

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 août 2004

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur
les revenus 1992 en vue d'introduire
le mécanisme de la «Tante Agathe» au profit
d'entrepreneurs débutants**

(déposée par MM. Melchior Wathelet,
Jean-Jacques Viseur, Benoît Dreze
et Josy Arens)

SOMMAIRE

1. Résumé	3
2. Développements	4
3. Proposition de loi	10
4. Annexe	12

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 augustus 2004

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van de inkom-
stenbelastingen 1992 met het oog op de
invoering van een fiscale regeling, «Tante
Agaath-regeling» genaamd, ten gunste van
startende ondernemers**

(ingediend door de heren Melchior Wathelet,
Jean-Jacques Viseur, Benoît Dreze
en Josy Arens)

INHOUD

1. Samenvatting	3
2. Toelichting	4
3. Wetsvoorstel	10
4. Bijlage	12

<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

Abréviations dans la numérotation des publications :		Afkortingen bij de nummering van de publicaties :	
<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> :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	<i>CRIV</i> :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
<i>CRABV</i> :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	<i>CRABV</i> :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
<i>CRIV</i> :	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	<i>CRIV</i> :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
<i>PLEN</i> :	Séance plénière	<i>PLEN</i> :	Plenum
<i>COM</i> :	Réunion de commission	<i>COM</i> :	Commissievergadering

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

RÉSUMÉ

Les auteurs de la présente proposition entendent remédier aux difficultés de financement des petites et moyennes entreprises en insérant dans le Code des impôts sur les revenus le mécanisme appelé en droit néerlandais, « Tante Agathe ». Il s'agit, en réalité d'une part, d'introduire dans la législation fiscale la déductibilité de sommes prêtées par un contribuable à un entrepreneur débutant. Il s'agit, d'autre part, d'exempter de précompte mobilier les intérêts afférents à un prêt octroyé à un entrepreneur débutant.

SAMENVATTING

De indieners van dit wetsvoorstel willen tegemoet komen aan de financieringsmoeilijkheden van de kleine en middelgrote ondernemingen door in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 de regeling in te voeren die in Nederland de «Tante Agaath-regeling» wordt genoemd. Het komt er in feite op neer dat in de fiscale wetgeving wordt opgenomen dat de bedragen die door een belastingplichtige aan een startend ondernemer worden geleend, aftrekbaar zijn. Het gaat er voorts om de intresten die voor de startende ondernemer aan zijn lening verbonden zijn, van roerende voorheffing vrij te stellen.

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Nombreuses sont les petites et moyennes entreprises qui rencontrent des difficultés pour couvrir leurs investissements via les sources habituelles de financement, que ce soit par emprunt ou par augmentation de capital.

Plusieurs facteurs semblent expliquer cette situation : la taille modeste des PME, leurs difficultés à apporter un certain nombre de garanties pour obtenir un crédit, le manque de transparence vis-à-vis des risques qui entourent leur activité et la gestion de celle-ci, auxquels s'ajoute une politique plus sévère menée par les établissements de crédit vis-à-vis des petites sociétés.

C'est ainsi que le Conseil supérieur des Finances soulignait dans son rapport consacré à la réforme de l'Impôt des sociétés que la structure d'actionariat et la taille réduite des PME ont des conséquences sur le coût d'accès au capital et sur la taxation effective des investissements.¹

Il s'agit, en effet, d'entreprises dont la majorité des «actions» est détenue directement par des personnes physiques. La taxation des dividendes et des intérêts à l'impôt des personnes physiques ainsi que la non-taxation des plus-values sur les actions influencent le coût du capital et la taxation effective.

Les indicateurs micro-économiques de taxation effective indiquent que la PME est le type d'entreprise où la discrimination en fonction du mode de financement des investissements est la plus nette. Il en résulte un risque d'endettement plus marqué et une taxation des investissements financés par fonds propres plus élevée.

Comme le constate le Conseil supérieur des Finances, l'introduction du crédit d'impôt «fonds propres» et la baisse à 15% du précompte mobilier sur les dividendes ont toutefois réduit la discrimination à l'encontre des fonds propres.

La mutation des marchés financiers qui s'est opérée depuis le début des années 90 n'a fait que creuser l'écart entre les petites et moyennes entreprises qui sont encore dépendantes des banques et autres

¹ Voir, Conseil supérieur des Finances, « La réforme de l'Impôt des sociétés: le cadre, les enjeux et les scénarios possibles », p. 135 et s.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Talrijk zijn de kleine en middelgrote ondernemingen die moeilijkheden ondervinden om hun investeringen met behulp van de gewone financieringsbronnen te dekken, dit wil zeggen door een lening of door een kapitaalverhoging.

Verscheidene factoren bieden voor die toestand een verklaring: de geringe omvang van de KMO's, hun moeilijkheden om een aantal waarborgen voor te leggen ter verkrijging van het krediet, het gebrek aan transparantie met betrekking tot de risico's die met hun beroepsactiviteit en het beheer ervan gepaard gaan, en daarbovenop het verstrengde beleid van de kredietinstellingen ten aanzien van de kleine en middelgrote ondernemingen.

Zo heeft de Hoge Raad van Financiën in zijn rapport over de hervorming van de vennootschapsbelasting benadrukt dat de structuur van het andeelhouderschap en de kleinschaligheid van de KMO's gevolgen hebben voor de kosten inzake de toegang tot kapitaal en voor de effectieve belasting van de investeringen.¹

Het gaat immers om ondernemingen waarvan het merendeel van de aandelen rechtstreeks in het bezit is van natuurlijke personen. Het heffen van belasting op de dividend en de interesten bij de erfenisbelasting, alsmede het niet heffen van belasting op de meerwaarden van de aandelen beïnvloeden de kapitaalkosten en de effectieve belasting.

De micro-economische indicatoren van effectieve belasting geven aan dat de KMO het soort onderneming is waar de discriminatie naar gelang van de financieringswijze van de investeringen het duidelijkst is. De kans op schuldvorming is er meer uitgesproken en de belasting op investeringen die door eigen middelen worden gefinancierd, is er hoger.

Toch hebben, zo stelt de Hoge Raad van Financiën vast, de invoering van het belastingkrediet «eigen middelen» en de verlaging tot 15% van de roerende voorheffing op dividend en nochtans de discriminatie ten nadele van de eigen middelen aanzienlijk verminderd.

De transformatie die de financiële markten sinds het begin van de jaren 90 hebben doorgemaakt, heeft de kloof nog verbreed tussen enerzijds de kleine en middelgrote ondernemingen die nog afhankelijk zijn van

¹ Zie Hoge Raad van Financiën, «De hervorming van de vennootschapsbelasting: het kader, de inzet en de mogelijke scenario's», blz. 135 e.v.

intermédiaires financiers et les grandes entreprises qui ont pu bénéficier de la désintermédiation et de la globalisation des marchés financiers. L'Observatoire européen des PME confirme que les entrepreneurs mentionnent l'accès au financement comme une des trois contraintes les plus importantes pesant sur le développement des PME.

Le Conseil supérieur des Finances conclut que les difficultés d'accès au financement et de coût du financement semblent bien établis.

Dans le cas de la Belgique, elles semblent affecter davantage les sociétés qui sont considérées fiscalement comme des PME parmi l'ensemble des sociétés qui sont considérées comme telles par la législation comptable.

D'une façon générale, on peut avancer qu'en période de conjoncture médiocre la croissance des crédits est freinée par des facteurs liés tant à la demande qu'à l'offre.

Les entreprises reportent des investissements dans l'attente d'une reprise économique : leur demande de crédits s'inscrit à la baisse (effet de la demande).

Les banques adoptent, quant à elle, une attitude plus prudente dans l'octroi de crédits, car les risques à court terme augmentent (effet de l'offre).

A cet égard, les statistiques de l'Observatoire du crédit aux sociétés, mis en place par la Banque nationale de Belgique, indiquent que les crédits, s'ils n'augmentent pas, ne diminuent pas pour autant.

Néanmoins, et comme le constate Thierry Evens, porte-parole de l'UCM, *«On ne peut nier les chiffres de la BNB, bien sûr. Mais on ne peut pas non plus nier que l'accès aux crédits est plus difficile pour les petites sociétés et les Starters. Et les conditions risquent d'être rendues encore plus drastiques par les accords de Bâle II, qui mettent les banques sous pression en matière de gestion des risques. Soyons réalistes : les petites PME n'intéressent pas plus que cela les banques. En général, elles sont perçues comme des petits clients auxquels on doit consacrer beaucoup d'énergie.»*²

² Voir, «Crédit crunch : les PME chocolats ?», Forward, novembre 2003, p. 11.

de banques et autres financiers, et d'autre part de grandes entreprises qui peuvent bénéficier de la désintermédiation et de la mondialisation des marchés financiers. Het Europees Observatorium voor KMO's bevestigt dat de ondernemers toegang tot de financiering vermelden als een van de drie grootste beperkingen die wegen op de ontwikkeling van de KMO's.

De Hoge Raad van Financiën besluit dat de moeilijkheden inzake toegang tot financiering en kosten van financiering duidelijk lijken vast te staan.

Wat België betreft, blijken zij binnen het geheel van vennootschappen die door de boekhoudwetgeving als KMO's worden beschouwd, veeleer de vennootschappen te treffen die fiscaal als KMO's worden beschouwd.

Algemeen mag men aannemen dat bij een zwakke conjunctuur, de groei van de kredieten wordt afgeremd door factoren die zowel aan de vraag als aan het aanbod zijn gekoppeld.

De ondernemingen schuiven investeringen op de lange baan in afwachting van een economisch herstel: hun kredietaanvraag vertoont een dalende trend (gevolg van de vraag).

De banken gaan voorzichtiger om met kredietverlening want de kortetermijnrisico's nemen toe (gevolg van het aanbod).

In dat opzicht blijkt uit de statistieken van het door de Nationale Bank van België opgerichte «Observatorium voor krediet aan vennootschappen» dat de kredieten, hoewel ze niet stijgen, daarom nog niet dalen.

Thierry Evens, woordvoerder van de UCM constateert niettemin in dat verband: *«De cijfers van de NBB kan men uiteraard niet betwisten. Maar evenmin kan men betwisten dat kleine vennootschappen en starters moeilijker toegang krijgen tot krediet. En de voorwaarden dreigen nog strenger te worden door de Bazel II-akkoorden, die de banken onder druk zetten wat het risicobeheer betreft. Laten we realistisch zijn: de banken malen niet echt om de KMO'tjes. Doorgaans worden ze beschouwd als kleine klanten waarin men veel energie stopt.»*² (vert.)

² Zie «Credit crunch : les PME chocolats ?», Forward, november 2003, blz. 11.

Il existe, dès lors, un certain paradoxe entre le fait de louer les petites et moyennes entreprises pour leur rôle dans le développement économique et le fait que celles-ci éprouvent les pires difficultés à trouver les moyens de leur développement ou tout simplement de quoi commencer à exister.

Or, une très large majorité de nos entreprises sont des PME. Plus de 95% des entreprises déposant leurs comptes annuels à la Banque Nationale de Belgique occupent moins de 50 personnes. Ces entreprises sont le plus souvent indépendantes et largement sous-capitalisées. En effet, plus ou moins 50% des PME industrielles auraient ainsi une solvabilité inférieure ou égale à 30%, ce qui les mettrait en danger.³

En outre, la croissance de ces entreprises semble également une phase difficile à gérer tant en termes d'organisation (moyens humains, outils, etc.) qu'en termes de moyens financiers. C'est ainsi que la PME qui entend renforcer sa place dans un contexte toujours plus compétitif, doit investir. Mais investir signifie disposer de capitaux.

A cet égard, les ressources propres des PME sont souvent limitées. Quant au capital à risque ou l'introduction en bourse, ceci ne constitue pas une solution pour le commerçant indépendant. C'est ainsi que le banquier est souvent perçu comme la personne indiquée pour avoir accès au capital souhaité même si ce dernier s'avère cependant peu enclin à allouer un crédit.

Grande est ainsi la frustration qui en résulte : des dossiers de crédit solides sont rejetés, certaines formes de crédit sont suspendues, des garanties de plus en plus élevées sont exigées, les demandes de crédit sont trop souvent évaluées uniquement sur la base des comptes annuels, sans tenir compte du fonctionnement d'une PME.⁴

Quoi que l'on en dise, la source primaire du financement des entreprises nouvelles relève essentiellement de l'épargne provenant de celui qui crée ou de celle de son environnement proche. Il semble, en effet, que 80% des fonds récoltés lors d'un premier tour de table proviennent de la famille et des proches. Le financement par le secteur informel (famille, amis et proches) est ainsi dans les faits nettement plus im-

Er is bijgevolg een zekere paradox als men de kleine en middelgrote ondernemingen looft om hun rol in de economische ontwikkeling terwijl zij de grootste moeilijkheden ondervinden om middelen te vinden voor hun ontwikkeling of eenvoudigweg het nodige om überhaupt van start te kunnen gaan.

Een heel groot deel van onze ondernemingen zijn echter KMO's. Bij meer dan 95 % van de ondernemingen die bij de Nationale Bank van België hun jaarrekeningen indienen, werken minder dan 50 personen. Die ondernemingen zijn meestal onafhankelijk en gevestigd op bijzonder kleine kapitalen. Ongeveer 50 % van de industriële KMO's zouden zo immers een solvabiliteit van 30% of minder hebben, wat een potentieel gevaar inhoudt.³

Bovendien blijkt de groei van die ondernemingen ook een moeilijk te beheren fase te zijn, zowel organisatorisch (personeel, uitrusting enzovoort) als inzake financiële middelen. Daarom moet een KMO die haar plaats in een immer competitiever wordende context wil versterken, investeren. Maar wie wil investeren moet over kapitaal beschikken.

In dat opzicht zijn de eigen bronnen van de KMO's vaak beperkt. Risicokapitaal of een beursgang bieden voor de zelfstandige handelaar niet altijd een oplossing. Aldus wordt de bankier vaak gezien als de aangewezen persoon om toegang tot het gewenste kapitaal te verkrijgen, zelfs al blijkt die laatste weinig geneigd om met krediet over de brug te komen.

De eruit voortvloeiende frustratie is dan ook groot: stevige kredietdossiers worden verworpen, bepaalde vormen van krediet worden geschorst, de gevraagde waarborgen worden almaar strenger, de kredietaanvragen worden al te vaak louter op grond van de jaarrekeningen geëvalueerd, zonder met de werking van een KMO rekening te houden.⁴

Wat men er ook van zegge, de eerste financieringsbron van de nieuwe ondernemingen wordt vaak gevoed met spaargeld dat afkomstig is van de persoon die de zaak start of van iemand uit zijn onmiddellijke omgeving. Het blijkt immers dat 80 % van het bij een eerste rondgang verzamelde geld afkomstig is van gezinsleden en verwanten. Financiering uit de informele sector (gezin, vrienden en verwanten) is dus feitelijk veel be-

³ Voir à ce sujet, Pierre Robin, « L'ouverture du capital », L'Echo du 19 septembre 2002.

⁴ Voir « L'assèchement du crédit est un réel problème », Forum, n° 26 du 3 août 2001.

³ Zie hierover Pierre Robin, « *L'ouverture du capital* », L'Echo, 19 september 2002.

⁴ Zie « *L'assèchement du crédit est un réel problème* », Forum, nr. 26, 3 augustus 2003.

portant que celui du secteur formel (banque, fonds de capital-risque, etc.).⁵

Fort de cette évidence, il convient de s'interroger sur la manière de susciter l'intérêt de la famille et des proches à investir dans un placement à tout le moins risqué qui se trouve au carrefour de la rentabilité, de la solidarité et de la proximité avec les entrepreneurs débutants.

Conscients des craintes que peuvent susciter de tels placements dans le chef de l'épargnant, les Pays-Bas ont introduit un mécanisme fiscal dit de la «Tante Agathe»⁶ qui vise à mobiliser l'épargne «familiale» au profit d'entrepreneurs débutants tout en réduisant au maximum la part de risques que peut constituer le soutien à une activité débutante.

A cette fin, le régime hollandais prévoit un double mécanisme consistant, d'une part, en l'exonération à l'impôt sur les revenus des intérêts perçus dans le cadre d'un prêt octroyé à un entrepreneur débutant durant un laps de temps déterminé et, d'autre part, en une déduction dans le chef de l'investisseur lorsque l'entrepreneur débutant échoue et se voit dans l'impossibilité de rembourser les montants empruntés.

En quelques années, le régime de la «Tante Agathe» est devenu une source de financement supplémentaire pour bon nombre de commerçants indépendants. C'est ainsi qu'on recensait dès la première année (1996) 1142 prêts bénéficiant du régime de la «Tante Agathe» et 1821 la suivante (1997).⁷

Sur base de l'exemple hollandais, la présente proposition vise à introduire le mécanisme de la «Tante Agathe» au sein de notre arsenal fiscal afin d'encourager fiscalement l'octroi de prêts à des entrepreneurs débutants tout en exonérant le rendement et en admettant la déduction des éventuelles pertes à concurrence d'un montant plafonné du prêt dans le chef du prêteur.

langrijker dan die uit de formele sector (bank, risico-kapitaalfondsen enzovoort).⁵

Met die voor de hand liggende wetenschap moet men zich afvragen hoe de interesse van gezin en verwanten wordt gewekt om te investeren in een op zijn minst riskante belegging die het midden houdt tussen rendabiliteit, solidariteit en verwantschap met andere startende ondernemers.

Bewust van de vrees die dergelijke beleggingen bij de spaarder kunnen doen ontstaan, heeft Nederland een fiscale regeling ingevoerd die «Tante Agaath-regeling»⁶ is genoemd en die erop gericht is spaargeld uit «gezinnen» aan te brengen voor startende ondernemers, waarbij tegelijkertijd het risicodeel dat de steun aan een startend bedrijf inhoudt, maximaal wordt beperkt.

Daartoe voorziet de Nederlandse regeling in een dubbele werking: enerzijds zijn de interesten in het kader van een lening aan een startend ondernemer gedurende een bepaalde tijd vrijgesteld van inkomstenbelasting, en anderzijds zijn die interesten voor de investeerder aftrekbaar als de beginnend ondernemer in zijn opzet mislukt en niet in staat blijkt te zijn de geleende bedragen terug te betalen.

In enkele jaren is de «Tante Agaath-regeling» voor een aanzienlijk aantal zelfstandige handelaars een bijkomende financieringsbron geworden. Zo werden tijdens het eerste jaar (1996) al 1142 leningen op grond van de «Tante Agaath-regeling» geteld en het jaar daarop (1997) 1821.⁷

Op basis van het Nederlandse voorbeeld strekt dit wetsvoorstel ertoe de «Tante Agaath-regeling» in ons fiscale arsenaal in te voeren, zodat leningen aan startende ondernemers fiscaal kunnen worden gestimuleerd, het rendement wordt vrijgesteld en eventueel verlies aftrekbaar is ten belope van een voor de lener gelimiteerd bedrag.

⁵ Voir à ce sujet, «Financer les PME pour renforcer la compétitivité», L'Echo du 25 octobre 2001.

⁶ Artikel 45, eerste lid, letter i, Wet op de inkomstenbelasting 1964.

⁷ Voir www.minfin.nl/AFP98-314.doc, Ministerie Van Financiën, «Werkgroep Evaluatie en herziening fiscale tegemoetkomingen en faciliteiten voor ondernemers».

⁵ Zie hierover «Financer les PME pour renforcer la compétitivité», L'Echo, 25 oktober 2001.

⁶ Artikel 45, eerste lid, letter i, Wet op de inkomstenbelasting 1964.

⁷ Zie www.minfin.nl/AFP98-314.doc, Ministerie van Financiën, «Werkgroep evaluatie en herziening fiscale tegemoetkomingen en faciliteiten voor ondernemers».

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article vise à compléter l'article 2 du Code des impôts sur les revenus afin d'introduire la définition d'« entrepreneur débutant » devant permettre de déterminer le public-cible du régime de la «Tante Agathe».

Art. 3

Cet article vise à permettre la déduction à l'impôt des personnes physiques de la totalité ou de la partie des sommes accordées par une personne physique à un entrepreneur débutant dans le cadre d'un contrat de prêt lorsque celui-ci se trouve dans l'impossibilité de rembourser les dites sommes dans un délai minimum de un an et maximum de huit ans à dater de l'enregistrement du contrat de prêt.

Cette déduction, plafonnée à 25.000 euros par entrepreneur débutant, ne sera accordée que sur la base d'une attestation délivrée par l'administration des contributions directes constatant l'impossibilité de rembourser en totalité ou en partie le prêt d'argent. A cette fin, l'administration des contributions directes (secteur taxation et recouvrement) devra se baser sur un ensemble de faits (existence de pertes professionnelles, réduction de l'actif net à moins de la moitié de la valeur du capital social en cas de pertes, introduction d'une demande de concordat judiciaire, etc.) permettant de présumer que l'emprunteur se trouve dans l'impossibilité de rembourser les sommes empruntées afin d'établir ladite attestation.

Art. 4

Cet article vise à introduire une exemption au précompte mobilier des intérêts alloués ou attribués en raison d'un prêt d'argent accordé, par une personne physique, à un entrepreneur débutant pour les besoins de son activité professionnelle.

Cette exemption ne vaut que durant les huit premières années du contrat de prêt à dater de l'enregistrement de celui-ci et pour autant que les intérêts perçus n'excèdent pas 2.500 euros par redevable.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELN

Artikel 2

Dit artikel strekt ertoe artikel 2 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 aan te vullen ten-einde er het begrip «startend ondernemer» in op te nemen waarmee de doelgroep van de «Tante Agaathregeling» kan worden bepaald.

Art. 3

Dit artikel is erop gericht een startend ondernemer de mogelijkheid te bieden alle of een deel van de bedragen, die een natuurlijke persoon hem heeft geleend in het kader van een leenovereenkomst, van de personenbelasting af te trekken wanneer die ondernemer niet bij machte is de bedoelde bedragen terug te betalen binnen ten miste één en ten hoogste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd werd.

Die aftrekbaarheid geldt voor ten hoogste 25.000 euro per startend ondernemer en zal alleen worden toegekend op grond van een door de Administratie der Directe Belastingen uitgereikt attest, waaruit blijkt dat de geldlening in het geheel niet of gedeeltelijk niet kan worden terugbetaald. De Administratie der Directe Belastingen (sector taxatie en invorderingen) zal zich voor het opmaken van een dergelijk attest moeten baseren op een geheel van feiten (er is sprake van beroepsverliezen, er wordt met verlies gewerkt en de netto-activa zijn gedaald tot minder dan 50 % van het maatschappelijk kapitaal, er is een gerechtelijk akkoord aangevraagd enzovoort) die het vermoeden wekken dat de ontleners niet bij machte is de geleende bedragen terug te betalen

Art. 4

Dit artikel strekt ertoe de intresten die zijn verleend of toegekend ingevolge een lening die een natuurlijke persoon heeft verstrekt aan een startend ondernemer ten behoeve van diens beroepsactiviteit, vrij te stellen van de roerende voorheffing.

Die vrijstelling geldt alleen gedurende de eerste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd wordt, en op voorwaarde dat de geïnde intresten 2500 EUR per belastingplichtige niet te boven gaan.

Pour bénéficier de l'exemption, le taux du contrat de prêt doit également être conforme au taux pratiqué sur le marché au sens de l'article 55 du Code des impôts sur les revenus.

Melchior WATHELET (cdH)
Jean-Jacques VISEUR (cdH)
Benoît DREZE (cdH)
Josy ARENS (cdH)

Om de vrijstelling te kunnen genieten, moet bij de leenovereenkomst tevens het markttarief worden gehanteerd in de zin van artikel 55 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 2, du Code des impôts sur les revenus 1992, est complété par un 10° rédigé comme suit :

«10° Entrepreneur débutant :

a) toute société résidente visée au 5°, b), :

- qui, au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition, ne compte pas plus de 6 années d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises ;
- et qui est considérée comme une PME au sens de la loi-programme du 10 février 1998 pour la promotion de l'entreprise indépendante;

b) tout indépendant à titre principal qui exerce en Belgique une activité professionnelle susceptible de produire des revenus professionnels visés à l'article 23, § 1^{er}, 2° et dont l'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises ne remonte pas à plus de 6 ans au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition.».

Art. 3

Sous une rubrique F, intitulée «Entrepreneurs débutants», l'article 117 du même Code, abrogé par la loi du 28 décembre 1992, est rétabli dans la rédaction suivante :

«Art 117. — § 1^{er} Les sommes accordées à un entrepreneur débutant pour les besoins de son activité professionnelle, sous la forme d'un prêt d'argent au taux pratiqué sur le marché, sont déductibles de l'ensemble des revenus nets à concurrence de 25.000 EUR par entrepreneur, lorsque celui-ci se trouve dans l'impossibilité de rembourser lesdites sommes dans un délai minimum de un an et maximum de huit ans à dater de l'enregistrement du contrat de prêt.

La déduction est accordée au prêteur sur base d'une attestation délivrée par le Service public fédéral

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 2 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met een § 8, luidende:

«10° Startend ondernemer:

a) alle in punt 5°, b), bedoelde binnenlandse vennootschappen:

- die op 1 januari van het aanslagjaar niet langer dan zes jaar ingeschreven zijn bij de Kruispuntbank van Ondernemingen;
- en die beschouwd worden als een KMO in de zin van de programmawet van 10 februari 1998 tot bevordering van het zelfstandig ondernemerschap;

b) alle zelfstandigen die in België hoofdzakelijk een beroepsactiviteit uitoefenen die aanleiding kan geven tot de in artikel 23, § 1, 2°, bedoelde beroepsinkomsten, en die op 1 januari van het aanslagjaar niet langer dan zes jaar ingeschreven zijn bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.».

Art. 3

Onder een rubriek F, met als opschrift «Startende ondernemers», wordt het bij de wet van 28 december 1992 opgeheven artikel 117 hersteld in de volgende lezing:

«Art. 117. — § 1. De bedragen die aan een startend ondernemer ten behoeve van diens beroepsactiviteit worden toegekend in de vorm van een geldlening tegen het markttarief, kunnen van het netto-totaalinkomen worden afgetrokken ten belope van 25.000 EUR per ondernemer, wanneer die laatste niet bij machte is de bedoelde bedragen terug te betalen binnen een termijn van ten minste één en ten hoogste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd werd.

De bedragen zijn voor de ontlener aftrekbaar op grond van een door de Federale Overheidsdienst

Finances constatant l'impossibilité de rembourser en totalité ou en partie le prêt d'argent.

Ne peuvent bénéficier de la déduction, les conjoints et les cohabitants légaux de l'entrepreneur débutant, lorsqu'il s'agit d'une personne physique, ou l'actionnaire de la société bénéficiaire du prêt.

§ 2. Le Roi détermine les conditions et les modalités de déduction des sommes visées au § 1^{er}, ainsi que les mentions devant figurer dans le contrat de prêt.»

Art. 4

Un article 264*bis*, rédigé comme suit, est inséré dans le même Code:

«Le précompte mobilier n'est pas dû sur la partie des intérêts allouées ou attribuées en raison d'un prêt d'argent accordé, par une personne physique, au taux pratiqué sur le marché à un entrepreneur débutant pour les besoins de son activité professionnelle durant les huit premières années à dater de l'enregistrement du contrat de prêt et pour autant que les intérêts perçus n'excèdent pas 2500 EUR par redevable.

Par dérogation à l'alinéa précédent, le conjoint ou le cohabitant légal de l'entrepreneur débutant, lorsque ce dernier est une personne physique, ainsi que l'actionnaire de la société bénéficiaire du prêt restent redevables du précompte mobilier.

Le Roi détermine les mentions devant figurant dans le contrat de prêt.»

12 juillet 2004

Melchior WATHELET (cdH)
Jean-Jacques VISEUR (cdH)
Benoît DREZE (cdH)
Josy ARENS (cdH)

Financiën uitgereikt attest, waaruit blijkt dat de geldlening in het geheel niet of gedeeltelijk niet kan worden terugbetaald.

De echtgenoot of de wettelijke samenwonende partner van de startende ondernemer (ingeval betrokkene een natuurlijke persoon is) of de aandeelhouder van de vennootschap die de lening ontvangt, kunnen geen aanspraak maken op de aftrekbaarheid.

§ 2. De Koning bepaalt onder welke voorwaarden en volgens welke nadere regels de aftrekbaarheid van de in § 1 bedoelde bedragen geldt, alsmede hetgeen moet worden vermeld in de leenovereenkomst.»

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 264*bis* ingevoegd, luidende:

«De roerende voorheffing is niet verschuldigd op het gedeelte van de intresten die zijn verleend of toegerekend ingevolge een lening die een natuurlijke persoon tegen het markttarief heeft verstrekt aan een beginnend ondernemer ten behoeve van diens beroepsactiviteit, zulks gedurende de eerste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd wordt, en op voorwaarde dat de geïnde intresten 2500 EUR per belastingplichtige niet te boven gaan.

In afwijking van het vorige lid, blijven de echtgenoot of de wettelijke samenwonende partner van de startende ondernemer (ingeval betrokkene een natuurlijke persoon is) en de aandeelhouder van de vennootschap die de lening ontvangt, de roerende voorheffing wel verschuldigd.

De Koning bepaalt hetgeen moet worden vermeld in de leenovereenkomst.»

12 juli 2004

TEXTE DE BASE

10 avril 1992

Code des impôts sur les revenus 1992

Titre I^{er}. Des divers impôts sur les revenus – Définitions

Droit futur

L'article 2 est remplacé par l'art. 2 de la L. du 10 août 2001 (*M.B.*, 20 septembre 2001), en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2005 (art. 65).

Art. 2.

Pour l'application du présent Code, des dispositions légales particulières relatives aux impôts sur les revenus et des arrêtés pris pour leur exécution, les termes suivants ont le sens défini dans le présent article.

1° Habitants du Royaume

Par habitants du Royaume, on entend:

- a) les personnes physiques qui ont établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune;
- b) les agents diplomatiques belges et les agents consulaires de carrière belges accrédités à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer;
- c) les autres membres de missions diplomatiques et de postes consulaires belges à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer, à l'exclusion des fonctionnaires consulaires honoraires;
- d) les autres fonctionnaires, agents et représentants ou délégués de l'Etat belge, des Communautés, Régions, provinces, agglomérations, fédérations de communes et communes, ainsi que d'établissements de droit public belge, qui ont la nationalité belge et exercent leurs activités à l'étranger dans un pays dont ils ne sont pas résidents permanents.

L'établissement en Belgique du domicile ou du siège de la fortune s'apprécie en fonction des éléments de fait. Toutefois, sauf preuve contraire, sont présumées avoir établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune, les personnes physiques qui sont inscrites au Registre national des personnes physiques.

Pour les personnes mariées qui ne se trouvent pas dans un des cas visés à l'article 126, § 2, alinéa 1^{er}, le domicile fiscal se situe à l'endroit où est établi le ménage.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

10 avril 1992

Code des impôts sur les revenus 1992

Titre I^{er}. Des divers impôts sur les revenus – Définitions

Droit futur

L'article 2 est remplacé par l'art. 2 de la L. du 10 août 2001 (*M.B.*, 20 septembre 2001), en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 2005 (art. 65).

Art. 2.

Pour l'application du présent Code, des dispositions légales particulières relatives aux impôts sur les revenus et des arrêtés pris pour leur exécution, les termes suivants ont le sens défini dans le présent article.

1° Habitants du Royaume

Par habitants du Royaume, on entend:

- a) les personnes physiques qui ont établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune;
- b) les agents diplomatiques belges et les agents consulaires de carrière belges accrédités à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer;
- c) les autres membres de missions diplomatiques et de postes consulaires belges à l'étranger, ainsi que les membres de leur famille vivant à leur foyer, à l'exclusion des fonctionnaires consulaires honoraires;
- d) les autres fonctionnaires, agents et représentants ou délégués de l'Etat belge, des Communautés, Régions, provinces, agglomérations, fédérations de communes et communes, ainsi que d'établissements de droit public belge, qui ont la nationalité belge et exercent leurs activités à l'étranger dans un pays dont ils ne sont pas résidents permanents.

L'établissement en Belgique du domicile ou du siège de la fortune s'apprécie en fonction des éléments de fait. Toutefois, sauf preuve contraire, sont présumées avoir établi en Belgique leur domicile ou le siège de leur fortune, les personnes physiques qui sont inscrites au Registre national des personnes physiques.

Pour les personnes mariées qui ne se trouvent pas dans un des cas visés à l'article 126, § 2, alinéa 1^{er}, le domicile fiscal se situe à l'endroit où est établi le ménage.

BASISTEKST

10 april 1992

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**Titel I. De verschillende inkomstenbelastingen – Definities****Toekomstige wettekst**

Artikel 2 wordt vervangen bij art. 2 W. 10 augustus 2001 (*B.S.*, 20 september 2001), met ingang van het aanslagjaar 2005 (art. 65).

Art. 2.

Voor de toepassing van dit Wetboek, van de bijzondere wetsbepalingen op het stuk van de inkomstenbelastingen en van de tot uitvoering ervan genomen besluiten hebben de volgende termen de betekenis die is bepaald in dit artikel.

1° Rijksinwoners

Onder rijksinwoners worden verstaan:

a) de natuurlijke personen die in België hun woonplaats of de zetel van hun fortuin hebben gevestigd;
b) de Belgische diplomatieke ambtenaren en consulaire beroepsambtenaren die in het buitenland zijn geaccrediteerd, alsmede hun inwonende gezinsleden;

c) de andere leden van Belgische diplomatieke zendingen en consulaire posten in het buitenland, alsmede hun inwonende gezinsleden, daaronder niet begrepen consulaire ereambtenaren;

d) de andere ambtenaren, vertegenwoordigers en afgevaardigden van de Belgische Staat, van de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten en gemeenten, of van een Belgisch publiekrechtelijk lichaam, die de Belgische nationaliteit bezitten en hun werkzaamheden buitenslands uitoefenen in een land waar zij niet duurzaam verblijf houden.

De vestiging van de woonplaats of van de zetel van het fortuin in België wordt naar de omstandigheden beoordeeld. Evenwel worden, behoudens tegenbewijs, geacht hun woonplaats of de zetel van hun fortuin in België te hebben gevestigd de natuurlijke personen die in het Rijksregister van de natuurlijke personen zijn ingeschreven.

Voor gehuwden die zich niet in één van de in artikel 126, § 2, eerste lid, vermelde gevallen bevinden, wordt de belastingwoonplaats bepaald door de plaats waar het gezin is gevestigd.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

10 april 1992

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992**Titel I. De verschillende inkomstenbelastingen – Definities****Toekomstige wettekst**

Artikel 2 wordt vervangen bij art. 2 W. 10 augustus 2001 (*B.S.*, 20 september 2001), met ingang van het aanslagjaar 2005 (art. 65).

Art. 2.

Voor de toepassing van dit Wetboek, van de bijzondere wetsbepalingen op het stuk van de inkomstenbelastingen en van de tot uitvoering ervan genomen besluiten hebben de volgende termen de betekenis die is bepaald in dit artikel.

1° Rijksinwoners

Onder rijksinwoners worden verstaan:

a) de natuurlijke personen die in België hun woonplaats of de zetel van hun fortuin hebben gevestigd;
b) de Belgische diplomatieke ambtenaren en consulaire beroepsambtenaren die in het buitenland zijn geaccrediteerd, alsmede hun inwonende gezinsleden;

c) de andere leden van Belgische diplomatieke zendingen en consulaire posten in het buitenland, alsmede hun inwonende gezinsleden, daaronder niet begrepen consulaire ereambtenaren;

d) de andere ambtenaren, vertegenwoordigers en afgevaardigden van de Belgische Staat, van de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten en gemeenten, of van een Belgisch publiekrechtelijk lichaam, die de Belgische nationaliteit bezitten en hun werkzaamheden buitenslands uitoefenen in een land waar zij niet duurzaam verblijf houden.

De vestiging van de woonplaats of van de zetel van het fortuin in België wordt naar de omstandigheden beoordeeld. Evenwel worden, behoudens tegenbewijs, geacht hun woonplaats of de zetel van hun fortuin in België te hebben gevestigd de natuurlijke personen die in het Rijksregister van de natuurlijke personen zijn ingeschreven.

Voor gehuwden die zich niet in één van de in artikel 126, § 2, eerste lid, vermelde gevallen bevinden, wordt de belastingwoonplaats bepaald door de plaats waar het gezin is gevestigd.

2° Personnes mariées et conjoints - cohabitants légaux

Les cohabitants légaux sont assimilés aux personnes mariées et un cohabitant légal est assimilé à un conjoint.

3° Imposition commune

Par imposition commune, on entend l'établissement d'une seule imposition au nom des deux conjoints ou des deux cohabitants légaux.

4° Enfants

Par enfants, on entend les descendants du contribuable et ceux de son conjoint ainsi que les enfants dont il assume la charge exclusive ou principale.

5° Sociétés

On entend par:

a) société: toute société, association, établissement ou organisme quelconque régulièrement constitué qui possède la personnalité juridique et se livre à une exploitation ou à des opérations de caractère lucratif. Les organismes de droit belge possédant la personnalité juridique qui, pour l'application des impôts sur les revenus, sont censés être dénués de la personnalité juridique, ne sont pas considérés comme des sociétés;

b) société résidente: toute société qui a en Belgique son siège social, son principal établissement ou son siège de direction ou d'administration et qui n'est pas exclue du champ d'application de l'impôt des sociétés;

c) société étrangère: toute société qui n'a pas en Belgique son siège social, son principal établissement ou son siège de direction ou d'administration;

d) société de financement: toute société dont l'activité consiste exclusivement ou principalement en la prestation de services financiers au profit de sociétés qui ne forment pas un groupe directement ou indirectement avec la société prestataire;

e) société de trésorerie: toute société dont l'activité exclusive ou principale consiste à effectuer des placements de trésorerie;

f) société d'investissement: toute société dont l'objet consiste dans le placement collectif de capitaux.

2° Personnes mariées et conjoints - cohabitants légaux

Les cohabitants légaux sont assimilés aux personnes mariées et un cohabitant légal est assimilé à un conjoint.

3° Imposition commune

Par imposition commune, on entend l'établissement d'une seule imposition au nom des deux conjoints ou des deux cohabitants légaux.

4° Enfants

Par enfants, on entend les descendants du contribuable et ceux de son conjoint ainsi que les enfants dont il assume la charge exclusive ou principale.

5° Sociétés

On entend par:

a) société: toute société, association, établissement ou organisme quelconque régulièrement constitué qui possède la personnalité juridique et se livre à une exploitation ou à des opérations de caractère lucratif. Les organismes de droit belge possédant la personnalité juridique qui, pour l'application des impôts sur les revenus, sont censés être dénués de la personnalité juridique, ne sont pas considérés comme des sociétés;

b) société résidente: toute société qui a en Belgique son siège social, son principal établissement ou son siège de direction ou d'administration et qui n'est pas exclue du champ d'application de l'impôt des sociétés;

c) société étrangère: toute société qui n'a pas en Belgique son siège social, son principal établissement ou son siège de direction ou d'administration;

d) société de financement: toute société dont l'activité consiste exclusivement ou principalement en la prestation de services financiers au profit de sociétés qui ne forment pas un groupe directement ou indirectement avec la société prestataire;

e) société de trésorerie: toute société dont l'activité exclusive ou principale consiste à effectuer des placements de trésorerie;

f) société d'investissement: toute société dont l'objet consiste dans le placement collectif de capitaux.

2° Gehuwden en echtgenoten - wettelijk samenwonenden

De wettelijk samenwonenden worden gelijkgesteld met gehuwden, en een wettelijk samenwonende wordt gelijkgesteld met een echtgenoot.

3° Gemeenschappelijke aanslag

Onder gemeenschappelijke aanslag wordt verstaan de vestiging van één aanslag ten name van de beide echtgenoten of de beide wettelijk samenwonenden.

4° Kinderen

Onder kinderen wordt verstaan de afstammelingen van de belastingplichtige en die van zijn echtgenoot, alsmede de kinderen die hij volledig of hoofdzakelijk ten laste heeft.

5° Vennootschappen

Er wordt verstaan onder:

a) vennootschap: enigerlei vennootschap, vereniging, inrichting of instelling die, regelmatig is opgericht, rechtspersoonlijkheid bezit en een onderneming exploiteert of zich bezighoudt met verrichtingen van winstgevende aard. Lichamen met rechtspersoonlijkheid die naar Belgisch recht zijn opgericht en voor de toepassing van de inkomstenbelastingen worden geacht geen rechtspersoonlijkheid te bezitten, worden niet als vennootschappen aangemerkt;

b) binnenlandse vennootschap: enigerlei vennootschap die in België haar maatschappelijke zetel, haar voornaamste inrichting of haar zetel van bestuur of beheer heeft en niet van de vennootschapsbelasting is uitgesloten;

c) buitenlandse vennootschap: enigerlei vennootschap die in België geen maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer heeft;

d) financieringsvennootschap: enigerlei vennootschap die zich uitsluitend of hoofdzakelijk bezighoudt met dienstverrichtingen van financiële aard ten voordele van vennootschappen die met de dienstverrichtende vennootschap noch rechtstreeks noch onrechtstreeks een groep vormen;

e) thesaurievennootschap: enigerlei vennootschap waarvan de werkzaamheid uitsluitend of hoofdzakelijk bestaat in het verrichten van geldbeleggingen;

f) beleggingsvennootschap: enigerlei vennootschap die het gemeenschappelijk beleggen van kapitaal tot doel heeft.

2° Gehuwden en echtgenoten - wettelijk samenwonenden

De wettelijk samenwonenden worden gelijkgesteld met gehuwden, en een wettelijk samenwonende wordt gelijkgesteld met een echtgenoot.

3° Gemeenschappelijke aanslag

Onder gemeenschappelijke aanslag wordt verstaan de vestiging van één aanslag ten name van de beide echtgenoten of de beide wettelijk samenwonenden.

4° Kinderen

Onder kinderen wordt verstaan de afstammelingen van de belastingplichtige en die van zijn echtgenoot, alsmede de kinderen die hij volledig of hoofdzakelijk ten laste heeft.

5° Vennootschappen

Er wordt verstaan onder:

a) vennootschap: enigerlei vennootschap, vereniging, inrichting of instelling die, regelmatig is opgericht, rechtspersoonlijkheid bezit en een onderneming exploiteert of zich bezighoudt met verrichtingen van winstgevende aard. Lichamen met rechtspersoonlijkheid die naar Belgisch recht zijn opgericht en voor de toepassing van de inkomstenbelastingen worden geacht geen rechtspersoonlijkheid te bezitten, worden niet als vennootschappen aangemerkt;

b) binnenlandse vennootschap: enigerlei vennootschap die in België haar maatschappelijke zetel, haar voornaamste inrichting of haar zetel van bestuur of beheer heeft en niet van de vennootschapsbelasting is uitgesloten;

c) buitenlandse vennootschap: enigerlei vennootschap die in België geen maatschappelijke zetel, voornaamste inrichting of zetel van bestuur of beheer heeft;

d) financieringsvennootschap: enigerlei vennootschap die zich uitsluitend of hoofdzakelijk bezighoudt met dienstverrichtingen van financiële aard ten voordele van vennootschappen die met de dienstverrichtende vennootschap noch rechtstreeks noch onrechtstreeks een groep vormen;

e) thesaurievennootschap: enigerlei vennootschap waarvan de werkzaamheid uitsluitend of hoofdzakelijk bestaat in het verrichten van geldbeleggingen;

f) beleggingsvennootschap: enigerlei vennootschap die het gemeenschappelijk beleggen van kapitaal tot doel heeft.

6° Capital libéré

Par capital libéré, on entend le capital social réellement libéré au sens de ce qui est prévu en matière d'impôt des sociétés.

7° Valeur réévaluée

Par valeur réévaluée, on entend la valeur attribuée aux biens affectés à l'exercice de l'activité professionnelle et au capital libéré après revalorisation de la valeur d'acquisition ou d'investissement de ces biens ou du capital, par application des coefficients mentionnés ci-après, suivant, selon le cas, l'année d'investissement de ces biens ou de la libération, de la réduction ou du remboursement du capital:

Années	Coefficients applicables
1918 et antérieures	16,33
1919	11,49
1920	6,15
1921	6,30
1922	6,43
1923	4,37
1924	3,89
1925	4,02
1926	2,72
1927 à 1934 incluse	2,35
1935	1,86
1936 à 1943 incluse	1,70
1944 à 1948 incluse	1,14
1949	1,10
1950 et suivantes	1,0

8° Titres à revenus fixes

Par titres à revenus fixes, on entend les obligations, bons de caisse et autres titres analogues, y compris les titres dont les revenus sont capitalisés ou les titres ne donnant pas lieu à un paiement périodique de revenus et qui ont été émis avec un escompte correspondant aux intérêts capitalisés jusqu'à l'échéance du titre.

Sont également considérés comme des titres à revenus fixes, les contrats portant sur des opérations de capitalisation prévoyant en contrepartie de versements uniques ou périodiques, des engagements indépendants de tout événement aléatoire lié à la vie humaine, engagements dont la durée et le montant résultent des clauses du contrat.

6° Capital libéré

Par capital libéré, on entend le capital social réellement libéré au sens de ce qui est prévu en matière d'impôt des sociétés.

7° Valeur réévaluée

Par valeur réévaluée, on entend la valeur attribuée aux biens affectés à l'exercice de l'activité professionnelle et au capital libéré après revalorisation de la valeur d'acquisition ou d'investissement de ces biens ou du capital, par application des coefficients mentionnés ci-après, suivant, selon le cas, l'année d'investissement de ces biens ou de la libération, de la réduction ou du remboursement du capital:

Années	Coefficients applicables
1918 et antérieures	16,33
1919	11,49
1920	6,15
1921	6,30
1922	6,43
1923	4,37
1924	3,89
1925	4,02
1926	2,72
1927 à 1934 incluse	2,35
1935	1,86
1936 à 1943 incluse	1,70
1944 à 1948 incluse	1,14
1949	1,10
1950 et suivantes	1,0

8° Titres à revenus fixes

Par titres à revenus fixes, on entend les obligations, bons de caisse et autres titres analogues, y compris les titres dont les revenus sont capitalisés ou les titres ne donnant pas lieu à un paiement périodique de revenus et qui ont été émis avec un escompte correspondant aux intérêts capitalisés jusqu'à l'échéance du titre.

Sont également considérés comme des titres à revenus fixes, les contrats portant sur des opérations de capitalisation prévoyant en contrepartie de versements uniques ou périodiques, des engagements indépendants de tout événement aléatoire lié à la vie humaine, engagements dont la durée et le montant résultent des clauses du contrat.

6° Gestort kapitaal

Onder gestort kapitaal wordt verstaan het werkelijk gestorte maatschappelijk kapitaal zoals het geldt ter zake van de vennootschapsbelasting.

7° Gerevaloriseerde waarde

Onder gerevaloriseerde waarde wordt verstaan de waarde van de goederen die worden gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid en van het gestorte kapitaal, na herwaardering van de aanschaffings- of beleggingswaarde van die goederen of van het kapitaal met toepassing van de hierna vermelde coëfficiënten volgens het jaar waarin, naar het geval, in die goederen is belegd of het kapitaal is gestort, verminderd of terugbetaald:

Jaren	Toepasselijke coëfficiënten
1918 en vorige	16,33
1919	11,49
1920	6,15
1921	6,30
1922	6,43
1923	4,37
1924	3,89
1925	4,02
1926	2,72
1927 tot 1934 inbegrepen	2,35
1935	1,86
1936 tot 1943 inbegrepen	1,70
1944 tot 1948 inbegrepen	1,14
1949	1,10
1950 en volgende	1,0

8° Vastrentende effecten

Onder vastrentende effecten worden verstaan de obligaties, kasbons en andere soortgelijke effecten, met inbegrip van effecten waarvan de inkomsten worden gekapitaliseerd of van effecten die geen aanleiding geven tot een periodieke uitbetaling van inkomsten en zijn uitgegeven met een disconto dat overeenstemt met de tot op de vervaldag van het effect gekapitaliseerde interest.

Als vastrentende effecten worden eveneens aangemerkt, de contracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen waarbij als tegenprestatie voor éénmalige of periodieke stortingen, verbintenissen worden aangegaan los van onzekere gebeurtenissen uit het menselijk leven, en waarvan de duur en het bedrag vervat zijn in de bedingen van het contract.

6° Gestort kapitaal

Onder gestort kapitaal wordt verstaan het werkelijk gestorte maatschappelijk kapitaal zoals het geldt ter zake van de vennootschapsbelasting.

7° Gerevaloriseerde waarde

Onder gerevaloriseerde waarde wordt verstaan de waarde van de goederen die worden gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid en van het gestorte kapitaal, na herwaardering van de aanschaffings- of beleggingswaarde van die goederen of van het kapitaal met toepassing van de hierna vermelde coëfficiënten volgens het jaar waarin, naar het geval, in die goederen is belegd of het kapitaal is gestort, verminderd of terugbetaald:

Jaren	Toepasselijke coëfficiënten
1918 en vorige	16,33
1919	11,49
1920	6,15
1921	6,30
1922	6,43
1923	4,37
1924	3,89
1925	4,02
1926	2,72
1927 tot 1934 inbegrepen	2,35
1935	1,86
1936 tot 1943 inbegrepen	1,70
1944 tot 1948 inbegrepen	1,14
1949	1,10
1950 en volgende	1,0

8° Vastrentende effecten

Onder vastrentende effecten worden verstaan de obligaties, kasbons en andere soortgelijke effecten, met inbegrip van effecten waarvan de inkomsten worden gekapitaliseerd of van effecten die geen aanleiding geven tot een periodieke uitbetaling van inkomsten en zijn uitgegeven met een disconto dat overeenstemt met de tot op de vervaldag van het effect gekapitaliseerde interest.

Als vastrentende effecten worden eveneens aangemerkt, de contracten met betrekking tot kapitalisatieverrichtingen waarbij als tegenprestatie voor éénmalige of periodieke stortingen, verbintenissen worden aangegaan los van onzekere gebeurtenissen uit het menselijk leven, en waarvan de duur en het bedrag vervat zijn in de bedingen van het contract.

9° Les expressions «immobilisations incorporelles, corporelles ou financières», «frais d'établissement» et «stocks et commandes en cours d'exécution» ont la signification qui leur est attribuée par la législation relative à la comptabilité et aux comptes annuels des entreprises.

9° Les expressions «immobilisations incorporelles, corporelles ou financières», «frais d'établissement» et «stocks et commandes en cours d'exécution» ont la signification qui leur est attribuée par la législation relative à la comptabilité et aux comptes annuels des entreprises.

10° Entrepreneur débutant :

a) toute société résidente visée au 5°, b), :

- qui au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition ne compte pas plus de 6 années d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises ;

- et qui est considérée comme une PME au sens de la loi-programme du 10 février 1998 pour la promotion de l'entreprise indépendante.

b) tout indépendant à titre principal qui exerce en Belgique une activité professionnelle susceptible de produire des revenus professionnels visés à l'article 23, § 1^{er}, 2° et dont l'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises ne remonte pas à plus de 6 ans au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition.¹

F. [...]

Art. 117.

[...]

F. Entrepreneurs débutants

Art 117.

§ 1^{er} Les sommes accordées à un entrepreneur débutant pour les besoins de son activité professionnelle, sous la forme d'un prêt d'argent au taux pratiqué sur le marché, sont déductibles de l'ensemble des revenus nets à concurrence de 25.000 EUR par entrepreneur, lorsque celui-ci se trouve dans l'impossibilité de rembourser lesdites sommes dans un délai minimum de un an et maximum de huit ans à dater de l'enregistrement du contrat de prêt.

La déduction est accordée au prêteur sur base d'une attestation délivrée par le Service fédéral Finances constatant l'impossibilité de rembourser en totalité ou en partie le prêt d'argent.

Ne peuvent bénéficier de la déduction, les conjoints et les cohabitants légaux de l'entrepreneur débutant, lorsqu'il s'agit d'une personne physique, ou l'actionnaire de la société bénéficiaire du prêt.

¹ Art.2

9° De uitdrukkingen «immateriële, materiële of financiële vaste activa», «oprichtingskosten» en «voorraden en bestellingen in uitvoering» hebben de betekenis die daaraan wordt toegekend door de wetgeving op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen.

F. [...]

Art. 117.

[...]

9° De uitdrukkingen «immateriële, materiële of financiële vaste activa», «oprichtingskosten» en «voorraden en bestellingen in uitvoering» hebben de betekenis die daaraan wordt toegekend door de wetgeving op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen.

10° Startend ondernemer:

a) alle in punt 5°, b), bedoelde binnenlandse vennootschappen:

- die op 1 januari van het aanslagjaar niet langer dan zes jaar ingeschreven zijn bij de Kruispuntbank van Ondernemingen;

- en die beschouwd worden als een KMO in de zin van de programmawet van 10 februari 1998 tot bevordering van het zelfstandig ondernemerschap;

b) alle zelfstandigen die in België hoofdzakelijk een beroepsactiviteit uitoefenen die aanleiding kan geven tot de in artikel 23, § 1, 2°, bedoelde beroepsinkomsten, en die op 1 januari van het aanslagjaar niet langer dan zes jaar ingeschreven zijn bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.¹

F. [...]

Art. 117.

§ 1. De bedragen die aan een startend ondernemer ten behoeve van diens beroepsactiviteit worden toegekend in de vorm van een geldlening tegen het markttarief, kunnen van het netto-totaalinkomen worden afgetrokken ten belope van 25.000 EUR per ondernemer, wanneer die laatste niet bij machte is de bedoelde bedragen terug te betalen binnen een termijn van ten minste één en ten hoogste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd werd.

De bedragen zijn voor de ontlener aftrekbaar op grond van een door de Federale Overheidsdienst Financiën uitgereikt attest, waaruit blijkt dat de geldlening in het geheel niet of gedeeltelijk niet kan worden terugbetaald.

De echtgenoot of de wettelijke samenwonende partner van de startende ondernemer (ingeval betrokkene een natuurlijke persoon is) of de aandeelhouder van de vennootschap die de lening ontvangt, kunnen geen aanspraak maken op de aftrekbaarheid.

¹ Art.2

Sous-section 2. Exemption du précompte et renonciation à celui-ci

Art. 264.

Le précompte mobilier n'est pas dû sur la partie des dividendes:

1° qui est allouée ou attribuée:

a) à l'Etat, aux Communautés, aux Régions, aux provinces, aux agglomérations, aux fédérations de communes, aux communes, aux centres publics d'aide sociale, ainsi qu'aux associations intercommunales régies par la loi du 22 décembre 1986, et dont les parts sont détenues exclusivement par l'Etat, des Communautés, des Régions, des provinces, des agglomérations, des fédérations de communes, des communes, des centres publics d'aide sociale;

b) par une intercommunale régie par la loi du 22 décembre 1986 à une autre intercommunale également régie par ladite loi;

2° qui, en cas de fusion, de scission, d'opération assimilée à une fusion par absorption ou d'opération assimilée à une scission visées à l'article 211, § 1^{er}:

– est visée à l'article 210, § 1^{er}, 1° et 1° *bis*, lorsque l'apport n'est pas entièrement rémunéré par des actions ou parts nouvelles comme visé à l'article 211, § 2, alinéa 3, en raison du fait que les sociétés absorbantes ou bénéficiaires détiennent des actions ou parts de la société absorbée ou scindée;

– est visée à l'article 186, lorsque les sociétés absorbantes ou bénéficiaires reçoivent des actions ou parts propres à titre universel;

2° *bis* qui est visée à l'article 186, lorsqu'une société acquiert des actions ou parts propres qui sont admises sur un marché réglementé belge ou étranger visé à l'article 2, 5° ou 6°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ou sur un autre marché réglementé reconnu par le Roi, sur avis de la Commission bancaire et financière, comme équivalent pour l'application du présent article, pour autant que la transaction ait lieu sur le marché boursier central d'Euronext ou sur un marché analogue;

§ 2 Le Roi détermine les conditions et les modalités de déduction des sommes visées au § 1^{er}, ainsi que les mentions devant figurer dans le contrat de prêt.²

Sous-section 2. Exemption du précompte et renonciation à celui-ci

Art. 264.

Le précompte mobilier n'est pas dû sur la partie des dividendes:

1° qui est allouée ou attribuée:

a) à l'Etat, aux Communautés, aux Régions, aux provinces, aux agglomérations, aux fédérations de communes, aux communes, aux centres publics d'aide sociale, ainsi qu'aux associations intercommunales régies par la loi du 22 décembre 1986, et dont les parts sont détenues exclusivement par l'Etat, des Communautés, des Régions, des provinces, des agglomérations, des fédérations de communes, des communes, des centres publics d'aide sociale;

b) par une intercommunale régie par la loi du 22 décembre 1986 à une autre intercommunale également régie par ladite loi;

2° qui, en cas de fusion, de scission, d'opération assimilée à une fusion par absorption ou d'opération assimilée à une scission visées à l'article 211, § 1^{er}:

– est visée à l'article 210, § 1^{er}, 1° et 1° *bis*, lorsque l'apport n'est pas entièrement rémunéré par des actions ou parts nouvelles comme visé à l'article 211, § 2, alinéa 3, en raison du fait que les sociétés absorbantes ou bénéficiaires détiennent des actions ou parts de la société absorbée ou scindée;

– est visée à l'article 186, lorsque les sociétés absorbantes ou bénéficiaires reçoivent des actions ou parts propres à titre universel;

2° *bis* qui est visée à l'article 186, lorsqu'une société acquiert des actions ou parts propres qui sont admises sur un marché réglementé belge ou étranger visé à l'article 2, 5° ou 6°, de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, ou sur un autre marché réglementé reconnu par le Roi, sur avis de la Commission bancaire et financière, comme équivalent pour l'application du présent article, pour autant que la transaction ait lieu sur le marché boursier central d'Euronext ou sur un marché analogue;

² Art.3

Onderafdeling 2. Vrijstelling en verzaking van de voorheffing

Art. 264.

De roerende voorheffing is niet verschuldigd op het gedeelte van dividenden:

1° dat wordt verleend of toegekend:

a) aan de Staat, de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten, gemeenten, openbare centra voor maatschappelijk welzijn, zomede aan intercommunales beheerst door de wet van 22 december 1986 waarvan de aandelen uitsluitend eigendom zijn van de Staat, de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten, gemeenten en openbare centra voor maatschappelijk welzijn;

b) door een intercommunale beheerst door de wet van 22 december 1986 aan een andere intercommunale beheerst door dezelfde wet;

2° dat, in geval van fusie, splitsing, met fusie door overneming gelijkgestelde verrichting of met splitsing gelijkgestelde verrichting als vermeld in artikel 211, § 1:

– in artikel 210, § 1, 1° en 1° *bis* wordt bedoeld, wanneer de inbreng niet volledig wordt vergoed met nieuwe aandelen als bedoeld in artikel 211, § 2, derde lid, omdat de overnemende of verkrijgende vennootschappen in bezit zijn van aandelen van de overgenomen of gesplitste vennootschap;

– in artikel 186 wordt vermeld, wanneer de overnemende of verkrijgende vennootschappen onder algemene titel, eigen aandelen verkrijgen;

2° *bis* dat in artikel 186 wordt vermeld, wanneer een vennootschap eigen aandelen verkrijgt die zijn toegelaten tot een Belgische of buitenlandse gereglementeerde markt als bedoeld in artikel 2, 5° of 6°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, of tot een door de Koning, op advies van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, voor de toepassing van dit artikel daarmee erkende gelijkgestelde andere gereglementeerde markt, voor zover de verhandeling plaatsvindt op de centrale beursmarkt van Euronext of op een analoge markt;

§ 2. De Koning bepaalt onder welke voorwaarden en volgens welke nadere regels de aftrekbaarheid van de in § 1 bedoelde bedragen geldt, alsmede hetgeen moet worden vermeld in de leenovereenkomst.²

Onderafdeling 2. Vrijstelling en verzaking van de voorheffing

Art. 264.

De roerende voorheffing is niet verschuldigd op het gedeelte van dividenden:

1° dat wordt verleend of toegekend:

a) aan de Staat, de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten, gemeenten, openbare centra voor maatschappelijk welzijn, zomede aan intercommunales beheerst door de wet van 22 december 1986 waarvan de aandelen uitsluitend eigendom zijn van de Staat, de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten, gemeenten en openbare centra voor maatschappelijk welzijn;

b) door een intercommunale beheerst door de wet van 22 december 1986 aan een andere intercommunale beheerst door dezelfde wet;

2° dat, in geval van fusie, splitsing, met fusie door overneming gelijkgestelde verrichting of met splitsing gelijkgestelde verrichting als vermeld in artikel 211, § 1:

– in artikel 210, § 1, 1° en 1° *bis* wordt bedoeld, wanneer de inbreng niet volledig wordt vergoed met nieuwe aandelen als bedoeld in artikel 211, § 2, derde lid, omdat de overnemende of verkrijgende vennootschappen in bezit zijn van aandelen van de overgenomen of gesplitste vennootschap;

– in artikel 186 wordt vermeld, wanneer de overnemende of verkrijgende vennootschappen onder algemene titel, eigen aandelen verkrijgen;

2° *bis* dat in artikel 186 wordt vermeld, wanneer een vennootschap eigen aandelen verkrijgt die zijn toegelaten tot een Belgische of buitenlandse gereglementeerde markt als bedoeld in artikel 2, 5° of 6°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, of tot een door de Koning, op advies van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen, voor de toepassing van dit artikel daarmee erkende gelijkgestelde andere gereglementeerde markt, voor zover de verhandeling plaatsvindt op de centrale beursmarkt van Euronext of op een analoge markt;

² Art.3

2^oter qui est allouée ou attribuée en cas de partage partiel de l'avoir social ou d'acquisition de parts propres par une société coopérative agréée par le Conseil national de la coopération;]3^o qui, en cas de prélèvement sur les bénéfices réservés, est égale:

a) [aux montants déduits des bénéfices réservés imposables au titre de réserves définitivement taxées constituées au cours des exercices d'imposition 1973 et antérieurs;

b) aux bénéfices qui ont été antérieurement taxés dans le chef des associés.

Pour l'application de cette disposition, le Roi détermine l'ordre d'imputation des prélèvements sur les différents éléments constitutifs des bénéfices réservés.

Art. 265.

Le précompte mobilier n'est pas dû non plus sur les revenus alloués ou attribués:

1^o à l'Etat en raison des opérations de gestion financière effectuées dans l'intérêt général du Trésor ou découlant de la constitution du volant de trésorerie nécessaire pour faire face aux déficits de caisse qui résultent de l'impossibilité d'accéder au marché monétaire par la voie de l'émission journalière de certificats de trésorerie;

2^o aux sociétés visées à l'article 261, 3^o, en raison des actifs relevant des fonds de placement dont elles assurent la gestion.

2^oter qui est allouée ou attribuée en cas de partage partiel de l'avoir social ou d'acquisition de parts propres par une société coopérative agréée par le Conseil national de la coopération;]3^o qui, en cas de prélèvement sur les bénéfices réservés, est égale:

a) [aux montants déduits des bénéfices réservés imposables au titre de réserves définitivement taxées constituées au cours des exercices d'imposition 1973 et antérieurs;

b) aux bénéfices qui ont été antérieurement taxés dans le chef des associés.

Pour l'application de cette disposition, le Roi détermine l'ordre d'imputation des prélèvements sur les différents éléments constitutifs des bénéfices réservés.

Art. 264bis

Le précompte mobilier n'est pas dû sur la partie des intérêts alloués ou attribués en raison d'un prêt d'argent accordé, par une personne physique, au taux pratiqué sur le marché à un entrepreneur débutant pour les besoins de son activité professionnelle durant les huit premières années à dater de l'enregistrement du contrat de prêt et pour autant que les intérêts perçus n'excèdent pas 2500 EUR par redevable.

Par dérogation à l'alinéa précédent, le conjoint ou le cohabitant légal de l'entrepreneur débutant, lorsque ce dernier est une personne physique, ainsi que l'actionnaire de la société bénéficiaire du prêt restent redevables du précompte mobilier.

Le Roi détermine les mentions devant figurant dans le contrat de prêt.³

Art. 265.

Le précompte mobilier n'est pas dû non plus sur les revenus alloués ou attribués:

1^o à l'Etat en raison des opérations de gestion financière effectuées dans l'intérêt général du Trésor ou découlant de la constitution du volant de trésorerie nécessaire pour faire face aux déficits de caisse qui résultent de l'impossibilité d'accéder au marché monétaire par la voie de l'émission journalière de certificats de trésorerie;

2^o aux sociétés visées à l'article 261, 3^o, en raison des actifs relevant des fonds de placement dont elles assurent la gestion.

³ Art.4

[2° ter dat wordt verleend of toegekend bij gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van eigen aandelen door een door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende coöperatieve vennootschap;] 3° dat, in geval van opnemings van gereserveerde winst, gelijk is:

a) [aan de bedragen die van de gereserveerde winst zijn afgetrokken als definitief belaste reserves, aangelegd tijdens de aanslagjaren 1973 en vorige];

b) aan de winst die vroeger ten name van de vennoten is belast.

Voor de toepassing van deze bepaling stelt de Koning de volgorde vast voor het aanrekenen van die opnemingen op de verschillende bestanddelen van de gereserveerde winst.

Art. 265.

Evenmin is roerende voorheffing verschuldigd op inkomsten die zijn verleend of toegekend:

1° aan de Staat uit hoofde van financiële beheersverrichtingen verwezenlijkt in het algemeen belang van de Schatkist of voortvloeiend uit de vorming van onmiddellijk beschikbare gelden om het hoofd te bieden aan de kastekorten, wegens de onmogelijkheid toegang te verkrijgen tot de geldmarkt door middel van dagelijkse uitgaven van schatkistcertificaten;

2° aan de vennootschappen bedoeld in artikel 261, 3°, met betrekking tot de activa die behoren tot de beleggingsfondsen waarvan zij het beheer verzorgen.

2° ter dat wordt verleend of toegekend bij gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen of bij verkrijging van eigen aandelen door een door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende coöperatieve vennootschap;] 3° dat, in geval van opnemings van gereserveerde winst, gelijk is:

a) aan de bedragen die van de gereserveerde winst zijn afgetrokken als definitief belaste reserves, aangelegd tijdens de aanslagjaren 1973 en vorige;

b) aan de winst die vroeger ten name van de vennoten is belast.

Voor de toepassing van deze bepaling stelt de Koning de volgorde vast voor het aanrekenen van die opnemingen op de verschillende bestanddelen van de gereserveerde winst.

Art. 264bis

De roerende voorheffing is niet verschuldigd op het gedeelte van de intresten die zijn verleend of toegekend ingevolge een lening die een natuurlijke persoon tegen het markttarief heeft verstrekt aan een startend ondernemer ten behoeve van diens beroepsactiviteit, zulks gedurende de eerste acht jaar te rekenen van het ogenblik waarop de leenovereenkomst geregistreerd wordt, en op voorwaarde dat de geïnde intresten 2500 EUR per belastingplichtige niet te boven gaan.

In afwijking van het vorige lid, blijven de echtgenoot of de wettelijke samenwonende partner van de startende ondernemer (ingeval betrokkene een natuurlijke persoon is) en de aandeelhouder van de vennootschap die de lening ontvangt, de roerende voorheffing wel verschuldigd.

De Koning bepaalt hetgeen moet worden vermeld in de leenovereenkomst.³

Art. 265.

Evenmin is roerende voorheffing verschuldigd op inkomsten die zijn verleend of toegekend:

1° aan de Staat uit hoofde van financiële beheersverrichtingen verwezenlijkt in het algemeen belang van de Schatkist of voortvloeiend uit de vorming van onmiddellijk beschikbare gelden om het hoofd te bieden aan de kastekorten, wegens de onmogelijkheid toegang te verkrijgen tot de geldmarkt door middel van dagelijkse uitgaven van schatkistcertificaten;

2° aan de vennootschappen bedoeld in artikel 261, 3°, met betrekking tot de activa die behoren tot de beleggingsfondsen waarvan zij het beheer verzorgen.

³ Art.4