effet rémanent d'inclure cet impôt dans la base de taxation des opérations ultérieures. Un tel système courrait dès lors le risque de freiner l'évolution économique et le progrès technique. Il avantagerait en outre la consommation actuelle au détriment de la consommation future. Le système qui prendrait en revanche pour règle de détaxer, de suite, totalement les biens d'investissement, répondrait par contre à cette aspiration obstinée à l'égalité devant l'impôt sur les affaires, ainsi qu'à la recherche permanente de la clarté et de la transparence en matière d'impôts. ».

La présente proposition de loi est ainsi conforme aux principes généraux formulés dans la première directive TVA et contribue à réaliser la neutralité fiscale.

Force est en outre de constater que dans la plupart des États membres européens, l'activité économique visée dans la présente proposition de loi est déjà assujettie à la TVA.

En déposant la présente proposition de loi, les auteurs ont toutefois pour but principal de fournir un incitant fiscal au secteur de la construction.

Il est pourtant admis que le secteur de la construction est indissociable de l'activité macroéconomique. Ce secteur fait partie intégrante du cycle production-formation de revenus-dépenses. Le secteur de la construction est également un élément du processus de croissance économique à long terme et de la dynamique épargne-investissement à court terme.

Wanneer de BTW op zijn gevolgen wordt beoordeeld, kan worden gesproken van een «verbruiksbelasting». De BTW wordt in de eerste BTW-richtlijn een algemene verbruiksbelasting genoemd, strikt evenredig met de prijs van goederen en diensten ongeacht het aantal transacties die tijdens het productie- en distributieproces voor de fase van heffing plaatsvonden. Een verbruiksbelasting wordt echter slechts een enkele maal gedragen en wel door de eindverbruiker.

Ter zake kan volgende passage geciteerd worden uit het verslag over de tenuitvoerlegging van het overgangsstelsel van de BTW van de Hoge Raad van Financiën van december 1995:

« Elk stelsel dat geen volledige neutralisatie zou inhouden van de belasting op de vorming, de omvorming of de verbetering van investeringsgoederen, zou onvermijdelijk tot blijvend gevolg hebben die belasting in de heffingsgrondslag van de latere verrichtingen op te nemen. Een dergelijk stelsel zou derhalve het risico inhouden de economische evolutie en de technische vooruitgang af te remmen. Het zou bovendien de huidige consumptie aanmoedigen ten nadele van de toekomstige consumptie. Het stelsel dat evenwel de investeringsgoederen onmiddellijk zou onderwerpen aan een volledige detaxatie, zou daarentegen wel beantwoorden aan het bestendig streven naar gelijkheid op het vlak van omzetbelasting, alsook aan het bestendig streven naar helderheid en doorzichtigheid op het vlak van belastingen ».

Aldus komt voorliggend wetsvoorstel tegemoet aan de algemene principes geformuleerd in de eerste BTW-richtlijn en wordt de fiscale neutraliteit bevorderd.

Bovendien is het zo dat in de meeste Europese lidstaten de in dit wetsvoorstel bedoelde economische activiteit reeds aan de BTW onderworpen wordt.

Het belangrijkste motief voor de indiening van voorliggend wetsvoorstel is echter de bouwsector een fiscale stimulans te geven.

Het is algemeen bekend dat de bouwsector onverbreekelijk verbonden is met het macro-economisch gebeuren. Deze sector maakt integraal deel uit van het kringloopproces van productie, inkomensvorming en bestedingen. De bouwsector vormt eveneens een element in het proces van de economische groei op lange termijn en in de dynamiek tussen sparen en investeren op korte termijn.

De par la nature de son produit, ce secteur contribue de façon essentielle à l'augmentation et au maintien du capital de biens d'investissement et, partant, du potentiel de production du pays.

La présente proposition de loi encouragera en tout cas considérablement la construction d'immeubles à des fins commerciales ou industrielles.

Elle aura, à terme, une incidence budgétaire positive pour le Trésor. S'il est vrai que le bailleur qui a fait construire lui-même les immeubles en question pourra récupérer la TVA y afférente directement auprès des autorités, le Trésor récupérera progressivement cette TVA par le biais de l'assujettissement du loyer à la TVA. À partir du moment où le montant total de la TVA afférente au bâtiment aura été récupéré, le Trésor fera des bénéfices.

Si le bailleur n'a pas fait construire mais a acheté les bâtiments en question, la formule proposée générera des recettes supplémentaires pour le Trésor en cas de location des immeubles.

Qui plus est, la mesure proposée stimulera le secteur de la construction en général, ce qui induira également une hausse des recettes publiques.

Enfin, la présente proposition de loi aura pour effet qu'en ce qui concerne le calcul du revenu locatif imposable à l'impôt sur les revenus, le loyer commercial brut ne sera plus diminué d'un forfait de 40% pour frais exposés, mais du montant réel de ces frais tels qu'ils résultent de factures. Outre qu'elle contribuera ainsi à une perception plus correcte de l'impôt, la présente proposition de loi permettra de lutter contre le travail au noir.

Deze sector draagt door de aard van zijn produkt immers essentieel bij tot de uitbreiding en instandhouding van de kapitaalgoederenvoorraad en dus van het nationaal productiepotentieel.

Voorliggend wetsvoorstel zal alleszins een belangrijke stimulans betekenen voor de bouw van onroerende goederen bestemd voor handels- en nijverheidsdoeleinden.

De budgettaire gevolgen van voorliggend wetsvoorstel zullen op termijn positief uitvallen voor de Schatkist. Ingeval de verhuurder van bedoelde onroerende goederen deze gebouwen zelf heeft laten oprichten, zal hij weliswaar de verschuldigde BTW daarop ineens kunnen terugvorderen van de overheid. Nochtans zal de Schatkist deze BTW stapsgewijs recupereren via de onderwerping van de huurprijs aan de BTW. Van zodra het totale bedrag van de BTW op het gebouw gerecupereerd is, zal de Schatkist profijt doen.

Ingeval bedoelde gebouwen niet werden opgetrokken door de verhuurder maar door hem werden aangekocht, levert de voorgestelde regeling bijkomende ontvangsten op voor de Schatkist vanaf het ogenblik dat de onroerende goederen worden verhuurd.

Bovendien zal de voorgestelde maatregel een stimulerend effect uitoefenen op de bouwsector in het algemeen, zodat hierdoor ook de overheidsontvangsten zullen toenemen.

Ten slotte heeft voorliggend wetsvoorstel tot gevolg dat voor de berekening van het belastbaar huurinkomen in de inkomstenbelastingen, de bruto-handelshuur niet langer zal worden verminderd met een forfait van 40 % voor de gemaakte kosten, maar wel met het werkelijke bedrag van deze kosten zoals vermeld op de factuur. Voorliggend wetsvoorstel draagt op die manier bij tot een meer correcte belastingheffing en is bovendien een middel om het zwartwerk tegen te gaan.

Georges LENNSEN (VLD)
Stef GORIS (VLD)
Rik DAEMS (VLD)
Bart TOMMELEIN (VLD)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

L'article 44, § 3, 2°, a), du Code de la taxe sur la valeur ajoutée est complété comme suit :

« - la location de biens immeubles à des fins industrielles ou commerciales, qui ne fait pas l'objet d'un contrat visé au littera b) ; ».

24 octobre 2003

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 44, § 3, 2°, a) van het Wetboek van de Belasting over de Toegevoegde Waarde wordt aangevuld als volgt:

«- de verhuur van onroerende goederen voor nijverheids- of handelsdoeleinden, die niet het voorwerp uitmaakt van een contract als bedoeld in punt b;»

24 oktober 2003

Georges LENSSEN (VLD)
Stef GORIS (VLD)
Rik DAEMS (VLD)
Bart TOMMELEIN (VLD)

TEXTE DE BASE

3 juillet 1969

Code de la taxe sur la valeur ajoutée

Art. 44, § 3

Sont encore exemptés de la taxe:

1° les opérations suivantes:

a) les livraisons de biens immeubles par nature; sont toutefois exceptées, les livraisons de bâtiments, lorsqu'elles sont effectuées au plus tard le 31 décembre de la deuxième année qui suit celle au cours de laquelle a lieu la première occupation ou la première utilisation de ces bâtiments, par:

– soit un assujetti visé à l'article 12, § 2, qui a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe, lesdits bâtiment;

– soit un assujetti dont l'activité économique ne consiste pas en la vente habituelle de bâtiments avec application de la taxe, lorsqu'il a manifesté, dans la forme et de la manière déterminées par le Roi, l'intention de céder avec application de la taxe, le bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe;

– soit un assujetti visé à l'article 8, § 1^{er};

b) les constitutions, cessions et rétrocessions de droits réels au sens de l'article 9, alinéa 2, 2°, portant sur des biens immeubles par nature; sont toutefois exceptées les constitutions, cessions et rétrocessions de tels droits réels portant sur des bâtiments, lorsqu'elles sont effectuées au plus tard le 31 décembre de la deuxième année qui suit celle au cours de laquelle a lieu la première occupation ou la première utilisation de ces bâtiments, par:

– soit un assujetti visé à l'article 12, § 2, qui constitue dans le délai précité un desdits droits réels sur un bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe ou qui cède ou rétrocède dans le même délai un pareil droit réel, qui a été constitué à son profit ou qui lui a été cédé, avec application de la taxe;

– soit un assujetti dont l'activité économique ne consiste pas en la vente habituelle de bâtiments avec application de la taxe, lorsqu'il a manifesté, dans la forme et de la manière déterminées par le Roi, l'intention de

TEXTE DE BASE ADAPTE A LA PROPOSITION

3 juillet 1969

Code de la taxe sur la valeur ajoutée

Art. 44, § 3

Sont encore exemptés de la taxe:

1° les opérations suivantes:

a) les livraisons de biens immeubles par nature; sont toutefois exceptées, les livraisons de bâtiments, lorsqu'elles sont effectuées au plus tard le 31 décembre de la deuxième année qui suit celle au cours de laquelle a lieu la première occupation ou la première utilisation de ces bâtiments, par:

– soit un assujetti visé à l'article 12, § 2, qui a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe, lesdits bâtiment;

– soit un assujetti dont l'activité économique ne consiste pas en la vente habituelle de bâtiments avec application de la taxe, lorsqu'il a manifesté, dans la forme et de la manière déterminées par le Roi, l'intention de céder avec application de la taxe, le bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe;

– soit un assujetti visé à l'article 8, § 1^{er};

b) les constitutions, cessions et rétrocessions de droits réels au sens de l'article 9, alinéa 2, 2°, portant sur des biens immeubles par nature; sont toutefois exceptées les constitutions, cessions et rétrocessions de tels droits réels portant sur des bâtiments, lorsqu'elles sont effectuées au plus tard le 31 décembre de la deuxième année qui suit celle au cours de laquelle a lieu la première occupation ou la première utilisation de ces bâtiments, par:

– soit un assujetti visé à l'article 12, § 2, qui constitue dans le délai précité un desdits droits réels sur un bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe ou qui cède ou rétrocède dans le même délai un pareil droit réel, qui a été constitué à son profit ou qui lui a été cédé, avec application de la taxe;

– soit un assujetti dont l'activité économique ne consiste pas en la vente habituelle de bâtiments avec application de la taxe, lorsqu'il a manifesté, dans la forme et de la manière déterminées par le Roi, l'intention de

BASISTEKST

3 juli 1969

Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde

Art. 44, § 3

Van de belasting zijn nog vrijgesteld:

1° de volgende handelingen:

a) de levering van uit hun aard onroerende goederen; wordt evenwel uitgesloten de levering van een gebouw, wanneer ze wordt verricht op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van de eerste ingebruikneming of de eerste inbezitneming van dat gebouw, door:

- hetzij een in artikel 12, § 2, beoogde belastingplichtige die het betreffende gebouw heeft opgericht of heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen;

- hetzij een belastingplichtige waarvan de economische activiteit niet bestaat in de geregelde verkoop van gebouwen met voldoening van de belasting, wanneer hij op de door de Koning te bepalen wijze kennis heeft gegeven van zijn bedoeling het gebouw dat hij heeft opgericht of heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen, te vervreemden met voldoening van de belasting;

- hetzij een in artikel 8, § 1, beoogde belastingplichtige;

b) de vestigingen, overdrachten en wederoverdrachten van zakelijke rechten, in de zin van artikel 9, tweede lid, 2°, op uit hun aard onroerende goederen; worden evenwel uitgesloten de vestigingen, overdrachten en wederoverdrachten van dergelijke zakelijke rechten op gebouwen wanneer ze worden verricht uiterlijk op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van de eerste ingebruikneming of de eerste inbezitneming van dat gebouw door:

- hetzij een in artikel 12, § 2, beoogde belastingplichtige die binnen de voornoemde termijn één van de bedoelde zakelijke rechten vestigt op een gebouw dat hij heeft opgericht, heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen of die binnen dezelfde termijn, een dergelijk zakelijk recht dat te zijnen bate werd gevestigd of aan hem werd overgedragen met voldoening van de belasting, overdraagt of wederoverdraagt;

- hetzij een belastingplichtige waarvan de economische activiteit niet bestaat in de geregelde verkoop van gebouwen met voldoening van de belasting, wanneer hij op een door de Koning te bepalen wijze kennis heeft

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

3 juli 1969

Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde

Art. 44, § 3

Van de belasting zijn nog vrijgesteld:

1° de volgende handelingen:

a) de levering van uit hun aard onroerende goederen; wordt evenwel uitgesloten de levering van een gebouw, wanneer ze wordt verricht op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van de eerste ingebruikneming of de eerste inbezitneming van dat gebouw, door:

- hetzij een in artikel 12, § 2, beoogde belastingplichtige die het betreffende gebouw heeft opgericht of heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen;

- hetzij een belastingplichtige waarvan de economische activiteit niet bestaat in de geregelde verkoop van gebouwen met voldoening van de belasting, wanneer hij op de door de Koning te bepalen wijze kennis heeft gegeven van zijn bedoeling het gebouw dat hij heeft opgericht of heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen, te vervreemden met voldoening van de belasting;

- hetzij een in artikel 8, § 1, beoogde belastingplichtige;

b) de vestigingen, overdrachten en wederoverdrachten van zakelijke rechten, in de zin van artikel 9, tweede lid, 2°, op uit hun aard onroerende goederen; worden evenwel uitgesloten de vestigingen, overdrachten en wederoverdrachten van dergelijke zakelijke rechten op gebouwen wanneer ze worden verricht uiterlijk op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van de eerste ingebruikneming of de eerste inbezitneming van dat gebouw door:

- hetzij een in artikel 12, § 2, beoogde belastingplichtige die binnen de voornoemde termijn één van de bedoelde zakelijke rechten vestigt op een gebouw dat hij heeft opgericht, heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen of die binnen dezelfde termijn, een dergelijk zakelijk recht dat te zijnen bate werd gevestigd of aan hem werd overgedragen met voldoening van de belasting, overdraagt of wederoverdraagt;

- hetzij een belastingplichtige waarvan de economische activiteit niet bestaat in de geregelde verkoop van gebouwen met voldoening van de belasting, wanneer hij op een door de Koning te bepalen wijze kennis heeft

constituer dans le délai prérappelé un des droits réels précités sur un bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe ou de céder ou de rétrocéder dans ce délai un de ces droits réels, qui a été constitué à son profit ou qui lui a été cédé, avec application de la taxe;

– soit un assujetti visé à l'article 8, §§ 2 ou 3.

La date du contrat ne peut être établie que par les modes de preuve opposables aux tiers;

2° l'affermage, la location et la cession de bail de biens immeubles par nature, de même que l'utilisation de tels biens dans les conditions de l'article 19, § 1^{er}, à l'exception:

a) des prestations de services suivantes:

- la mise à disposition d'emplacements pour véhicules;
- la mise à disposition d'emplacements pour l'entreposage de biens;
- la fourniture de logements meublés dans les hôtels, motels et établissements où sont hébergés des hôtes payants;
- la mise à disposition d'emplacements pour le camping;

b) des locations-financements d'immeubles consenties par une entreprise pratiquant la location-financement d'immeubles ou la location qualifiée de leasing immobilier, lorsque cette entreprise construit, fait construire ou acquiert, avec application de la taxe, le bâtiment sur lequel porte le contrat et que le preneur prend ce bien en location pour l'utiliser dans l'exercice d'une activité d'assujetti; le Roi définit les conditions auxquelles doit satisfaire le contrat de location-financement d'immeubles, notamment en ce qui concerne la durée du contrat, la nature et la destination des biens qui en font l'objet ainsi que les droits et les obligations du preneur;

c) des locations de coffres-forts;

3° les contrats d'édition d'œuvres littéraires ou artistiques conclus par les auteurs ou les compositeurs;

4° les opérations d'assurance et de réassurance y compris les prestations afférentes à ces opérations effectuées par les courtiers et les mandataires, à l'exception toutefois de l'expertise en dommage;

constituer dans le délai prérappelé un des droits réels précités sur un bâtiment qu'il a construit, fait construire ou acquis avec application de la taxe ou de céder ou de rétrocéder dans ce délai un de ces droits réels, qui a été constitué à son profit ou qui lui a été cédé, avec application de la taxe;

– soit un assujetti visé à l'article 8, §§ 2 ou 3.

La date du contrat ne peut être établie que par les modes de preuve opposables aux tiers;

2° l'affermage, la location et la cession de bail de biens immeubles par nature, de même que l'utilisation de tels biens dans les conditions de l'article 19, § 1^{er}, à l'exception:

a) des prestations de services suivantes:

- la mise à disposition d'emplacements pour véhicules;
- la mise à disposition d'emplacements pour l'entreposage de biens;
- la fourniture de logements meublés dans les hôtels, motels et établissements où sont hébergés des hôtes payants;
- la mise à disposition d'emplacements pour le camping;
- **la location de biens immeubles à des fins industrielles ou commerciales, qui ne fait pas l'objet d'un contrat visé au littera b) ;¹**

b) des locations-financements d'immeubles consenties par une entreprise pratiquant la location-financement d'immeubles ou la location qualifiée de leasing immobilier, lorsque cette entreprise construit, fait construire ou acquiert, avec application de la taxe, le bâtiment sur lequel porte le contrat et que le preneur prend ce bien en location pour l'utiliser dans l'exercice d'une activité d'assujetti; le Roi définit les conditions auxquelles doit satisfaire le contrat de location-financement d'immeubles, notamment en ce qui concerne la durée du contrat, la nature et la destination des biens qui en font l'objet ainsi que les droits et les obligations du preneur;

c) des locations de coffres-forts;

3° les contrats d'édition d'œuvres littéraires ou artistiques conclus par les auteurs ou les compositeurs;

4° les opérations d'assurance et de réassurance y compris les prestations afférentes à ces opérations effectuées par les courtiers et les mandataires, à l'exception toutefois de l'expertise en dommage;

¹ Art. 2: ajout.

gegeven van zijn bedoeling binnen voornoemde termijn één van bovenbedoelde zakelijke rechten op een gebouw dat hij heeft opgericht, heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen, te vestigen of binnen die termijn één van die zakelijke rechten dat te zijnen bate werd gevestigd of hem werd overgedragen met voldoening van de belasting, over te dragen of weder over te dragen;

– hetzij een door artikel 8, §§ 2 of 3, beoogde belastingplichtige.

De datum van het contract kan alleen worden aangetoond door bewijsmiddelen die tegen derden kunnen worden ingeroepen;

2° de verpachting, de verhuur en de overdracht van huur van uit hun aard onroerende goederen, alsook het gebruik van dergelijke goederen onder de voorwaarden van artikel 19, § 1, met uitzondering van:

a) de volgende diensten:

- de terbeschikkingstelling van stalling voor rijtuigen;
- de terbeschikkingstelling van bergruimte voor het opslaan van goederen;
- het verschaffen van gemeubeld logies in hotels, motels en in inrichtingen waar aan betalende gasten onderdak wordt verleend;
- de terbeschikkingstelling van plaats om te kamperen;

b) de onroerende financieringshuur, toegestaan door een onderneming die gespecialiseerd is in onroerende financieringshuur of zogenaamde onroerende leasing, wanneer deze onderneming het gebouw waarop het contract betrekking heeft, opricht, laat oprichten of met voldoening van de belasting verkrijgt en de leasingnemer dit goed huurt om het in de uitoefening van een activiteit van belastingplichtige te gebruiken; de Koning omschrijft de voorwaarden waaraan het contract van onroerende financieringshuur moet voldoen, inzonderheid met betrekking tot de duur van het contract, de aard en de bestemming van de goederen die er het voorwerp van uitmaken, alsmede de rechten en plichten van de leasingnemer;

c) de verhuur van safeloketten;

3° de door de auteur of toondichter gesloten contracten voor uitgave van letterkundige werken of van kunstwerken;

4° de handelingen van verzekering en herverzekering, met inbegrip van de daarmee samenhangende diensten verricht door makelaars en lasthebbers, met uitzondering evenwel van de diensten als schade-expert;

gegeven van zijn bedoeling binnen voornoemde termijn één van bovenbedoelde zakelijke rechten op een gebouw dat hij heeft opgericht, heeft laten oprichten of met voldoening van de belasting heeft verkregen, te vestigen of binnen die termijn één van die zakelijke rechten dat te zijnen bate werd gevestigd of hem werd overgedragen met voldoening van de belasting, over te dragen of weder over te dragen;

– hetzij een door artikel 8, §§ 2 of 3, beoogde belastingplichtige.

De datum van het contract kan alleen worden aangetoond door bewijsmiddelen die tegen derden kunnen worden ingeroepen;

2° de verpachting, de verhuur en de overdracht van huur van uit hun aard onroerende goederen, alsook het gebruik van dergelijke goederen onder de voorwaarden van artikel 19, § 1, met uitzondering van:

a) de volgende diensten:

- de terbeschikkingstelling van stalling voor rijtuigen;
- de terbeschikkingstelling van bergruimte voor het opslaan van goederen;
- het verschaffen van gemeubeld logies in hotels, motels en in inrichtingen waar aan betalende gasten onderdak wordt verleend;
- de terbeschikkingstelling van plaats om te kamperen;

– **de verhuur van onroerende goederen voor nijverheids- of handelsdoeleinden, die niet het voorwerp uitmaakt van een contract als bedoeld in punt b;¹**

b) de onroerende financieringshuur, toegestaan door een onderneming die gespecialiseerd is in onroerende financieringshuur of zogenaamde onroerende leasing, wanneer deze onderneming het gebouw waarop het contract betrekking heeft, opricht, laat oprichten of met voldoening van de belasting verkrijgt en de leasingnemer dit goed huurt om het in de uitoefening van een activiteit van belastingplichtige te gebruiken; de Koning omschrijft de voorwaarden waaraan het contract van onroerende financieringshuur moet voldoen, inzonderheid met betrekking tot de duur van het contract, de aard en de bestemming van de goederen die er het voorwerp van uitmaken, alsmede de rechten en plichten van de leasingnemer;

c) de verhuur van safeloketten;

3° de door de auteur of toondichter gesloten contracten voor uitgave van letterkundige werken of van kunstwerken;

4° de handelingen van verzekering en herverzekering, met inbegrip van de daarmee samenhangende diensten verricht door makelaars en lasthebbers, met uitzondering evenwel van de diensten als schade-expert;

¹ Art. 2: aanvulling.

5° l'octroi et la négociation de crédits ainsi que la gestion de crédits effectuée par celui qui les a octroyés;

6° la négociation et la prise en charge d'engagements, de cautionnements et d'autres sûretés et garanties ainsi que la gestion de garanties de crédits effectuée par celui qui a octroyé les crédits;

7° les opérations, y compris la négociation, concernant les dépôts de fonds, comptes courants, créances, chèques et autres effets de commerce, à l'exception du recouvrement de créances;

8° les opérations de paiement et d'encaissement, y compris la négociation, à l'exception du recouvrement de créances; le prestataire peut opter pour la taxation de ces opérations dans les conditions fixées par le Ministre des Finances ou son délégué;

9° les opérations, y compris la négociation, portant sur les devises, les billets de banque et les monnaies qui sont des moyens de paiement légaux, à l'exception des monnaies et billets de collection; sont considérés comme de collection les pièces en or, en argent ou en autre métal, ainsi que les billets, qui ne sont pas normalement utilisés dans leur fonction comme moyen de paiement légal ou qui présentent un intérêt numismatique;

10° les opérations, y compris la négociation mais à l'exception de la garde et la gestion, portant sur les actions, les parts de sociétés ou d'associations, les obligations et les autres titres, à l'exclusion des titres représentatifs de marchandises;

11° les opérations effectuées par les organismes de placement collectif visés par le Livre III de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, de même que les prestations de gestion de ces institutions et la gestion de leurs actifs, nonobstant ce qui est prévu au 7°;

12° les livraisons, à leur valeur faciale, de timbres-poste ayant valeur d'affranchissement à l'intérieur du pays, de timbres fiscaux et d'autres valeurs similaires;

13° les paris, loteries et autres jeux de hasard ou d'argent, sous réserve des conditions et limites déterminées par le Roi.

5° l'octroi et la négociation de crédits ainsi que la gestion de crédits effectuée par celui qui les a octroyés;

6° la négociation et la prise en charge d'engagements, de cautionnements et d'autres sûretés et garanties ainsi que la gestion de garanties de crédits effectuée par celui qui a octroyé les crédits;

7° les opérations, y compris la négociation, concernant les dépôts de fonds, comptes courants, créances, chèques et autres effets de commerce, à l'exception du recouvrement de créances;

8° les opérations de paiement et d'encaissement, y compris la négociation, à l'exception du recouvrement de créances; le prestataire peut opter pour la taxation de ces opérations dans les conditions fixées par le Ministre des Finances ou son délégué;

9° les opérations, y compris la négociation, portant sur les devises, les billets de banque et les monnaies qui sont des moyens de paiement légaux, à l'exception des monnaies et billets de collection; sont considérés comme de collection les pièces en or, en argent ou en autre métal, ainsi que les billets, qui ne sont pas normalement utilisés dans leur fonction comme moyen de paiement légal ou qui présentent un intérêt numismatique;

10° les opérations, y compris la négociation mais à l'exception de la garde et la gestion, portant sur les actions, les parts de sociétés ou d'associations, les obligations et les autres titres, à l'exclusion des titres représentatifs de marchandises;

11° les opérations effectuées par les organismes de placement collectif visés par le Livre III de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, de même que les prestations de gestion de ces institutions et la gestion de leurs actifs, nonobstant ce qui est prévu au 7°;

12° les livraisons, à leur valeur faciale, de timbres-poste ayant valeur d'affranchissement à l'intérieur du pays, de timbres fiscaux et d'autres valeurs similaires;

13° les paris, loteries et autres jeux de hasard ou d'argent, sous réserve des conditions et limites déterminées par le Roi.

5° verlening van kredieten en bemiddeling inzake kredieten, alsmede het beheer van kredieten door degene die ze heeft verleend;

6° het bemiddelen bij en het aangaan van verplichtingen, borgtochten en andere zekerheids- en garantieverbintenissen, alsmede het beheer van kredietgaranties door degene die het krediet heeft verleend;

7° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, betreffende deposito's, rekening-courantverkeer, schuldvorderingen, cheques en andere handelspapieren met uitzondering van de invordering van schuldvorderingen;

8° de betalings- en ontvangstverrichtingen, bemiddeling daaronder begrepen, met uitzondering van de invordering van schuldvorderingen; de dienstverrichter kan, onder de voorwaarden gesteld door of vanwege de Minister van Financiën, kiezen voor het belasten ervan;

9° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, betreffende deviezen, bankbiljetten en munten die wettig betaalmiddel zijn, met uitzondering van munten en biljetten die als verzamelobject worden beschouwd; als zodanig worden beschouwd gouden, zilveren of uit een ander metaal geslagen munten, alsmede biljetten, die normaliter niet als wettig betaalmiddel worden gebruikt of die een numismatische waarde hebben;

10° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, uitgezonderd bewaring en beheer, inzake aandelen, deelnemingen in vennootschappen of verenigingen, obligaties en andere waardepapieren, met uitsluiting van documenten die goederen vertegenwoordigen;

11° de handelingen verricht door de instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in Boek III van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, alsmede de prestaties van het beheer van deze instellingen en het beheer van hun activa, onverminderd evenwel hetgeen bepaald is in onderdeel 7°;

12° de leveringen, tegen de nominale waarde, van postzegels die frankeerwaarde hebben in het binnenland, fiscale zegels en andere soortgelijke zegels;

13° weddenschappen, loterijen en andere kans- en geldspelen, met inachtneming van de door de Koning vastgestelde voorwaarden en beperkingen.

5° verlening van kredieten en bemiddeling inzake kredieten, alsmede het beheer van kredieten door degene die ze heeft verleend;

6° het bemiddelen bij en het aangaan van verplichtingen, borgtochten en andere zekerheids- en garantieverbintenissen, alsmede het beheer van kredietgaranties door degene die het krediet heeft verleend;

7° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, betreffende deposito's, rekening-courantverkeer, schuldvorderingen, cheques en andere handelspapieren met uitzondering van de invordering van schuldvorderingen;

8° de betalings- en ontvangstverrichtingen, bemiddeling daaronder begrepen, met uitzondering van de invordering van schuldvorderingen; de dienstverrichter kan, onder de voorwaarden gesteld door of vanwege de Minister van Financiën, kiezen voor het belasten ervan;

9° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, betreffende deviezen, bankbiljetten en munten die wettig betaalmiddel zijn, met uitzondering van munten en biljetten die als verzamelobject worden beschouwd; als zodanig worden beschouwd gouden, zilveren of uit een ander metaal geslagen munten, alsmede biljetten, die normaliter niet als wettig betaalmiddel worden gebruikt of die een numismatische waarde hebben;

10° handelingen, bemiddeling daaronder begrepen, uitgezonderd bewaring en beheer, inzake aandelen, deelnemingen in vennootschappen of verenigingen, obligaties en andere waardepapieren, met uitsluiting van documenten die goederen vertegenwoordigen;

11° de handelingen verricht door de instellingen voor collectieve belegging als bedoeld in Boek III van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, alsmede de prestaties van het beheer van deze instellingen en het beheer van hun activa, onverminderd evenwel hetgeen bepaald is in onderdeel 7°;

12° de leveringen, tegen de nominale waarde, van postzegels die frankeerwaarde hebben in het binnenland, fiscale zegels en andere soortgelijke zegels;

13° weddenschappen, loterijen en andere kans- en geldspelen, met inachtneming van de door de Koning vastgestelde voorwaarden en beperkingen.