

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2007-2008

11 MAART 2008

Wetsvoorstel houdende de invoering van een belastingvermindering voor aandelen in ontwikkelingsfondsen voor microfinanciering in ontwikkelingslanden en houdende de vaststelling van voorwaarden voor de erkenning als ontwikkelingsfonds

AMENDEMENTEN

Nr. 3 VAN MEVROUW de BETHUNE C.S.

Art. 3

In § 1 van dit artikel het punt 1^o vervangen als volgt:

« 1^o Ze heeft de rechtsvorm naar Belgisch recht aangenomen van:

a) een coöperatieve vennootschap met een erkenning in de zin van het K.B. van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen of;

b) een coöperatieve vennootschap met een sociaal oogmerk in de zin van artikel 661 van het Wetboek van Vennootschappen. »

Zie:

Stukken van de Senaat:

4-221 - BZ 2007:

Nr. 1: Wetsvoorstel van mevrouw de Bethune c.s.

4-221 - 2007/2008:

Nrs. 2 en 3: Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2007-2008

11 MARS 2008

Proposition de loi instaurant une réduction d'impôt pour les participations sous la forme d'actions dans des fonds de développement du micro-financement dans les pays en développement et fixant les conditions d'agrément en tant que fonds de développement

AMENDEMENTS

N^o 3 DE MME de BETHUNE ET CONSORTS

Art. 3

Au § 1^{er} de cet article, remplacer le 1^o par ce qui suit:

« 1^o avoir adopté la forme juridique de droit belge:

a) d'une société coopérative titulaire d'une agrégation au sens de l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrégation des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives ou

b) d'une société coopérative à finalité sociale au sens de l'article 661 du Code des sociétés. »

Voir:

Documents du Sénat:

4-221 - SE 2007:

N^o 1: Proposition de loi de Mme de Bethune et consorts.

4-221 - 2007/2008:

N^{os} 2 et 3: Amendements.

Verantwoording

Dit artikel wordt gewijzigd om een versterkte zekerheid in te bouwen opdat de ontwikkelingsfondsen die in aanmerking komen voor een erkenning een « sociaal doel » nastreven. Daarom wordt het toepassingsgebied beperkt tot de coöperatieve vennootschappen die een « erkenning » hebben verkregen in de zin van het K.B. van 8 januari 1962 of coöperatieve vennootschappen die een sociaal doel nastreven in de zin van artikel 661 van het Wetboek Vennootschappen. Op deze wijze worden objectieve criteria bepaald voor de erkenning als een ontwikkelingsfonds in de zin van het wetsvoorstel.

Momenteel zijn er drie private ontwikkelingsfondsen aanwezig op de markt: Incofin, Alterfin en Oikocredit België. Incofin en Oikocredit zijn coöperatieve vennootschappen met sociaal oogmerk, Alterfin is een gewone coöperatieve vennootschap zonder sociaal oogmerk. Alterfin is de enige coöperatieve vennootschap die een « erkende » vennootschap is in de zin van het K.B. van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en van de coöperatieve vennootschappen (*Belgisch Staatsblad* 19 januari 1962) (1).

Een coöperatieve vennootschap is « *de vennootschap die is samengesteld uit een veranderlijk aantal vennoten met veranderlijke inbrengen* » (2). De coöperatieve vennootschap kan een « erkende » coöperatieve vennootschap zijn. Dat wil zeggen dat zij de beginselen inzake de coöperatie naleeft (bijvoorbeeld gelijk stemrecht, matige rentevoet ...) en in haar statuten enkele gegevens verplicht opneemt (bijvoorbeeld beperkte uitkering dividend ...) (3). De coöperatieve vennootschap wordt erkend door de minister tot wiens bevoegdheid de economische zaken behoren (4).

Een coöperatieve vennootschap met sociaal oogmerk is een vennootschap die niet gericht is op de verrijking van de vennoten en bepaalde vermeldingen opneemt in de statuten (bijvoorbeeld geen vermogensvoordeel nastreven, nauwkeurige omschrijving sociale oogmerk, winstverdeling vastleggen, beperking stemrechten, beperkte rentevoet vermogensvoordeel vennoten, ...) (5).

Omdat Alterfin de enige « erkende » coöperatieve vennootschap is en Incofin en Oikocredit coöperatieve vennootschappen met een sociaal oogmerk zijn — zonder erkenning — wordt in het amendement opgenomen dat zowel de « erkende » coöperatieve vennootschappen als de coöperatieve vennootschappen met een sociaal oogmerk in aanmerking komen als ontwikkelingsfondsen waarvan de inschrijving op een aandeel in aanmerking komt voor een belastingvermindering. Er anders over besluiten zou betekenen dat we bepaalde ontwikkelingsfondsen bevoordelen ten aanzien van andere ontwikkelingsfondsen en dit kan niet de bedoeling zijn van het wetsvoorstel.

(1) Bron: lijst erkende coöperatieven FOD Economie, KMO en Middenstand bijgehouden tot 31 mei 2007.

(2) Artikel 350 van het Wetboek van vennootschappen.

(3) Zie koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststellen van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en coöperatieve vennootschappen, *Belgisch Staatsblad* 19 januari 1962.

(4) Zie artikel 5 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststellen van de voorwaarden tot erkenning van de nationale groeperingen van coöperatieve vennootschappen en coöperatieve vennootschappen, *Belgisch Staatsblad* 19 januari 1962.

(5) Zie artikel 661 van het Wetboek van vennootschappen.

Justification

La modification proposée à cet article vise à garantir davantage que les fonds de développement entrant en ligne de compte pour une agrégation poursuivent bien un « but social ». C'est pourquoi le champ d'application est limité aux sociétés coopératives qui ont obtenu une agrégation au sens de l'arrêté royal du 8 janvier 1962 et aux sociétés coopératives qui poursuivent un but social au sens de l'article 661 du Code des sociétés. On définit ainsi des critères objectifs pour l'agrégation en tant que fonds de développement au sens de la proposition de loi.

Il existe actuellement trois fonds de développement privés sur le marché: Incofin, Alterfin et Oikocredit Belgique. Incofin et Oikocredit sont des sociétés coopératives à finalité sociale; Alterfin est une société coopérative ordinaire sans finalité sociale. Cette dernière est la seule société coopérative qui est « agréée » au sens de l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrégation des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives (*MB* du 19 janvier 1962). (1)

La société coopérative est « *celle qui se compose d'associés dont le nombre et les apports sont variables* ». (2) La société coopérative peut être une société coopérative « agréée », ce qui veut dire qu'elle respecte les principes de la coopération (p. ex. égalité du droit de vote, taux d'intérêt modéré, etc.) et qu'elle doit obligatoirement mentionner certaines données dans ses statuts (p. ex. distribution de dividendes limitée, ...) (3) La société coopérative est agréée par le ministre qui a les affaires économiques dans ses attributions. (4)

Une société coopérative à finalité sociale est une société qui n'est pas vouée à l'enrichissement de ses associés et dont les statuts comportent certaines mentions (p. ex. aucune recherche de bénéfice patrimonial, définition précise du but social, fixation de la répartition des bénéfices, limitation des droits de vote, bénéfice patrimonial des associés limité au taux d'intérêt, ...). (5)

Comme Alterfin est la seule société coopérative « agréée » et qu'Incofin et Oikocredit sont des sociétés coopératives à finalité sociale — non titulaires d'une agrégation —, l'amendement prévoit que tant les sociétés coopératives « agréées » que les sociétés coopératives à finalité sociale entrent en ligne de compte en tant que fonds de développement pouvant accorder une réduction d'impôt au souscripteur. Faire autrement reviendrait à avantager certains fonds de développement par rapport à d'autres, ce qui ne saurait être le but de la proposition de loi.

(1) Source: liste des coopératives agréées, SPF Économie, PME et Classes moyennes, à jour au 31 mai 2007.

(2) Article 350 du Code des sociétés.

(3) Voir l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrégation des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives, *Moniteur belge* 19 janvier 1962.

(4) Voir l'article 5 de l'arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrégation des groupements nationaux de sociétés coopératives et des sociétés coopératives, *Moniteur belge* 19 janvier 1962.

(5) Voir article 661 du Code des sociétés.

Nr. 4 VAN MEVROUW de BETHUNE C.S.

Art. 4

In dit artikel de volgende wijzigingen aanbrengen:

A) de aanhef wijzigen als volgt:

« In titel II, hoofdstuk III, afdeling I van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, wordt een onderafdeling IIterdecies ingevoegd, die een artikel 145/32 bevat, luidende:

Onderafdeling IIterdecies — Vermindering voor uitgaven van een ontwikkelingsfonds — terugname van de vermindering. »;

B) « Art. 145/30 » vervangen door « Art. 145/32 »;

C) In § 1, 1^o, van het nieuw ingevoerde artikel 145/32 het woord « erkend » invoegen tussen de woorden « een » en « ontwikkelingsfonds ».

Verantwoording

Dit is een technisch amendement dat de opmerkingen van de dienst Wetevaluatie van de Senaat uitvoert.

Nr. 5 VAN MEVROUW de BETHUNE C.S.

Art. 4

In het nieuw ontworpen artikel 145/32, § 1, een punt 1^obis invoegen dat luidt als volgt:

« 1^obis de gestorte sommen bedragen minimaal 500 euro; »

Verantwoording

Opdat de kostprijs met betrekking tot de administratieve verwerking door de ontwikkelingsfondsen van de gestorte bedragen die aanleiding kunnen geven tot een belastingvermindering niet disproportioneel zouden zijn met de hoogte van het gestorte bedrag van de investering wordt ervoor geopteerd om een minimumgrens in te stellen voor de gestorte bedragen die in aanmerking komen voor een belastingvermindering.

De minimuminvestering bedraagt 500 euro, dit komt overeen met een belastingvermindering van 25 euro, zijnde 5% van het gestorte bedrag.

De minimuminvestering van 500 euro kan voor de particuliere belegger geen hoge drempel vormen om in te tekenen op een aandeel van een ontwikkelingsfonds (1).

(1) Voor veel particuliere beleggingen ligt het minimumbedrag van een initiële koopsom vaak op 2 500 euro of meer.

N° 4 DE MME de BETHUNE ET CONSORTS

Art. 4

Dans cet article, apporter les modifications suivantes:

A) remplacer la phrase liminaire par ce qui suit:

« Il est inséré dans le titre II, chapitre III, section première, du Code des impôts sur les revenus 1992, une sous-section IIterdecies, qui comprend un article 145/32, libellée comme suit:

Sous-section IIterdecies — Réduction pour les dépenses consacrées à un fonds de développement — Reprise de la réduction. »;

B) remplacer les mots « Art. 145/30 » par les mots « Art. 145/32 »;

C) au § 1^{er}, 1^o, de l'article 145/32 nouveau, insérer le mot « agréé » entre les mots « un fonds de développement » et les mots « au sens de la loi ».

Justification

Il s'agit d'un amendement technique visant à donner suite aux observations du service d'Évaluation de la législation du Sénat.

N° 5 DE MME de BETHUNE ET CONSORTS

Art. 4

Dans le nouvel art. 145/32, § 1^{er}, insérer un point 1^obis, rédigé comme suit:

« 1^obis les sommes versées s'élèvent à un minimum de 500 euros; »

Justification

Pour que le coût lié au traitement administratif, par les fonds de développement, des sommes versées pouvant donner lieu à une réduction d'impôt, ne soit pas disproportionné par rapport à la valeur de la somme versée à titre d'investissement, nous avons opté pour l'instauration d'une limite inférieure pour les sommes versées entrant en considération pour une réduction d'impôt.

L'investissement minimum s'élève à 500 euros, ce qui correspond à une réduction d'impôt de 25 euros, soit 5% de la somme versée.

Pour l'investisseur privé, l'investissement minimum de 500 euros ne peut pas constituer un seuil élevé qui l'empêcherait de souscrire à une action d'un fonds de développement (1).

(1) Souvent, le montant minimum du prix d'achat initial s'élève à 2500 euros ou plus pour bon nombre d'investissements privés.

Nr. 6 VAN MEVROUW de BETHUNE C.S.

(Subamendement op amendement nr. 5)

Art. 4

In het voorgestelde punt 1bis de woorden « 500 euro » vervangen door de woorden « 250 euro ».

Verantwoording

Deze verlaging van de minimumdrempel vloeit voort uit de bespreking in de commissie.

Nr. 7 VAN MEVROUW de BETHUNE C.S.

Art. 4

Paragraaf 3 vervangen als volgt :

« § 3. Elk erkend ontwikkelingsfonds stelt jaarlijks, vóór 31 maart van het aanslagjaar, volgende documenten op :

a.) Voor het jaar van verwerving :

1^o een betalingsattest, bestemd voor de belastingplichtige, die in het belastbaar tijdperk een aandeel heeft verworven dat in aanmerking komt voor een belastingvermindering en dat hij nog altijd in zijn bezit heeft op 31 december van het belastbaar tijdperk.

De belastingplichtige voegt dit betalingsattest bij zijn belastingaangifte.

De minimaal te vermelden gegevens op dit betalingsattest zijn :

- De naam en het adres van de belastingplichtige;
- De datum van verwerving van het aandeel;
- Het gestorte bedrag dat in aanmerking komt voor een belastingvermindering;
- Het bedrag van de belastingvermindering;

De Koning werkt deze regeling verder uit en stelt hiervoor een modelformulier op.

2^o een lijst met vermelding van de belastingplichtigen die een aandeel hebben verworven dat recht geeft op een belastingvermindering in het belastbaar tijdperk, bestemd voor de belastingdienst.

De minimaal te vermelden gegevens op deze lijst zijn :

- De naam en het adres van de belastingplichtige;
- De datum van verwerving van het aandeel;

N° 6 DE MME de BETHUNE et CONSORTS

(Sous-amendement à l'amendement n° 5)

Art. 4

Dans le point 1bis, proposé, remplacer les mots « 500 euros » par les mots « 250 euros ».

Justification

Cet abaissement du seuil minimum découle de la discussion menée en commission.

N° 7 DE MME de BETHUNE ET CONSORTS

Art. 4

Remplacer le § 3 par la disposition suivante :

« § 3. Chaque fonds de développement agréé établit annuellement, avant le 31 mars de l'exercice d'imposition, les documents suivants :

a.) Pour l'année d'acquisition :

1^o une attestation de paiement, destinée au contribuable qui, au cours de la période imposable, a acquis une action donnant droit à une réduction d'impôt et qui a toujours celle-ci en sa possession au 31 décembre de la période imposable.

Le contribuable joint cette attestation de paiement à sa déclaration d'impôt.

Les données minimales devant figurer sur cette attestation de paiement sont les suivantes :

- les nom et adresse du contribuable;
- la date d'acquisition de l'action;
- la somme versée entrant en considération pour une réduction d'impôt;
- le montant de la réduction d'impôt.

Le Roi réglera les autres modalités et fixera un modèle de formulaire.

2^o une liste, destinée aux services du fisc, reprenant les contribuables qui, au cours de la période imposable, ont acquis une action donnant droit à une réduction d'impôt.

Les données minimales devant figurer sur cette liste sont les suivantes :

- les nom et adresse du contribuable;
- la date d'acquisition de l'action;

— Het gestorte bedrag dat in aanmerking komt voor een belastingvermindering;

— Het bedrag van de belastingvermindering;

De Koning werkt deze regeling verder uit en stelt hiervoor een modelformulier op.

b.) Elk aanslagjaar :

1° een lijst in papieren of elektronische vorm met de belastingplichtigen die in het belastbaar tijdperk een aandeel hebben vervreemd dat recht gaf op een belastingvermindering, binnen de 5 jaar na verwerving ervan, bestemd voor de belastingdienst.

De minimaal te vermelden gegevens op deze lijst zijn :

— De naam en het adres van de belastingplichtige;

— De datum van verwerving van het aandeel;

— De datum van vervreemding van het aandeel;

— Het aantal maanden dat in aanmerking komt voor de terugname van de belastingvermindering;

— Het bedrag dat in aanmerking komt voor de terugname van de belastingvermindering;

De Koning werkt deze regeling verder uit en stelt hiervoor een modelformulier op.»

Verantwoording

De aanpassing van artikel 4, § 3, komt tegemoet aan de vraag van de ontwikkelingsfondsen zelf om de administratieve verwerking van de aandelen die aanleiding geven tot een belastingvermindering tot het minimum te beperken. Daarbij moet echter rekening gehouden worden met de mogelijkheden waarover de belastingadministratie beschikt om haar controlebevoegdheid uit te oefenen. Om deze reden wordt een regeling uitgewerkt die een evenwicht beoogt te bereiken tussen beide belangen.

Er worden drie soorten documenten gevraagd van de ontwikkelingsfondsen.

Ten eerste wordt gevraagd dat de ontwikkelingsfondsen een betalingsattest verstrekken aan de belastingplichtige die een aandeel verwerft onder de voorwaarden in de wet bepaald om een belastingvermindering te verkrijgen. De belastingplichtige voegt dit betalingsattest toe aan zijn belastingaangifte.

— la somme versée entrant en considération pour une réduction d'impôt;

— le montant de la réduction d'impôt.

Le Roi réglera les autres modalités et fixera un modèle de formulaire.

b.) Chaque exercice d'imposition :

1° une liste, sur papier ou sous forme électronique, destinée aux services du fisc, des contribuables qui, au cours de la période imposable, ont cédé une action donnant droit à une réduction d'impôt, dans les cinq ans de son acquisition.

Les données minimales devant figurer sur cette liste sont les suivantes :

— les nom et adresse du contribuable;

— la date d'acquisition de l'action;

— la date de cession de l'action;

— le nombre de mois entrant en considération pour la reprise de la réduction d'impôt;

— le montant entrant en considération pour la reprise de la réduction d'impôt.

Le Roi réglera les autres modalités et fixera un modèle de formulaire.»

Justification

L'adaptation de l'article 4, § 3, répond à une demande émanant des fonds de développement, qui souhaitent limiter au strict minimum le traitement administratif relatif aux actions donnant droit à une réduction d'impôt. Il convient toutefois de tenir compte aussi des possibilités dont l'administration fiscale dispose pour exercer son pouvoir de contrôle. C'est pourquoi le régime élaboré par l'auteur vise à atteindre un équilibre entre ces deux intérêts.

Il est demandé aux fonds de développement de rédiger trois documents distincts.

Tout d'abord une attestation de paiement à remettre au contribuable qui acquiert une action aux conditions prévues par la loi pour bénéficier d'une réduction d'impôt. Le contribuable joindra cette attestation de paiement à sa déclaration d'impôt.

Een tweede document betreft een lijst met opgave van de belastingplichtigen die in aanmerking komen voor de belastingvermindering doordat zij een aandeel verworven onder de voorwaarden in de wet bepaald. Deze lijst is bestemd voor de belastingadministratie.

Een derde document betreft een lijst met opgave van de belastingplichtigen die hun aandelen, die aanleiding gaven tot de belastingvermindering, vervreemdden binnen de termijn van vijf jaren en niet langer beantwoorden aan de voorwaarden voorzien in de wet om de belastingvermindering te genieten. Deze lijst is bestemd voor de belastingadministratie.

Sabine de BETHUNE.
Berni COLLAS.
José DARAS.
Jean-Jacques DE GUCHT.
André VAN NIEUWKERKE.
Christiane VIENNE.

Le deuxième document à rédiger est une liste des contribuables admis au bénéfice de la réduction d'impôt pour avoir acquis une action aux conditions prévues par la loi. Cette liste est destinée à l'administration fiscale.

Le troisième document est une liste des contribuables qui, dans les cinq ans, ont cédé leurs actions donnant droit à une réduction d'impôt et ne remplissent de ce fait plus les conditions fixées par la loi pour pouvoir bénéficier de la réduction d'impôt. Cette liste est destinée à l'administration fiscale.