

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2001-2002

18 JULI 2002

Wetsvoorstel tot aanvulling van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wat betreft de leningen van natuurlijke personen aan startende ondernemers

(Ingediend door de heer Jan Steverlynck)

TOELICHTING

Ondernemen betekent op de eerste plaats investeren. Starters beschikken over weinig mogelijkheden om kapitaal te vergaren. Vaak beschikken ze slechts over één externe financieringsbron: krediet vragen aan een bank.

Momenteel is er onder druk van de nakende Bazel-II-normen een beweging bij de banken aan de gang die leidt tot een verhoging van de kostprijs van het krediet. De Bank voor internationale betalingen met zetel in Bazel vaardigt regels uit die bepalen hoeveel eigen middelen banken moeten aanhouden in verhouding tot hun uitstaande kredieten en de daaraan verbonden risico's. In 2005 worden nieuwe normen — de zogenaamde Bazel II-normen — van kracht. De nieuwe regels leiden er toe dat de banken die kredieten verstrekken aan KMO'S meer eigen middelen moeten aanhouden. Voor een bank zijn eigen middelen een kostenfactor. Het gaat immers om de financiële middelen die niet aan derden kunnen worden uitgeleend. Vooral Belgische banken die in een KMO-omgeving werken, moeten meer eigen middelen vastleggen in vergelijking met banken van andere Europese landen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2001-2002

18 JUILLET 2002

Proposition de loi complétant le Code des impôts sur les revenus 1992, en ce qui concerne les prêts accordés par des personnes physiques à des entrepreneurs débutants

(Déposée par M. Jan Steverlynck)

DÉVELOPPEMENTS

Entreprendre c'est avant tout investir. Les entreprises débutantes n'ont que peu de possibilités pour rassembler du capital. Elles ne disposent souvent que d'une seule source de financement externe: le crédit bancaire.

On constate qu'il y a actuellement dans le monde bancaire, sous la pression des normes de «Bâle II», dont l'entrée en vigueur se rapproche, un mouvement qui pousse le coût du crédit à la hausse. La Banque des règlements internationaux, dont le siège est établi à Bâle, édicte des règles devant servir à fixer le montant des fonds propres que les banques doivent conserver par rapport à leur encours de crédit et aux risques qui y sont liés. En 2005, de nouvelles normes — dites de Bâle II — entreront en vigueur. En vertu de ces nouvelles normes, les banques qui octroient des crédits aux PME devront conserver davantage de fonds propres. Or, pour une banque, les fonds propres sont un facteur de coût. Il s'agit en effet des moyens financiers qui ne peuvent pas être prêtés à des tiers. Ce sont surtout les banques belges opérant dans un environnement de PME qui doivent immobiliser proportionnellement plus de fonds propres que les banques des autres pays européens.

De stijging van de kostprijs van het krediet is allesbehalve een stimulans voor het ondernemerschap in België. Die stijging leidt immers tot een krediet-schaarste, de zogenaamde «creditcrunch». Starters die voor een krediet bij een bank aankloppen, zien hun aanvraag tot krediet geweigerd of worden geconfronteerd met een hoge rentevoet of een vraag om extra waarborgen.

Om starters kredietmogelijkheden te geven, is het nodig dat zij een beroep kunnen doen op alternatieve externe financieringsmogelijkheden. Dat is ook het besluit van de parlementaire werkgroep «Toegang van de KMO'S tot bankkrediet en de beursmarkten», zijnde de werkgroep Desimpel.

Een alternatief voor het bankkrediet bestaat erin dat particulieren beginnende ondernemers (natuurlijke personen en kleine vennootschappen) een rechtstreekse lening verschaffen. Het basisprincipe is dat de lening, die een achtergestelde lening is, tegen een lage rentevoet verschaft wordt aan een startende ondernemer. De verschuldigde rente moet lager zijn dan de marktrente — de op de markt geldende rentevoeten voor gelijkaardige kredieten. Op die manier zijn er voor de starter minder financieringslasten.

De geldverstrekker is op de ontvangen renten geen roerende voorheffing verschuldigd, wat meteen leidt tot een vrijstelling in de personenbelasting. Voor het geval de startende ondernemer niet succesvol is en de lening niet kan worden terugbetaald, is er een tweede faciliteit. De «investerende» particulier mag in dat geval het verloren bedrag — tot op een bepaalde hoogte — in mindering brengen van zijn belastbaar inkomen in de personenbelasting.

In Nederland werd het systeem, waarbij particulieren die rechtstreeks aan starters geld ontfangen, ingevoerd op 1 januari 1996 onder de ronkende titel «tante Agaath-lening». Het is de bedoeling om een gelijkaardig systeem in België ingang te doen vinden onder de titel «tante Julia-lening».

Dankzij de aanmoediging van een bijkomend financieringskanaal krijgt het ondernemerschap in België een extra stimulans. Op die manier hoeft de «durf» om te ondernemen niet gefnuikt te worden door het niet kunnen bekomen van financiële middelen.

Het wetsvoorstel slaat bewust op starters en op ondernemers die maximaal vijf jaar gestart zijn. Voor vele ondernemers vormt het derde en vierde jaar een financiële harde noot om te kraken.

Bovendien is het midden- en kleinbedrijf een belangrijke motor in het creëren van werkgelegenheid. Op basis van de RSZ-gegevens kan worden gesteld dat in 2000 97,1% van alle Belgische ondernemingen KMO's waren. In 2000 stelden de KMO's

La hausse du coût du crédit est tout sauf un stimulant pour l'activité entrepreneuriale en Belgique. Cette hausse engendre en effet un resserrement du crédit (*creditcrunch*). Les entreprises débutantes qui vont frapper à la porte d'une banque se voient refuser leur demande de crédit ou sont confrontées à un taux d'intérêt élevé ou à une exigence de garanties supplémentaires.

Pour offrir des possibilités de crédit aux entreprises débutantes, il faut leur permettre de faire appel à d'autres sources de financement externe. Telle est aussi la conclusion du groupe de travail parlementaire «Accès des PME au crédit bancaire et aux marchés boursiers», communément appelé groupe de travail Desimpel.

Une variante au crédit bancaire consiste à ce que les particuliers octroient directement un prêt à des entrepreneurs débutants (personnes physiques et petites sociétés). Le principe fondamental veut que le prêt, qui est un prêt subordonné, soit accordé à faible taux à un entrepreneur débutant. L'intérêt dû doit être inférieur à celui du marché, c'est-à-dire aux taux d'intérêt pratiqués sur le marché pour des crédits analogues. Les charges de financement de l'entreprise débutante s'en trouvent réduites d'autant.

Le prêteur n'est redevable d'aucun précompte mobilier sur les intérêts perçus, ce qui entraîne du même coup une exonération à l'impôt des personnes physiques. Lorsque l'entrepreneur débutant échoue et ne peut pas rembourser le prêt, une deuxième facilité est prévue. Le particulier investisseur peut, dans ce cas, déduire jusqu'à un certain point le montant perdu de son revenu imposable dans le cadre de l'impôt des personnes physiques.

Aux Pays-Bas, le système qui permet à des particuliers de prêter directement de l'argent à des entreprises débutantes a été instauré le 1^{er} janvier 1996 sous la dénomination de «tante Agaath-lening». Notre objectif est d'introduire en Belgique un système analogue que l'on appellerait «le prêt de tante Julie».

L'encouragement ainsi apporté à un circuit de financement supplémentaire est un incitant de plus pour les entreprises belges. On évitera de cette façon que l'impossibilité de se procurer des moyens financiers ne fasse échec à l'«audace» d'entreprendre.

La proposition de loi cible délibérément les entreprises débutantes et celles qui ont entamé leur activité depuis moins de 5 ans. Pour beaucoup d'entrepreneurs, les troisième et quatrième années représentent un cap difficile à franchir.

En outre, les petites et moyennes entreprises sont un puissant levier de création d'emplois. Sur la base des données ONSS, on peut dire qu'en 2000, 97,1% de toutes les entreprises belges étaient des PME. La même année, les PME ont occupé 1 041 709 person-

1 0417 709 mensen te werk in België. Dat is 44,28% van het totaal tewerkgestelde mensen.

Tevens dienen meer middelen aan het Participatiefonds te worden verschafte. Enkel op die manier kan het Fonds zijn rol van risicofinancier bij starters, jonge bedrijven en groei-KMO's ten volle vervullen.

Naast de externe financiering dient er ook aandacht te worden besteed aan de autofinanciering van de KMO'S. Winsten van KMO'S die niet worden uitgekeerd maar gereserveerd voor investeringen dienen belastingvrij te worden gemaakt. Bij de komende hervorming van de vennootschapsbelasting moeten daartoe extra mogelijkheden gecreëerd worden.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 2

Dit artikel bepaalt onder welke voorwaarden het bedrag van de lening dat niet meer kan worden terugbetaald, van de belastbare inkomsten mag worden afgetrokken.

1° Er wordt voor geopteerd om de aftrekmogelijkheid onder te brengen in de rubriek «aftrekbare bestedingen». Op die manier zal in de praktijk het niet-terugbetaalbare deel van de lening daadwerkelijk kunnen worden ingebracht.

Als we de aftrek laten plaatsvinden in de categorie van inkomsten waar de inkomsten van de lening zich situeren, dit wil zeggen in de categorie «inkomsten uit kapitaal», dan zal het verlies in de praktijk nauwelijks kunnen worden ingebracht. Vele particulieren hebben in die afdeling slechts weinig inkomsten. Dat zal er in de praktijk onvermijdelijk toe leiden dat het verlies aan kapitaal niet in de personenbelasting kan worden ingevoerd.

Om dit te vermijden wordt de aftrekmogelijkheid bij de aftrekbare bestedingen ondergebracht, dat wil zeggen nadat de netto-inkomsten, dus na aftrek van de kosten eigen aan de categorie, van de verschillende categorieën zijn samengevoegd tot het totale netto-inkomen zoals omschreven in artikel 104 van het Wetboek van inkomstenbelastingen.

2° De voorwaarden om een vrijstelling van roerende voorheffing op de intresten te genieten zijn ook van toepassing om het verlies van de lening fiscaal in rekening te kunnen brengen.

3° Het maximumbedrag van de aftrek is 25 000 euro per beginnende ondernemer.

Bovendien dient het verlies zich voor te doen tussen de aanvang van het tweede jaar en het einde van het achtste jaar te rekenen vanaf het tijdstip dat de achtergestelde lening werd versterkt.

nes en Belgique, soit 44,28% du nombre total des salariés.

Il convient par ailleurs d'accroître les moyens du Fonds de participation. Ce n'est qu'à cette condition que le fonds pourra jouer pleinement son rôle de financier à risque pour les entreprises débutantes, les jeunes entreprises et les PME en expansion.

Il convient de s'intéresser, outre le financement externe, à l'autofinancement des PME. Il faut exonérer les bénéfices des PME qui ne sont pas distribués, mais qui sont réservés en vue d'investissements. La prochaine réforme de l'impôt des sociétés devra créer des possibilités supplémentaires dans ce domaine.

Commentaire des articles

Article 2

Cet article définit les conditions auxquelles le montant du prêt qui ne peut plus être remboursé pourra être déduit des revenus imposables.

1° Nous avons choisi d'inscrire la nouvelle possibilité de déduction à la rubrique des «dépenses déductibles». Dans la pratique, cela permettra d'imputer effectivement la part non remboursable du prêt.

Si nous faisons opérer la déduction dans la catégorie de revenus dans laquelle se situent les revenus du prêt, en l'occurrence celle des «revenus de capitaux», il serait à peine possible, dans la pratique, d'imputer la perte. Nombre de particuliers n'ont que peu de revenus dans cette section. Concrètement, cela aboutirait inévitablement à ce que la perte de capital ne puisse pas être prise en compte à l'impôt des personnes physiques.

C'est pour éviter cela que la déductibilité est prévue dans le cadre des dépenses déductibles, c'est-à-dire au moment où les revenus nets des diverses catégories ont été réunis, c'est-à-dire après déduction des coûts propres à celles-ci, pour former l'ensemble des revenus nets au sens de l'article 104 du Code des impôts sur les revenus.

2° Les conditions à remplir pour pouvoir bénéficier d'une exemption du précompte mobilier sur les intérêts doivent également être remplies pour pouvoir imputer fiscalement la perte du prêt.

3° La déductibilité est plafonnée à 25 000 EUR par entrepreneur débutant.

En outre, la perte doit intervenir entre le début de la deuxième année et la fin de la huitième année à compter du moment où le prêt subordonné a été accordé.

Verliezen die zich gedurende het eerste jaar of na het achtste jaar voordoen, te rekenen vanaf het tijdstip dat de achtergestelde lening werd versterkt kunnen fiscaal niet in rekening worden gebracht.

4^o Het verlies kan slechts fiscaal in mindering worden gebracht met een certificaat uitgereikt door de ontvanger van de belastingen, waaruit blijkt dat de begunstigde van de tante Julia-lening niet meer in staat is om de lening nog terug te betalen. Aan de Koning wordt de bevoegdheid verleend om door middel van uitvoeringsbesluiten de regeling uit te werken.

Mutatis mutandis kan een beroep worden gedaan op artikel 442*bis* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 waarbij de ontvanger van de belastingen de bevoegdheid heeft om al dan een certificaat (in verband met de tegenstelbaarheid van belasting-schulden) uit te reiken bij de overdacht van een handelsfonds.

Artikel 3

Artikel 264 van het Wetboek van inkomstenbelastingen voorziet in de gevallen waar er geen roerende voorheffing is verschuldigd. De vrijstelling van roerende voorheffing op renten verkregen van achtergestelde leningen die door natuurlijke personen aan startende ondernemers wordt verstrekt, de zogenaamde «tante Julialening» dient dan ook na die bepaling te worden ingevoegd.

Om de vrijstelling te bekomen dient een aantal voorwaarden vervuld te zijn:

1^o Een eerste voorwaarde bestaat erin dat de lening aan een startende ondernemer wordt verstrekt. De ondernemersactiviteit mag maximaal vijf jaar bestaan. Als begindatum van de ondernemingsactiviteit geldt de begindatum van het kwartaal waarvoor de eerste maal sociale bijdragen door de ondernemer of vennootschapsbijdrage door de vennootschap werden betaald.

2^o De «tante Julialening» dient altijd door een natuurlijke persoon te zijn verstrekt. Alle natuurlijke personen, behalve de echtgenoot (echtgenote) of de samenwonende partner van de ondernemer, komen in aanmerking voor het fiscaal gunstige regime.

Personen die minstens over 25% van het kapitaal van de onderneming beschikken waarvan de «tante Julialening» wordt verstrekt, en zijn (haar) echtgenoot (echtgenote) of zijn (haar) samenwonende partner komen niet in aanmerking voor het fiscale gunstregime.

Het criterium van samenwonende partners vereist geen verklaring van wettelijke samenwoning in de zin van artikel 1476 van het Burgerlijk Wetboek.

Les pertes subies durant la première année ou après la huitième année à compter de la date à laquelle le prêt subordonné a été accordé ne peuvent pas être imputées fiscalement.

4^o La perte ne peut être déduite fiscalement que moyennant un certificat délivré par le receveur des contributions, duquel il ressort que le bénéficiaire du «prêt de tante Julie» n'est plus en mesure de rembourser celui-ci. Le Roi est habilité à régler les modalités de cette procédure par la voie d'arrêtés d'exécution.

On pourra, *mutatis mutandis*, s'inspirer de l'article 442*bis* du Code des impôts sur les revenus 1992, qui autorise le receveur des contributions à délivrer ou non un certificat (concernant l'opposabilité des dettes fiscales) lors de la cession d'un fonds de commerce.

Article 3

L'article 264 du Code des impôts sur les revenus concerne les cas où aucun précompte mobilier n'est dû. C'est dès lors à sa suite qu'il y a lieu d'insérer la disposition accordant l'exemption du précompte mobilier pour les intérêts que produisent les prêts subordonnés, dits «prêts de tante Julie», accordés par des personnes physiques à des entrepreneurs débutants.

Pour pouvoir bénéficier de l'exemption, il faut qu'une série de conditions soient remplies :

1^o Le prêt doit être accordé à un entrepreneur débutant. L'activité de l'entrepreneur ne peut pas dater de plus de cinq ans. La date de début de l'activité de l'entreprise est la date de début du trimestre pour lequel l'entrepreneur a versé des cotisations sociales ou pour lequel la société a versé une cotisation de société pour la première fois.

2^o Le «prêt de tante Julie» doit toujours être accordé par une personne physique. Toutes les personnes physiques, à l'exception du conjoint ou du cohabitant de l'entrepreneur peuvent prétendre à l'avantage fiscal prévu.

Les personnes disposant d'au moins 25% du capital de l'entreprise bénéficiaire du «prêt de tante Julie» et leur conjoint ou cohabitant ne peuvent pas prétendre bénéficier de l'avantage fiscal prévu.

Le critère du cohabitant n'est pas soumis à la déclaration de cohabitation légale visée à l'article 1476 du Code civil.

3° Er is een beperking ingevoerd op de hoogte van de ontvangen renten die fiscaal niet in rekening dienen te worden gebracht: tot 2 500 euro ontvangen renten en 5 000 euro ontvangen renten voor gehuwden en samenwonende partners. Ook in een beperking in de tijd is voorzien: fiscale vrijstelling voor renten verkregen gedurende de eerste acht jaar van de looptijd van de lening.

Daarnaast dient de verstrekte lening minimaal 2 500 euro te bedragen.

4° De leningovereenkomst dient schriftelijk te worden aangegaan en moet een aantal elementen bevatten.

Het belangrijkste element is de rente. Om de maximum hoogte van die rente te bepalen, wordt een beroep gedaan op artikel 55 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Dat artikel bepaalt dat de rente slechts als beroepskost kan worden ingebracht indien ze niet hoger is dan een bedrag dat overeenstemt met de overeenkomstig de marktrente geldende rentevoet.

Jan STEVERLYNCK.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt een artikel 104*bis* ingevoegd, luidende:

«Art. 104*bis*. — Verliezen van leningen verstrekt aan startende ondernemers als bedoeld in artikel 264*bis*, worden van het totale netto-inkomen afgetrokken met een maximum van 25 000 EUR per beginnende ondernemer.

Het verlies van de lening kan slechts van het totale netto-inkomen worden afgetrokken indien de voorwaarden voor vrijstelling van roerende voorheffing zoals omschreven in het nieuwe artikel 264*bis*, vierde lid, zijn vervuld.

Onder een verlies als bedoeld in het eerste lid wordt verstaan het gedeelte van de hoofdsom van de geldlening dat door de zelfstandige ondernemer binnen de eerste acht jaar na het verstrekken van de geldlening,

3° Une limite est fixée au montant des intérêts perçus qui ne doivent pas être portés en compte fiscalement: ce maximum est de 2 500 EUR, et de 5 000 EUR pour les personnes mariées et les cohabitants. Une limitation dans le temps est également prévue: l'exemption fiscale s'applique aux intérêts perçus pendant les huit premières années de la durée du prêt.

En outre, le prêt accordé doit être de 2 500 EUR au minimum.

4° Le contrat de prêt doit être conclu par écrit et comporter un certain nombre d'éléments.

Le principal est l'intérêt. Pour déterminer le montant maximum de cet intérêt, l'on applique l'article 55 du Code des impôts sur les revenus. Cet article dispose que les intérêts ne peuvent être pris en considération à titre de frais professionnels que dans la mesure où ils ne dépassent pas un montant correspondant au taux pratiqué sur le marché.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Il est inséré dans le Code des impôts sur les revenus 1992 un article 104*bis* rédigé comme suit:

«Art. 104*bis*. — Les pertes résultant de prêts accordés à des entrepreneurs débutants au sens de l'article 264*bis* sont déduites de l'ensemble des revenus nets jusqu'à concurrence de 25 000 EUR par entrepreneur débutant.

La perte résultant du prêt ne peut être déduite de l'ensemble des revenus nets que si les conditions d'exemption du précompte mobilier définies à l'article 264*bis*, alinéa 4, sont réunies.

Par perte au sens de l'alinéa 1^{er}, il y a lieu d'entendre la part du principal du prêt d'argent que l'entrepreneur indépendant ne peut plus rembourser durant les huit premières années suivant la date à

doch niet eerder dan twaalf maanden na het verstrekken van de lening, niet meer kan worden terugbetaald.

De verliezen kunnen slechts in mindering worden gebracht als de belastingplichtige over een certificaat beschikt, uitgereikt door de ontvanger van de belastingen, dat stelt dat de lening niet meer kan worden terugbetaald.

De Koning stelt de nadere regels en voorwaarden vast voor de in dit artikel bedoelde aftrekmogelijkheid.»

Art. 3

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

«Art. 264*bis*. — De roerende voorheffing is niet verschuldigd op renten verkregen van achtergestelde leningen die door natuurlijke personen aan startende ondernemers worden verstrekt.

Onder een startende ondernemer wordt verstaan, een ondernemer als bedoeld in de programmawet van 10 februari 1998 tot bevordering van het zelfstandig ondernemerschap, al dan niet in een vennootschapsstructuur, die zijn ondernemingsactiviteit maximaal vijf jaar uitoefent. Als begindatum van de ondernemingsactiviteit geldt de begindatum van het kwartaal waarvoor de eerste maal sociale bijdragen werden betaald.

De vrijstelling van roerende voorheffing geldt niet voor een aandeelhouder die minstens 25% van de aandelen bezit van de vennootschap, die het leningsbedrag heeft ontvangen. Echtgenoten of samenwonende partners van de ondernemer-natuurlijke persoon of de aandeelhouder die minstens 25% van de aandelen bezit van de vennootschap waaraan de lening is verstrekt, kunnen evenmin beroep doen op de vrijstelling van de roerende voorheffing.

De vrijstelling van de roerende voorheffing heeft betrekking op de renten verkregen gedurende de eerste acht jaar van de looptijd van de lening.

De vrijstelling van roerende voorheffing is beperkt tot 2 500 EUR ontvangen renten per persoon en 5 000 EUR ontvangen renten voor gehuwden en samenwonende partners.

De vrijstelling van roerende voorheffing is slechts van toepassing indien de verstrekte achtergestelde lening minimum 2 500 EUR bedraagt en de rente lager is dan de overeenkomstig de marktrente geldende rentevoet zoals bepaald in artikel 55.

Om de vrijstelling van roerende voorheffing te genieten, vermeldt de schriftelijke overeenkomst tussen ontlener en lener ten minste de volgende gegevens:

1° een verwijzing naar dit artikel;

laquelle le prêt d'argent est accordé, mais pas avant l'expiration des douze mois qui suivent cette date.

Les pertes ne peuvent être déduites que si le contribuable dispose d'un certificat délivré par le receveur des contributions, établissant que le prêt ne peut plus être remboursé.

Le Roi fixe les modalités et les conditions de la déductibilité prévue par le présent article.»

Art. 3

Il est inséré dans le même code un article 364*bis* rédigé comme suit:

«Art. 264*bis*. — Le précompte mobilier n'est pas dû sur les intérêts des prêts subordonnés accordés à des entrepreneurs débutants par des personnes physiques.

Par entrepreneur débutant, il y a lieu d'entendre l'entrepreneur au sens de la loi-programme du 10 février 1998 pour la promotion de l'entreprise indépendante dans une structure de société ou non, qui exerce son activité d'entreprise depuis cinq ans au maximum. La date de début de l'activité d'entreprise est celle du début du trimestre pour lequel des cotisations sociales ont été versées pour la première fois.

L'actionnaire qui détient au moins 25% des actions ou parts de la société qui a obtenu le prêt n'est pas exonéré du précompte mobilier. Le conjoint ou le partenaire cohabitant de l'entrepreneur personne physique ou de l'actionnaire qui détient au moins 25% des actions ou parts de la société bénéficiaire du prêt ne peuvent pas non plus prétendre à l'exemption du précompte mobilier.

L'exemption du précompte mobilier concerne les intérêts perçus durant les huit premières années de la durée du prêt.

L'exemption du précompte mobilier est limitée à 2 500 EUR d'intérêts perçus par personne et à 5 000 EUR d'intérêts perçus pour les personnes mariées et les cohabitants.

L'exemption du précompte mobilier n'est applicable que si le prêt subordonné accordé s'élève à 2 500 EUR au moins et si l'intérêt est inférieur au taux d'intérêt pratiqué sur le marché au sens de l'article 55.

Pour ouvrir le droit à l'exemption du précompte mobilier, le contrat écrit entre l'emprunteur et le prêteur doit au moins mentionner les données suivantes:

1° un renvoi au présent article;

- 2° het ontleende bedrag;
- 3° het rentepercentage van de lening;
- 4° de looptijd van de lening;
- 5° de identiteit van de lener en de ontlener.»

14 mei 2002.

Jan STEVERLYNCK.

- 2° le montant emprunté;
- 3° le taux d'intérêt du prêt;
- 4° la durée du prêt;
- 5° l'identité du prêteur et de l'emprunteur.»

14 mai 2002.