

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2002-2003

14 OKTOBER 2002

Wetsvoorstel tot wijziging van het koninklijk besluit nr. 4 van 20 december 1969 met betrekking tot de teruggaven inzake belasting over de toegevoegde waarde, de faillissementswet van 8 augustus 1997 en het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, strekkende tot een rechtvaardiger fiscale behandeling van de gewone schuldeisers van gefailleerden

(Ingediend door de heer Jan Steverlynck)

TOELICHTING

A. ALGEMEEN

1. BTW

Faillissementen van afnemers hebben voor leveranciers vaak grote gevolgen. Vooral bij falen van een (grote) afnemer die instaat voor afname van een groot deel van de productie van (kleinere) leveranciers zijn de gevolgen vaak erg zwaar. Een cascade van faillissementen is in dergelijke gevallen soms niet uit te sluiten. Een sprekend voorbeeld kan hier het recente faillissement van Sabena zijn.

Eén van de mechanismen die het risico tot opeenvolgende falen versterkt, is vervat in de Belgische BTW-reglementering.

Volgens de BTW-wetgeving moet de leverancier de BTW die werd geheven naar aanleiding van een levering van goederen, van een dienst of van een intra-

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2002-2003

14 OCTOBRE 2002

Proposition de loi modifiant l'arrêté royal n° 4 du 29 décembre 1969 relatif aux restitutions en matière de taxe sur la valeur ajoutée, la loi du 8 août 1997 sur les faillites et le Code des impôts sur les revenus 1992, en vue d'assurer un traitement fiscal plus équitable aux créanciers chirographaires des faillis

(Déposée par M. Jan Steverlynck)

DÉVELOPPEMENTS

A. GÉNÉRALITÉS

1. TVA

La faillite de certains clients a souvent de graves conséquences pour leurs fournisseurs. Les conséquences sont surtout désastreuses en cas de faillite d'un (gros) client auprès duquel de (petits) fournisseurs écoulent une grande partie de leur production. Dans ce genre de situation, il n'est pas rare d'assister à des faillites en cascade. La faillite récente de la Sabena est un exemple éloquent à cet égard.

Un des mécanismes responsables de l'aggravation du risque de faillites successives fait partie de la législation belge en matière de TVA.

Selon celle-ci, le fournisseur doit verser à l'État la TVA grevant la livraison d'un bien, la prestation d'un service ou une acquisition intracommunautaire.

communautaire verwerving doorstorten aan de Staat. Praktisch altijd zal de afnemer niet bij of onmiddellijk na levering betalen, en aldus blijft een vordering op de afnemer openstaan. Bij falen van de afnemer heeft de leverancier de verschuldigde BTW reeds doorgestort aan de Staat maar nog geen enkele betaling voor zijn levering(en) ontvangen.

Enkel indien het zeker en vaststaand is dat de vordering op de afnemer geheel of gedeeltelijk verloren is gegaan, zal de leverancier de doorgestorte BTW geheel of gedeeltelijk kunnen recupereren. In principe kan het verlies van de vordering slechts als vaststaand beschouwd worden op het ogenblik van het sluiten van het faillissement. Enkel een geïndividualiseerd attest van de curator kan soelaas bieden (vraag nr. 36 van de heer Raes van 9 januari 1996, *Bull.* nr. 761, blz. 1158; vraag nr. 463 van de heer Van den Eynde van 18 juni 1996, *BTW-Revue*, nr. 123, blz. 770). In de praktijk worden deze attesten praktisch nooit afgeleverd door de curator.

Bij falen zal de leverancier *quasi* steeds een gewone schuldeiser zijn, die geen gelden uit het faillissement zal kunnen recupereren. Kleine leveranciers van belangrijke afnemers zijn vaak niet in een positie om goede leveringsvoorwaarden of zekerheden te bedingen van hun klanten. In de praktijk zal de leverancier wel moeten wachten totdat het volledige faillissement is afgewikkeld — hetgeen bij grotere faillissementen vele maanden of zelfs jaren kan duren — vooraleer hij de door hem onnodig doorgestorte BTW kan recupereren.

Vaak zal de verminderde liquiditeit van de leverancier, de leverancier zelf aan het wankelen brengen. Met een falen of afdankingen tot gevolg.

De indiener wil dit verhelpen door van de onmiddellijke recuperatie van de doorgestorte BTW bij falen van de afnemer de regel te maken. Enkel indien de leverancier nadien nog gelden uit de verdeling van het faillissement kan halen, moet de BTW dan opnieuw (door)gestort worden. De administratie van de BTW kan op een eenvoudige manier nagaan of de leverancier aan de bijkomende aangifte na verdeling van het faillissement tegemoetkomt, indien de curatoren de fiscus systematisch een overzicht van de (aan de leverancier) uitgekeerde bedragen bezorgen. In de overgrote meerderheid van de faillissementen zullen de leveranciers als gewone schuldeisers trouwens geen uitkering uit het faillissement ontvangen; dit maakt dat in de praktijk de curatoren veelal weinig bijkomende administratieve lasten zullen ervaren.

Deze eenvoudige maatregel kan in de praktijk heel wat menselijk drama's vermijden, en past in de filosofie van CD&V om alle ondernemers en hun medewerkers de nodige zekerheid te bieden.

Comme l'acheteur ne paie pratiquement jamais à la livraison ou juste après celle-ci, il reste débiteur d'une créance et, s'il fait faillite, le fournisseur, qui a déjà versé la TVA due à l'État, n'a encore reçu aucun paiement pour sa/ses livraison(s).

Le fournisseur en question ne pourra récupérer en tout ou en partie la TVA versée à l'État que s'il est établi que la créance sur l'acheteur est perdue en tout ou en partie. En principe, la perte de la créance n'est réputée certaine qu'au moment de la clôture de la faillite. Seule une attestation individualisée du curateur peut être d'un quelconque secours (question n° 36 de M. Raes du 9 janvier 1996, *Bull.* n° 761, p. 1158; question de M. Van den Eynde du 18 juin 1996, *Revue TVA*, n° 123, p. 770). Dans la pratique, le curateur ne délivre pratiquement jamais d'attestations de ce type.

En cas de faillite de l'acheteur, le fournisseur sera presque toujours un créancier chirographaire et, en tant que tel, il ne pourra rien récupérer de la faillite. Les petits fournisseurs qui travaillent pour de gros clients ne sont souvent pas en mesure de négocier de bonnes conditions de livraison ni de bonnes garanties avec ceux-ci. En pratique, le fournisseur devra attendre la clôture de toutes les opérations de la faillite — ce qui peut prendre bien des mois, voire des années, dans les grandes faillites — avant de pouvoir récupérer la TVA versée indûment.

Dans bien des cas, la moindre solvabilité du fournisseur mettra celui-ci en difficulté et le forcera à licencier du personnel ou entraînera sa propre faillite.

L'auteur de la proposition qui vient d'être déposée veut remédier à ce type de scénario en instaurant le principe de la récupération immédiate de la TVA déjà versée, en cas de faillite de l'acheteur. Le fournisseur ne sera redevable de la TVA à l'État, par la suite, que s'il parvient à récupérer une certaine somme lors du partage de la masse faillie. L'administration de la TVA peut facilement vérifier si le fournisseur se trouve dans les conditions qui l'obligent à faire une déclaration complémentaire après le partage de la masse faillie, si les curateurs transmettent systématiquement au fisc un relevé des montants versés (au fournisseur). Dans la grande majorité des faillites, les fournisseurs qui détiennent une créance chirographaire n'obtiendront d'ailleurs rien au moment du partage de la masse faillie, si bien qu'en pratique, la surcharge administrative sera très limitée pour les curateurs.

Cette mesure simple permet de prévenir bien des drames humains et s'inscrit dans la philosophie du CD&V, qui est d'offrir la sécurité requise à tous les entrepreneurs et à leurs collaborateurs.

2. Inkomstenbelasting

Een ander groot pijnpunt bij faillissementen van afnemers, is dat leveranciers als gewone schuldeisers in de boedel in de overgrote meerderheid niets kunnen recupereren van hun vordering maar tegelijk geen waardevermindering of voorziening kunnen boeken en de niet-opname in de belastbare basis niet kunnen bekomen zolang het faillissement niet is afgesloten.

Volgens de bestaande praktijk kan de niet-opname in de belastbare basis enkel worden verleend indien de vordering tijdens het boekjaar als waarschijnlijk verloren kan worden beschouwd. In commentaar 48/10 wordt vermeld dat het verlies van de schuldvordering naar aanleiding van het faillissement in principe slechts als zeker en vaststaand wordt aanzien na afsluiting van de vereffening van het faillissement.

Een attest van de curator waarin wordt gesteld dat het bedrag voor het betrokken boekjaar als verloren mag worden beschouwd kan voldoende zijn (vraag nr. 1480 van de heer Dupré van 27 maart 1995, *Bull.* nr. 754, blz. 3019).

In de praktijk is het zo dat curatoren onmiddellijk na of kort na het faillissementsvonnis geen attesten afleveren die afdoende zijn voor de fiscus om de fiscale vrijstelling toe te staan. De fiscus vereist immers een attest dat voldoende is geïndividualiseerd voor de betrokken vordering, hetgeen een zware administratieve last en een zeker risico inhoudt voor de curator.

Het resultaat is dat de gewone schuldeisers moeten wachten tot na de vereffening van het faillissement om de verloren vordering af te boeken en in rekening te brengen voor een vrijstelling, terwijl het reeds van bij het vonnis tot faillietverklaring zo goed als zeker is dat de vordering verloren is.

Dit kan bij de faling van een belangrijke afnemer een onnodige en belangrijke financiële aderlating betekenen, aangezien de levering is gebeurd maar de betaling quasi zeker verloren is. Bovendien zal het doorgaans zo zijn dat de leverancier van grote afnemers geen bijzondere voorwaarden of voorrechten kan bedingen. Meestal zal het omgekeerde het geval zijn.

Het niet in rekening brengen van het verlies van de vorderingen op de gefailleerde tot aan de sluiting van het faillissement, is niet in overeenstemming met de economische realiteit en wordt terecht aangevoeld als een onrechtvaardigheid. Ondernemers hebben in dit verband nood aan duidelijkheid.

De indiener stelt daarom voor het principe van de fiscale vrijstelling om te keren voor de gewone schuldeisers van de gefailleerde. Meer bepaald wordt voorgesteld de fiscale vrijstelling onmiddellijk te verlenen

2. Impôts sur les revenus

Un autre problème majeur qui survient lorsqu'un client fait faillite tient au fait que la plupart des fournisseurs sont des créanciers chirographaires de la masse et qu'ils ne peuvent dès lors généralement rien récupérer de leur créance, lors même qu'ils ne peuvent comptabiliser ni moins-value ni provision et qu'ils ne peuvent pas obtenir que leur créance soit déduite de la base imposable tant que la faillite n'a pas été clôturée.

Selon la pratique existante, la non-incorporation de la créance dans la base imposable ne peut être admise que si cette créance peut être considérée comme une perte probable de l'exercice. Selon le commentaire 48/10, la perte d'une créance par suite de faillite n'est en principe considérée comme certaine et liquide qu'au moment de la clôture de la liquidation de la faillite.

Une attestation du curateur établissant que le montant peut être considéré comme une perte de l'exercice en question, peut suffire (question n° 1480 de M. Dupré du 27 mars 1995, *Bull.* n° 754, p. 3019).

En pratique, les curateurs ne délivrent aucune attestation que le fisc puisse juger suffisante pour pouvoir accorder une exonération fiscale, ni juste avant ni juste après le jugement déclaratif de faillite. Le fisc exige en effet que l'attestation soit suffisamment individualisée par rapport à la créance en question, ce qui entraîne une lourde charge administrative et un certain risque pour le curateur.

Il s'ensuit que les créanciers chirographaires doivent attendre la fin des opérations de liquidation de la faillite pour pouvoir déduire leur créance perdue de la base imposable, alors qu'il est quasi certain, dès le moment où le jugement déclaratif de faillite a été prononcé, que la créance est perdue.

En ce sens, la faillite d'un gros client peut entraîner inutilement une énorme perte financière pour les fournisseurs, étant donné que, s'ils ont effectué leurs livraisons, il est quasiment sûr qu'ils n'en obtiendront pas le paiement. En outre, le fournisseur ne parvient généralement pas à négocier des conditions spéciales ou des privilèges avec ses gros clients. Dans la plupart des cas, c'est même plutôt l'inverse qui se produit.

Le fait qu'un fournisseur ne puisse pas déduire les créances perdues de sa base imposable avant la clôture de la faillite est contraire à la réalité économique et est ressenti, à juste titre, comme une injustice. Les entrepreneurs ont besoin de clarté à cet égard.

L'auteur propose dès lors d'inverser le principe de l'exonération fiscale pour les créanciers chirographaires du failli et, plus précisément, d'accorder l'exonération fiscale immédiate des créances dûment

voor de correct aangegeven vorderingen — zonder dat de afsluiting van de vereffening van het faillissement dient afgewacht te worden.

Indien toch een uitkering zou worden ontvangen moet het ontvangen bedrag uiteraard opnieuw worden opgenomen; dit bedrag wordt in beginsel belast. Dit is eenvoudigweg een toepassing van de regel dat inkomsten moeten worden aangegeven.

B. ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Artikel 77, § 1, 7^o, van het BTW-Wetboek bepaalt dat de BTW die werd geheven op een levering van goederen, van een dienst of van een intracommunautaire verwerving van een goed tot het passende beloop wordt teruggegeven, wanneer de schuldvordering van de prijs geheel of ten dele verloren is gegaan.

De bewijslast ligt bij de belastingplichtige, die moet aantonen dat het verlies van deze schuldvordering zeker en vaststaand is. Concreet betekent dit dat ingeval van faling van de klant, de leverancier pas bij de sluiting van het faillissement zekerheid krijgt over het verlies van zijn schuldvordering.

In de praktijk heeft een en ander tot gevolg dat de leverancier-belastingplichtige KMO of zelfstandige soms maanden moet wachten vooraleer het recht op teruggave kan worden uitgeoefend. Als gewone, chirografaire schuldeiser in een faillissement is de kans op enige recuperatie van zijn vordering praktisch nihil.

Het komt ons dan ook logisch en billijk voor dat vanaf de datum van faillietverklaring van de klant, de schuldvordering van de leverancier-belastingplichtige als verloren kan worden beschouwd. In het zeldzame geval dat de gewone schuldeiser toch nog een dividend zou ontvangen, kan de curator bijvoorbeeld worden verplicht een lijst met de aldus uitbetaalde bedragen binnen de maand aan de BTW-administratie over te maken. Uiteraard moet in dat geval de gewone schuldeiser zijn aldus gerecupereerde BTW als verschuldigde belasting opnemen in zijn BTW-aangifte. Hiertoe wordt een beperkte bijkomende administratieve plicht ten laste van de curatoren ingevoerd.

Artikel 3

Dit artikel voert voor de curators de verplichting in om binnen de maand na sluiting van het faillissement de — eventueel verbeterde — kopie van de (vereenvoudigde rekening) van het faillissement te bezorgen aan de BTW-administratie en de administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit samen met een overzicht van de bedragen die effectief werden uitgekeerd aan de verschillende schuldeisers.

déclarées, sans attendre la clôture de la liquidation de la faillite.

Au cas où le créancier recevrait une somme, celle-ci devrait évidemment être ajoutée à la base imposable — puisqu'elle serait en principe taxable — de par la simple application de la règle selon laquelle les revenus doivent être déclarés.

B. COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

L'article 77, § 1^{er}, 7^o, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, prévoit que la TVA ayant grevé une livraison de biens, une prestation de services ou l'acquisition intracommunautaire d'un bien, est restituée à due concurrence en cas de perte totale ou partielle de la créance du prix.

Le fardeau de la preuve repose sur l'assujetti qui doit prouver que la perte de la créance est certaine et liquide. Concrètement, cela signifie qu'en cas de faillite du client, le fournisseur devra attendre la clôture de la faillite pour obtenir quelque certitude à propos de la perte de sa créance.

Il s'ensuit, dans la pratique, que le fournisseur contribuable, qu'il soit une PME ou un indépendant, doit parfois attendre des mois avant de pouvoir exercer son droit à restitution. Dans une faillite, la chance que le créancier chirografaire parvienne à récupérer tout ou partie de sa créance est pratiquement inexistante.

Il nous paraît dès lors logique et équitable que l'on puisse considérer la créance du fournisseur assujetti comme une créance perdue à dater de la déclaration de faillite du client. Au cas rare où le créancier chirografaire percevrait malgré tout un dividende, le curateur pourrait être obligé, par exemple, de transmettre dans le mois, à l'administration de la TVA, la liste des sommes versées. Dans ce cas, le créancier chirografaire devra évidemment mentionner la TVA récupérée comme une taxe due dans sa déclaration de TVA. Pour ce faire, on impose une petite obligation administrative supplémentaire aux curateurs.

Article 3

Cet article instaure l'obligation, pour les curateurs, de transmettre à l'administration de la TVA et à l'administration centrale de la fiscalité des entreprises et des revenus, dans le mois de la clôture de la faillite, la copie — éventuellement corrigée — (du compte simplifié) de la faillite ainsi qu'un relevé des montants qui ont été versés effectivement aux divers créanciers.

Deze (vereenvoudigde) rekening dient in elk geval opgemaakt te worden, en bevat onder andere de verdeling van de vereffening van de boedel. Het op te maken overzicht van de bedragen die effectief werden uitgekeerd moet de administratie in staat stellen op een vlotte manier de controle uit te oefenen. De vereenvoudigde rekening, waarvan kopie moet overgezonden worden, laat een snel nazicht van het overzicht mogelijk.

Op basis van de correcte gegevens inzake de verdeling kan de administratie van de BTW controleren of teruggegeven BTW eventueel alsnog moet opgenomen worden in de aangifte van de betrokkene, als gevolg van de gehele of gedeeltelijk recuperatie — na de vereffening van het faillissement — van de schuldvordering die is ontstaan uit de levering van goederen, van een dienst of van een intracommunautaire verwerving die aanleiding geeft tot het heffen van BTW.

Het spreekt voor zich dat bij een ontoereikend actief zoals bedoeld in artikel 73 van de faillissementswet, de schuldeiser zijn vordering in geen geval kan recupereren in het faillissement.

Artikel 4

Het artikel 4 voegt een bijkomend lid in artikel 48 van het Wetboek van inkomstenbelastingen in. Concreet wordt voorzien in een fiscale vrijstelling voor vorderingen van gewone schuldeisers die werden opgenomen in het PV van verificatie van de schuldvorderingen bij faillissement.

Zoals hoger gesteld kan een latere uitkering naar aanleiding van de sluiting van de faling alsnog aanleiding geven tot de opneming van het uitgekeerde bedrag in de belastbare basis.

Artikel 5

Het artikel 5 omvat een gelijkaardige bepaling zoals vervat in artikel 4, toegepast op de gevallen waarin de vordering op de gefailleerde al dan niet als beroepsverliezen kunnen worden beschouwd. Ook hier wordt in principe het verlies enkel als vaststaand beschouwd op het tijdstip van de vereffening van het faillissement. In de regel wordt enkel op dat tijdstip het verlies van de schuldvordering als zeker beschouwd. Een attest moet voldoende geïndividualiseerd zijn (vraag nr. 321 van de heer Wintgens van 3 oktober 1989, *Bull.* nr. 693, blz. 1040 en bevestigd door vraag nr. 544 van de heer Hatry van 22 november 1993, *Bull.* nr. 737, blz. 877).

Ce compte (simplifié) qui contient notamment des indications sur la répartition opérée dans le cadre de la liquidation de la masse faillie doit être établi en tout cas. Le relevé des sommes effectivement versées qui doit être établi doit faciliter le contrôle par l'administration. Le compte simplifié, dont une copie doit être transmise, permettra un contrôle rapide du relevé.

Les données exactes de la répartition permettront à l'administration de la TVA de contrôler si l'intéressé doit encore mentionner la TVA restituée dans sa déclaration de revenus après avoir récupéré — à la suite de la liquidation de la faillite — en tout ou en partie, le montant de la créance née de la livraison de biens, de la prestation d'un service ou d'une acquisition intracommunautaire donnant lieu au prélèvement de la TVA.

Il va de soi qu'en cas d'insuffisance d'actif au sens de l'article 73 de la loi sur les faillites, le créancier ne peut pas récupérer le montant de sa créance dans le cadre de la faillite.

Article 4

L'article 4 insère un alinéa supplémentaire à l'article 48 du Code des impôts sur les revenus. Concrètement, il prévoit une exonération fiscale pour les créances de créanciers chirographaires mentionnés dans le procès-verbal de vérification des créances dans le cadre de la faillite.

Ainsi qu'il a été dit plus haut, une restitution ultérieure à l'issue de la clôture des opérations de la faillite peut encore donner lieu à l'incorporation du montant versé dans la base imposable.

Article 5

L'article 5 contient une disposition similaire à celle de l'article 4, mais applicable aux cas dans lesquels les créances sur le failli peuvent être considérées ou non comme des pertes professionnelles. Ici aussi, la perte n'est en principe réputée certaine qu'au moment de la liquidation de la faillite. En règle générale, la perte de la créance n'est considérée comme certaine qu'à partir de ce moment. L'attestation doit être suffisamment individualisée (question n° 321 de M. Wintgens du 3 octobre 1989, *Bull.* n° 693, p. 1040, confirmée par la question n° 544 de M. Hatry du 22 novembre 1993, *Bull.* n° 737, p. 877).

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 3, eerste lid, van het koninklijk besluit nr. 4 van 20 december 1969 met betrekking tot de teruggaven inzake belasting over de toegevoegde waarde wordt aangevuld met de volgende zin:

«In geval van teruggaaf, ingesteld bij artikel 77, § 1, 7^o, van het BTW-Wetboek, door een gewone schuldeiser in geval van faillissement van zijn medecontractant, wordt dit tijdstip geacht zich voor te doen op de datum van het vonnis van faillietverklaring.»

Art. 3

In artikel 80 van de faillissementswet van 8 augustus 1997, gewijzigd bij de wet van 4 september 2002, wordt tussen het eerste en het tweede lid het volgende lid ingevoegd:

«Binnen een maand na het vonnis dat de sluiting van het faillissement beveelt, zenden de curatoren een kopie van de verbeterde vereenvoudigde rekening samen met een overzicht van de bedragen die effectief werden uitgekeerd aan de verschillende schuldeisers, over aan de administratie van de BTW en de administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit.»

Art. 4

Artikel 48 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met een tweede lid, luidende:

«Tot een fiscale vrijstelling voor een waardevermindering en voorziening geven aanleiding de vorderingen van de gewone schuldeisers van de gefailleerde die werden opgenomen in het proces-verbaal van verificatie van de schuldvorderingen.»

Art. 5

Artikel 49 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met een derde lid, luidende:

«Als kosten die in dat tijdperk werkelijk zijn betaald of gedragen of die het karakter van zekere en vaststaande schulden of die verliezen hebben verkregen en als zodanig zijn geboekt, worden beschouwd de vorderingen van de gewone schuldeisers van de

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

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

Art. 2

L'article 3, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal n^o 4 du 29 décembre 1969 relatif aux restitutions en matière de taxe sur la valeur ajoutée est complété par la phrase suivante:

«En cas de restitution au sens de l'article 77, § 1^{er}, 7^o, du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, par un créancier chirographaire dont le cocontractant fait faillite, ce moment est réputé se situer à la date du jugement déclaratif de faillite.»

Art. 3

À l'article 80 de la loi du 8 août 1997 sur les faillites, modifiée par la loi du 4 septembre 2002, l'alinéa suivant est inséré entre les alinéas 1^{er} et 2:

«Dans le mois du jugement ordonnant la clôture de la faillite, les curateurs transmettent à l'administration de la TVA et à l'administration centrale de la fiscalité des entreprises et des revenus une copie du compte simplifié corrigé ainsi qu'un relevé des sommes qui ont été effectivement versées aux divers créanciers.»

Art. 4

L'article 48 du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par un alinéa 2 rédigé comme suit:

«Donnent lieu à une exonération fiscale pour réduction de valeur et provision, les créances des créanciers chirographaires du failli qui sont susmentionnées dans le procès-verbal de vérification des créances.»

Art. 5

L'article 49 du même Code est complété par un alinéa 3 rédigé comme suit:

«Sont considérées comme des frais réellement exposés ou supportés au cours de cette période ou comme des frais ayant le caractère de dettes ou de pertes certaines et liquides et sont comptabilisées comme telles, les créances des créanciers chirogra-

gefaillende die werden opgenomen in het proces-verbaal van verificatie van de schuldvorderingen.»

6 juni 2002.

Jan STEVERLYNCK.
Jacques D'HOOGHE.

phaires du failli qui sont mentionnées dans le procès-verbal de vérification des créances.»

6 juin 2002.