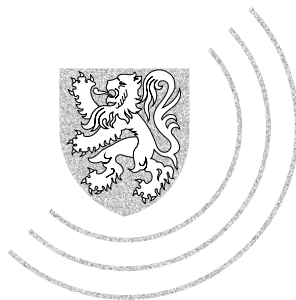


V L A A M S P A R L E M E N T



stuk **640** (2009-2010) – Nr. 1
ingediend op 30 juli 2010 (2009-2010)

Ontwerp van decreet

tot wijziging van diverse bepalingen
van het decreet van 19 mei 2006
betreffende de Winwinlening
en van het decreet van 19 december 2003
betreffende het activeren van risicokapitaal
in Vlaanderen

INHOUD

Memorie van toelichting	3
Voorontwerp van decreet	9
Advies van de Sociaal-Economische Raad van Vlaanderen	17
Advies van de federale Minister van Financiën	21
Advies van het Rekenhof	31
Advies van de Raad van State	43
Ontwerp van decreet	53

MEMORIE VAN TOELICHTING

I. ALGEMEEN**1. Uitbreiding van het wettelijk kader voor de Winwinlening**

Door het decreet van 19 mei 2006 en het uitvoeringsbesluit van 20 juli 2006 werd vanaf 1 september 2006 gestart met de registratie van Winwinleningen. Deze belangrijke financieringsbron voor startende ondernemingen is een succes: in oktober 2009 werd de 1000ste Winwinlening geregistreerd.

Onder meer in het licht van de economische crisis, de moeilijke omstandigheden voor de banken en de daarmee samenhangende verstrakking van het kredietbeleid dient het aanboren van alternatieve financieringsbronnen voor alle kmo's aangemoedigd te worden.

In haar regeringsverklaring 'Vlaanderen 2009-2014, Een daadkrachtig Vlaanderen in beslissende tijden' (*Parl. St.* VI. Parl. 2009, nr. 31/1), goedgekeurd door het Vlaams Parlement op 15 juli 2009, opteert de Vlaamse Regering voor een uitbreiding en versoepeling van het bestaande stelsel, in het bijzonder inzake de toepassingsmogelijkheden, de identiteit van de kredietnemer alsook met betrekking tot de financiële voorwaarden. Zo zullen niet langer alleen startende maar ook andere Vlaamse kmo's in aanmerking komen. De grens van maximaal 50.000 euro per kredietnemer zal verder worden opgetrokken. Tevens zullen de modaliteiten van terugbetaling verruimd worden: de mogelijkheid van terugbetaling in schijven wordt ingeschreven en er wordt uitdrukkelijk voorzien dat de lening vervroegd kan worden terugbetaald door middel van een eenmalige betaling.

Die maatregelen situeren zich binnen de uitbreiding van het brede gamma aan instrumenten, ontwikkeld via ParticipatieMaatschappij Vlaanderen (PMV), om ondernemers en bedrijven bij te staan bij de financiering van hun investeringen en groei.

2. Economisch en sociaal belang van de Winwinlening*De Winwinlening niet meer beperken tot startende ondernemingen*

In het decreet van 19 mei 2006 werd de registratie van de Winwinleningen beperkt tot startende ondernemingen, d.w.z. ondernemingen van maximaal drie jaar oud. Volgens de Startersatlas van de Unie van Zelfstandige Ondernemers (UNIZO) van 7 mei 2009 overleeft slechts 68% van de startende ondernemingen in België de eerste vijf jaar. De stimulering van de Winwinlening als financieringsbron voor ondernemingen, ouder dan drie jaar, kan de overlevingskansen vergroten.

De Winwinlening als financieringsinstrument

Terwijl de banken reeds voor de uitbraak van de financiële crisis strenge voorwaarden stelden voor het verstrekken van kredieten aan startende ondernemingen wegens het hoge risicogehalte en het ontbreken van de noodzakelijke waarborgen, zijn ze ingevolge de financiële crisis nog selectiever gaan optreden zodat zelfs de kmo's die een goede start hebben genomen maar behoefte hebben aan bijkomende financiering, uit de boot vallen.

Vermits de Winwinlening achtergesteld is ten aanzien van andere schuldeisers kan ze in positieve zin de beslissing van de bankier beïnvloeden voor het verlenen van bijkomend krediet.

Door het maximumbedrag van 50.000 euro te verdubbelen wordt de Winwinlening bovendien belangrijker als complementair financieringsinstrument.

De Winwinlening als financieringsinstrument binnen de sector van de sociale economie

Verenigingen en stichtingen kunnen in bepaalde omstandigheden ook economische activiteiten vervullen en kunnen bijgevolg beantwoorden aan de Europeesrechtelijke omschrijving van kmo's. Heden blijkt dat dergelijke verenigingen en stichtingen, hoewel de aan hen verleende leningen niet geweigerd worden voor registratie, weinig gebruik maken van dit financieringsmiddel. Een van de mogelijke redenen hiervoor, is dat onder de huidige tekst van het decreet niet geheel duidelijk de bedoeling tot uiting komt om ook 'niet-vennootschappen' in de enge zin, zoals verenigingen en stichtingen, in aanmerking te laten komen voor de Winwinlening, dit in de mate ze als een onderneming (d.w.z. entiteit die economische activiteiten verricht) kwalificeren. Bedoeling is het decreet ook op dit punt aan te passen en te verduidelijken.

II. COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN**Artikel 1**

Dit artikel vergt geen bijzondere commentaar.

Artikel 2

De term 'rechtsvorm van een vennootschap' wordt vervangen door 'een rechtspersoon' om mogelijke twijfel betreffende de mogelijkheid tot toekenning van een Winwinlening aan ondernemingen die in enge zin niet als een 'vennootschap' aan te merken zijn, weg te nemen. Aldus wordt aangesloten bij de oorspronkelijke bedoeling van de decreetgever om alle ondernemingen, ongeacht of die de vorm van een nv, cvba, vzw, stichting, landbouwvennootschap enzovoort hebben aangenomen, de mogelijkheid te bieden van deze financieringsvorm te genieten.

Artikel 3

Onder 1° wordt een technische verduidelijking doorgevoerd. De inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) wordt aangevuld met een verwijzing naar de inschrijving bij een organisme voor de sociale zekerheid van de zelfstandigen indien geen inschrijving bij de KBO verplicht is. Sommige personen die als zelfstandigen kunnen beschouwd worden, zoals zaakvoerders van vennootschappen, worden niet ingeschreven in de KBO maar komen wel in aanmerking als kredietnemer van een Winwinlening. In die gevallen wordt daarom verduidelijkt dat een kopie gevraagd wordt van het inschrijvingsattest.

Onder 2° wordt er een verduidelijking aangebracht met betrekking tot de onverenigbaarheden vermeld in artikel 3, §3, 4°, van het decreet. Het verbod voor een kredietgever om een Winwinlening toe te kennen aan een rechtspersoon waarvan hij of zij aandeelhouder is, geldt vanzelfsprekend niet voor de leden van een vzw. De bezorgdheden aan de basis van de onverenigbaarheidsgrond gelden immers niet, minstens niet in dezelfde mate, ten aanzien van de leden van dergelijke verenigingen. Zo speelt het gegeven dat aandeelhouders, zaakvoerders en/of bestuurders van eigenlijke vennootschappen vanuit hun hoedanigheid moeten geacht worden bereid te zijn risicokapitaal te verstrekken aan de onderneming (en dus niet moeten worden toegelaten tot het verstrekken van Winwinleningen) minder tot niet ten aanzien van de leden van verenigingen. Ter zake bestaat er immers niet de mogelijkheid van een kapitaalsinbreng. Om dezelfde reden kan er bij verenigingen ook geen vrees zijn dat de kapitaalverstrekking vanwege de aandeelhouders zou gewijzigd worden door de toekenning van (achtergestelde) Winwinleningen. De dimensie van kapitaalverstrekking en risiconeming is immers volkomen anders in verenigingen.

Artikel 4

De geregistreerde Winwinleningen hebben een vaste looptijd van acht jaar. Aan ParticipatieMaatschappij Vlaanderen is herhaaldelijk de vraag gesteld of de lening niet vervroegd kan worden terugbetaald. Sommige kmo's hebben een succesvolle start genomen en na enkele werkingsjaren reserves aangelegd. Wanneer ze dan geen behoefte meer hebben aan de lopende Winwinlening wensen zij de mogelijkheid te hebben om over te gaan tot een vervroegde terugbetaling.

Een andere meermaals gestelde vraag betreft de eenmalige terugbetaling van de lening na acht jaar. Dit wordt ervaren als een zware financiële last voor het boekjaar waarin terugbetaald moet worden. Hieraan kan verholpen worden door de mogelijkheid van tussentijdse kapitaalsaflossingen te voorzien. Een kmo die opteert voor een aflossingstabel ziet ook zijn jaarlijkse financiële lasten verminderen wegens de impliciete daling van de verschuldigde interesten. Door de tussentijdse kapitaalsaflossingen wordt de kredietgever sneller terugbetaald en kan hij die financiële middelen opnieuw gebruiken voor de toekenning van een Winwinlening. Dit laatste geldt overigens ook voor eenmalige vervroegde terugbetalingen.

Een keuzemogelijkheid tussen verschillende aflossingstabellen met een duur van acht jaar zal ter beschikking gesteld worden op de website van de ParticipatieMaatschappij Vlaanderen. De vervroegde terugbetaling en tussentijdse kapitaalaflissingen doen geen afbreuk aan het recht op het belastingvoordeel bedoeld in artikel 8 (en desgevallend artikel 9) van het decreet. De eventuele compensatie voor de toekomstige derving van het belastingvoordeel ten gevolge van de vervroegde terugbetaling of tussentijdse kapitaalaflissing behoort tot de contractuele wilsvrijheid van de partijen.

Het maximumbedrag in hoofdsom dat in het kader van een of meer Winwinleningen aan een of meer kredietnemers ter beschikking kan worden gesteld was vastgelegd op 50.000 euro per kredietnemer en -gever. Dit maximum blijft behouden voor de kredietgever maar wordt verhoogd tot 100.000 euro per kredietnemer. De nood aan financiering tegen een goedkoop tarief blijkt in de praktijk voor startende en andere kmo's met kapitaalintensieve activiteiten veel hoger te liggen dan 50.000 euro. Bovendien kunnen ze via die achtergestelde leningen hun financiële structuur verbeteren wat een belangrijke positieve boodschap is in de onderhandelingen met de bankier indien er nood is aan bijkomende investeringskredieten.

De kredietgever kan de lening vervroegd eisbaar stellen bij de kredietnemer in geval van een achterstand van meer dan drie maanden in de betaling van de jaarlijkse interesten. Wegens de invoering van de mogelijkheid om aflossingstabellen te gebruiken, dient de eisbaarstelling dan ook mogelijk te zijn indien er een achterstand in de betaling is van meer dan drie maanden na een vervaldag van de hoofdsom of de interesten.

In paragraaf 2 wordt ook een nieuw punt 5° toegevoegd dat rekening houdt met de mogelijkheid voor de kredietgever om de Winwinlening vervroegd op te eisen indien de registratie van de lening wordt geschrapt omdat de kredietnemer de voorwaarden van het decreet en/of de uitvoeringsbesluiten niet naleeft.

Artikel 5

Artikel 5 betreft de wijziging van een aantal vormelijke regels waaraan moet voldaan worden om onder de regeling van het decreet betreffende de Winwinlening te kunnen vallen.

Volgens het eerste lid van paragraaf 1 van artikel 5 dient de Winwinlening in een akte te worden vastgesteld. Die akte moet desgevallend ook melding maken van de aflossingstabel die partijen zijn overeengekomen. Wegens het verplicht gebruik van het modelformulier, gevoegd als bijlage bij het besluit van 20 juli 2006, zal de Vlaamse Regering het nodige moeten doen om het model aan te passen.

Volgens het tweede lid, 5°, van paragraaf 1 van artikel 5 dient de kredietnemer het nummer van inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen in de akte van Winwinlening te vermelden maar de KBO stelt zelf dat om technische redenen op dit ogenblik nog niet iedere persoon die als zelfstandige een intellectueel beroep (boekhouder enzovoort), een vrij beroep (advocaat, arts enzovoort) of een dienstverlenend beroep (paramedisch beroep zoals logopedist) uitoefent, kan opgenomen worden in de KBO. Bijgevolg kan in die gevallen het bewijs van de zelfstandige activiteit geleverd worden door de verplichte inschrijving bij een organisme voor de sociale zekerheid der zelfstandigen.

Het eerste lid van paragraaf 2 bepaalt dat een origineel exemplaar van de akte die de Winwinlening weergeeft, moet worden bezorgd aan een door de Vlaamse Regering aan te duiden instantie. Deze verplichting wordt opgelegd aan de kredietgever. Hij beschikt daartoe over een termijn van een maand te rekenen vanaf de datum waarop de Winwinlening afgesloten werd. In de praktijk bleek die termijn te kort omdat de contracterende partijen beroep kunnen doen op accountants, boekhouders en zakenkantoren wat meer tijd vergt voor de registratie. Bijgevolg wordt die termijn op drie maanden gebracht.

Aan artikel 5 van het decreet wordt een paragraaf 3 toegevoegd waardoor ook de melding van de stopzetting van de Winwinlening aan de door de Vlaamse Regering aangeduide instantie verplicht wordt. Alleen de administratie van de personenbelasting kan nu nagaan of een Winwinlening is stopgezet door de aangiften van de kredietgever van twee opeenvolgende belastbare tijdperken te vergelijken. De door de Vlaamse Regering aan te duiden instantie beschikt niet over de nodige informatie om de database up-to-date te houden wat problemen kan veroorzaken indien statistieken en budgettaire prognoses opgesteld worden voor de Vlaamse Regering. De verplichte melding van stopzetting kan hieraan verhelpen. Tevens wordt, gelijkaardig aan de aanmelding, de opstelling van een schrappingsbrief ingevoerd voor de kredietgever met vermelding van het registratienummer. De schrapping zal eveneens in het register worden opgenomen.

Indien de Winwinlening vervroegd opeisbaar wordt gesteld overeenkomstig artikel 4, §2, van het decreet, wordt de beëindiging van de Winwinlening in de zin van artikel 5, §3, van het decreet geacht plaats te vinden op de datum waarop de vervroegde opeising heeft plaatsgevonden.

In een toegevoegde paragraaf 4 wordt de mogelijkheid van een ambtshalve schrapping voorzien voor die gevallen waarin niet meer voldaan is aan de voorwaarden van het decreet en het uitvoeringsbesluit inzake de Winwinlening. De kredietgever wordt daarvan in kennis gesteld op dezelfde wijze als voor een gedwongen of vrijwillige stopzetting d.m.v. een schrappingsbrief. De redenen van een schrapping moeten worden vermeld.

Voorafgaandelijk aan de eigenlijke ambtshalve schrapping wordt de kredietgever aangeschreven met opgave van de redenen waarom de bevoegde instantie meent dat de voorwaarden van het decreet en de uitvoeringsbesluiten niet meer worden nageleefd. De kredietgever krijgt op die manier de mogelijkheid om zijn visie uiteen te zetten en de instantie zal met die toelichting rekening houden bij het nemen van haar uiteindelijke beslissing.

Paragraaf 5 verplicht de kredietgever verder om ook elke wijziging van de voorwaarden van de Winwinlening ter kennis te brengen van de door de Vlaamse Regering aan te duiden instantie binnen een termijn van drie maanden. Dit moet die instantie ook toelaten na te gaan of nog aan de voorwaarden van het decreet en de uitvoeringsbesluiten is voldaan.

Paragraaf 6 legt de door de Vlaamse Regering aan te duiden instantie op de bevoegde belastingadministratie op de hoogte te brengen van de schrappingen van de registratie van een Winwinlening.

De essentialia van het toezicht ter naleving van de voorwaarden van het decreet en de ambtshalve schrapping zijn vastgesteld in het decreet. Er wordt in de nieuwe paragraaf 7 van het decreet betreffende de Winwinlening evenwel ook uitdrukkelijk ingeschreven dat de Vlaamse Regering met het oog op naleving en de afdwingbaarheid van de regels van de Winwinlening bijkomende regels aangaande het toezicht en de ambtshalve schrapping kan vaststellen.

Artikel 6

Artikel 6 betreft de schrapping van de herkomst van het kapitaal in de titel van het hoofdstuk IV omdat er eigenlijk geen bepalingen met betrekking tot dit onderwerp in dit hoofdstuk zijn opgenomen.

Artikel 7

In artikel 8, paragraaf 1, tweede lid, wordt de hoedanigheid van inwoner van het Vlaamse Gewest voortaan vastgesteld op 1 januari van het aanslagjaar. De toetsing van deze voorwaarde in het kader van de personenbelasting gebeurt in een geïnformatiseerd systeem automatisch waarbij als parameter de woonplaats van de belastingplichtige op 1 januari van het aanslagjaar wordt gehanteerd.

Aan artikel 8, paragraaf 5, wordt een zesde lid toegevoegd waarbij het belastingvoordeel bedoeld in dit artikel vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping plaatsvindt. Deze regeling is analoog aan het verlies van het belastingvoordeel in geval van vervroegde opeising van de Winwinlening.

De belastingvermindering bedoeld in artikel 8 wordt steeds verleend voor een aanslagjaar. Paragraaf 6 van het decreet wordt daarom in die zin aangepast.

Ten slotte wordt artikel 8, §7, van het decreet geactualiseerd. Sinds aanslagjaar 2007 is artikel 277 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 immers opgeheven (onverminderd de verrekening van de onroerende voorheffing op grond van artikel 526, §1, van dat wetboek). Bovendien is het belastingkrediet bedoeld in artikel 289ter van hetzelfde wetboek een terugbetaalbaar belastingkrediet zodat het niet mag worden opgenomen in de opsomming van niet-terugbetaalbare bestanddelen.

Artikel 8

In artikel 9, §5, wordt de ontbinding van de rechtspersoon toegevoegd omdat uiteraard ook in dit geval beroep zal kunnen gedaan worden op de tussenkomst in het verloren gegane kapitaal van de Winwinlening(en).

Aan artikel 9, §5, wordt een vierde lid toegevoegd waarbij het belastingvoordeel bedoeld in dit artikel vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping plaatsvindt. Deze regeling is analoog aan het verlies van het jaarlijkse belastingvoordeel in geval van ambtshalve schrapping van de Winwinlening.

Verder wordt artikel 9, §6, van het decreet geactualiseerd en wordt dit op dezelfde manier gewijzigd als artikel 8, §7, van het decreet.

Artikel 9

Artikel 9 betreft de inwerkingtreding van de gewijzigde bepalingen.

Door het tweede lid worden de bepalingen van artikel 4, §1, tweede lid, laatste zin, artikel 4, §2, eerste lid, 5°, en artikel 5, paragrafen 3 tot en met 7 van het decreet betreffende de Winwinlening eveneens van toepassing verklaard op de vanaf 1 september 2006 geregistreerde Winwinleningen.

Ook de geregistreerde Winwinleningen zullen, mits akkoord van de betrokken partijen, vervroegd kunnen terugbetaald worden door de kredietnemers. De partijen zullen overeenkomstig artikel 5, §5, van het gewijzigde decreet aan de bevoegde instantie kennis geven van het gebeurlijk inschrijven van deze mogelijkheid van vervroegde aflossing in de geregistreerde Winwinlening.

De meldingsplicht voor gedwongen of vrijwillige stopzettingen en wijzigingen van de voorwaarden van lopende leningen, de mogelijkheid tot ambtshalve schrapping en de sanctionering van de niet naleving van het decreet betreffende de Winwinlening of de uitvoeringsbesluiten ervan zullen ook gelden voor de bestaande Winwinleningen vanaf de inwerkingtreding in het eerste lid.

Artikel 10

In artikel 15 van het ARK-decreet (ARK: activering van risicokapitaal) van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen wordt gesteld:

"Een investering is een ARK-investering als:

- 1° het een investering in een doelonderneming betreft;
- 2° de investering gebeurt door middel van een nieuwe inbreng van geld in een doelonderneming, hetzij via inschrijving op een kapitaalsverhoging, hetzij via inschrijving op een lening met opties of warranten of een in kapitaal converteerbare lening, hetzij via inschrijving op of de uitoefening van opties of warranten;
- 3° de doelonderneming de financiële middelen die ze krijgt van de ARKIV, aanwendt om in het Vlaamse Gewest investeringen uit te voeren, of er werkgelegenheid of toegevoegde waarde te creëren;
- 4° de investering een door de Vlaamse regering nader te bepalen maximumbedrag niet overschrijdt.

De Vlaamse regering is bevoegd om aanvullende voorwaarden op te leggen waaraan ARK-investeringen moeten voldoen."

Omdat de Europese Commissie van oordeel is dat artikel 2, 7°, waarin de definitie van een doelonderneming wordt gegeven, primeert op de bepaling van artikel 15, 3°, wordt artikel 15, 3°, opgeheven.

Artikel 11

Dit artikel vergt geen bijzondere commentaar.

De minister-president van de Vlaamse Regering,
Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid,
Landbouw en Plattelandsbeleid,

Kris PEETERS

VOORONTWERP VAN DECREET



Ontwerp van decreet tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen

DE VLAAMSE REGERING,

Op voorstel van de Vlaamse minister-president en Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid,

Na beraadslaging,

BESLUIT:

De Vlaamse minister-president en Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid is ermee belast, in naam van de Vlaamse Regering, bij het Vlaams Parlement het ontwerp van decreet in te dienen, waarvan de tekst volgt:

Artikel 1. Dit decreet regelt een gewestaangelegenheid.

Art. 2. In artikel 2 van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in punt 5° worden de woorden “de rechtsvorm van een vennootschap aanneemt” vervangen door de woorden “door een rechtspersoon”;

2° aan punt 8° worden de woorden “met inbegrip van alle latere wijzigingen daarvan, of gedefinieerd in de bepaling die dit artikel 2 van die wet zou komen te vervangen” toegevoegd.

Art. 3. In artikel 3 van hetzelfde decreet, gewijzigd bij het decreet van 22 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt punt 1° vervangen door wat volgt:

“1° de kredietnemer is ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij een organisme voor de sociale zekerheid van de zelfstandigen als een inschrijving bij de Kruispuntbank van Ondernemingen niet verplicht is;”;

2° in paragraaf 3 wordt punt 4° vervangen door wat volgt:

“4° als de kredietnemer een rechtspersoon is, kan de kredietgever geen aandeelhouder zijn van die rechtspersoon, noch benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen die rechtspersoon. Evenmin mag de echtgenoot of echtgenote of de wettelijk samenwonende partner aandeelhouder zijn of benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen die rechtspersoon.”.

Art. 4. In artikel 4 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen door wat volgt:

“De Winwinlening heeft een looptijd van acht jaar. Ze kan in één keer na acht jaar terugbetaald worden of volgens een aflossingstabel, ondertekend door de kredietgever en kredietnemer, die wordt gevoegd bij de akte van de Winwinlening. De Winwinlening kan bovendien bepalen dat de kredietnemer een Winwinlening vervroegd kan aflossen door een eenmalige betaling van het openstaande saldo in hoofdsom en in interest.”;

2° aan paragraaf 1, derde lid, worden de woorden “per kredietgever” toegevoegd;

3° in paragraaf 1 worden tussen het derde en het vierde lid twee leden ingevoegd, die luiden als volgt:

“Het totale bedrag, in hoofdsom, dat in het kader van een of meer Winwinleningen aan een kredietnemer uitgeleend of ter beschikking gesteld wordt, bedraagt ten hoogste 100.000 euro per kredietnemer.

De Vlaamse Regering kan de bedragen, vermeld in het derde en het vierde lid, wijzigen.”;

4° in paragraaf 1 worden in het bestaande vierde lid, dat het zesde lid wordt, de woorden “jaarlijks betaald” vervangen door de woorden “betaald op de overeengekomen vervaldagen”;

5° in paragraaf 1 wordt het bestaande vijfde lid opgeheven;

6° in paragraaf 2, eerste lid, 1°, worden tussen de woorden “vrijwillige of gedwongen” en het woord “vereffening” de woorden “ontbinding of” ingevoegd;

7° in paragraaf 2, eerste lid, wordt punt 3° vervangen door wat volgt:

“3° als de kredietnemer een rechtspersoon is, ingeval die rechtspersoon onder voorlopig bewindvoerder geplaatst wordt, of”;

8° in paragraaf 2, eerste lid, 4°, worden de woorden “de jaarlijkse interesten” vervangen door de woorden “de aflossingen van de hoofdsom of de interesten”.

Art. 5. In artikel 5 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, 4°, wordt het woord “jaarlijkse” opgeheven;

2° in paragraaf 1, tweede lid, 6°, worden de woorden “de rechtsvorm van een vennootschap aanneemt” vervangen door de woorden “een rechtspersoon is” en worden de woorden “de naam van de vennootschap” vervangen door de woorden “de naam van de rechtspersoon”;

3° in paragraaf 1, tweede lid, wordt punt 8°, vervangen door wat volgt:

“8° de aflossingstabel die de kredietgever en de kredietnemer eventueel hebben ondertekend”;

4° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “een maand” vervangen door de woorden “drie maanden”;

5° er wordt een paragraaf 3 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§3. In geval van vervroegde terugbetaling als vermeld in artikel 4, §1, en in de gevallen, vermeld in artikel 4, §2, bezorgt de kredietgever binnen drie maanden na de beëindiging van de Winwinlening een bericht met opgave van de reden aan de instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid.

Binnen een maand na ontvangst van het bericht van beëindiging gaat de instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid, over tot schrapping van de registratie.

Binnen een week na de schrapping van de registratie stelt de instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid, de kredietgever op de hoogte van de

schrapping aan de hand van een brief waarin minstens het nummer, vermeld in paragraaf 2, derde lid, vermeld wordt.”;

6° er wordt een paragraaf 4 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§4. Als er vastgesteld wordt dat niet meer voldaan is aan de voorwaarden van dit decreet en de besluiten die ter uitvoering van dit decreet genomen worden, schrap de instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid, de registratie ambtshalve. De kredietgever wordt daarvan op de hoogte gebracht aan de hand van een brief, waarin minstens het nummer, vermeld in paragraaf 2, derde lid, alsook de redenen van de ambtshalve schrapping vermeld worden.”;

7° er wordt een paragraaf 5 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§5. De kredietgever is ertoe gehouden de instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid, binnen drie maanden op de hoogte te brengen van iedere wijziging aan de geregistreerde Winwinlening die betrekking heeft op de voorwaarden, vermeld in artikel 3 tot en met 5.”;

8° er wordt een paragraaf 6 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§6. De instantie, vermeld in paragraaf 2, eerste lid, brengt de administratie der directe belastingen op de hoogte van de schrapping.”;

9° er wordt een paragraaf 7 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§7. De Vlaamse Regering kan nadere regels vaststellen voor het toezicht op en de sanctionering van de naleving van dit decreet.”.

Art. 6. In hetzelfde decreet, gewijzigd bij het decreet van 22 december 2006, worden in het opschrift van hoofdstuk IV de woorden “en herkomst” opgeheven.

Art. 7. In artikel 6 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid worden na het woord “ondernemingsdoeleinden” de woorden “of, als het een zelfstandige betreft, op een wijze die hoofdzakelijk bijdraagt tot de verwezenlijking van zijn bedrijfs- of beroepsactiviteiten” ingevoegd;

2° aan het tweede lid worden de woorden “, en ook als de Winwinlening geacht wordt hoofdzakelijk te worden gebruikt voor dergelijke doeleinden” toegevoegd.

Art. 8. In artikel 8, §5 wordt een zesde lid toegevoegd, dat luidt als volgt:

“Voor de Winwinleningen, waarvan de startdatum valt in 2006, vervalt het fiscale voordeel vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de hoofdsom wordt terugbetaald aan de kredietgever.”

Art. 9. In artikel 9, §5, tweede lid, van hetzelfde decreet worden tussen de woorden “vrijwillige of gedwongen” en het woord “vereffening” de woorden “ontbinding of” ingevoegd.

Art. 10. De leningen waarvan de begindatum en de datum van vaststelling van de akte, vermeld in artikel 5, §1, vallen voor de datum van inwerkingtreding van dit decreet, blijven onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing waren voor de inwerkingtreding van dit decreet.

In afwijking van het eerste lid, zijn artikel 4, §1, tweede lid, laatste zin, artikel 5, §3 tot en met §7 en artikel 8, §5, zesde lid van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening, zoals gewijzigd door dit decreet, ook van toepassing op de leningen vermeld in het eerste lid.

Art. 11 In artikel 15 van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen wordt punt 3° opgeheven.

Art. 12. De artikelen 1 tot 10 van dit decreet treden in werking op 1 januari 2011. Artikel 11 van dit decreet treedt in werking op een door de Vlaamse Regering vast te stellen datum.

Brussel, (datum)

De minister-president van de Vlaamse Regering,
De Vlaamse minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en
Plattelandsbeleid,

Kris PEETERS

ADVIES VAN DE SOCIAAL-ECONOMISCHE RAAD VAN VLAANDEREN

Sterk door overleg



SERV

Sociaal-Economische Raad van Vlaanderen

Brussel, 14 april 2010
SERV_BR_20100414_Winwinlening_agitAan de heer PEETERS Kris
Minister-president van de Vlaamse regering en
Vlaams minister van Economie, Buitenlands
Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid
Martelaarsplein 19

1000 BRUSSEL

Betreft: adviesvraag Ontwerp van decreet tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen

Mijnheer de minister-president,

U heeft de SERV om advies gevraagd inzake bovenstaande aangelegenheid.

Op zijn bijeenkomst van vandaag heeft het dagelijks bestuur beslist hierover geen advies uit te brengen, aangezien over dit dossier geen consensus kon bereikt worden.

met de meeste hoogachting,

Peter Leyman
voorzitter

ADVIES VAN DE FEDERALE MINISTER VAN FINANCIËN



**De Vice-Eerste Minister en
Minister van Financiën**

Uw kenmerk : PDH/edd/2010/131
Ons kenmerk : KABFIN/FIS/RV/
AFZ/2010-0287-1bijl2
Bijl : 1

**1000 Brussel,
Wetstraat 12**

Tel . 02 233 81 11
Fax : 02 233 80 03

**Aan de Heer Philippe MUYTERS
Vlaams Minister van Financiën,
Begroting, Werk, Ruimtelijke Ordening
en Sport**

Koning Albert II-laan 19, bus 10
1210 Brussel

Ontwerp van programmadecreet begrotingsopmaak 2010

Mijnheer de Minister,
Waarde Collega,

Ontwerp van decreet tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen – Vraag om advies inzake de technische uitvoerbaarheid

Met uw brief van 29-4-2010, PDH/edd/2010/131, heeft u mij een ontwerp van decreet (zie bijlage) voorgelegd dat aan het stelsel van de winwinleningen een aantal wijzigingen aanbrengt evenals een beperkte wijziging aan het ARK-decreet. De wijziging van het ARK-decreet heeft geen enkele fiscale implicatie en behoeft geen verder commentaar.

De Vlaamse regering stelt een aantal wijzigingen voor aan het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening (hierna: het decreet) waarmee de Vlaamse overheid het bestaande stelsel van de Winwinlening wil uitbreiden en versoepelen op het stuk van de toepassingsmogelijkheden, de identiteit van de kredietnemer en de financiële voorwaarden. Zo zou de Winwinlening niet meer worden beperkt tot startende ondernemingen en zouden ook rechtspersonen die geen vennootschap zijn (VZW's en stichtingen bv.) in aanmerking komen als kredietnemer. Het maximumbedrag van 50.000 euro per kredietnemer zou worden verdubbeld en de terugbetalingsmodaliteiten zouden worden verruimd (mogelijkheid van terugbetaling in schijven; mogelijkheid van vervroegde terugbetaling zowel op vraag van de kredietgever -reeds bestaande mogelijkheid- als van de kredietnemer -nieuwe mogelijkheid)

Hierna worden de voorgestelde wijzigingen besproken en wordt tevens teruggekomen op de reeds bestaande tekst die in zijn huidige vorm ook voor een paar praktische problemen zorgt.

1. Opmerkingen bij het ontwerp van decreet

1.1. Artikelen 2, 1°, 3, 2°, en 5, 3°, van het ontwerp van decreet : uitbreiding tot niet-vennootschappen

Om rechtspersonen die geen vennootschap zijn ook als kredietnemer in aanmerking te laten komen, worden in artikel 2, 5°, van het decreet de woorden "de rechtsvorm van een vennootschap aanneemt" vervangen door de woorden "door een rechtspersoon".

In artikel 3, § 3, van het decreet dat de voorwaarden opsomt waaraan de kredietgever moet voldoen, wordt de bepaling onder 4° vervangen gelet op de uitbreiding naar andere rechtspersonen dan vennootschappen. Als de kredietnemer een rechtspersoon is, mag de kredietgever geen aandeelhouder zijn van die rechtspersoon, noch benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen die rechtspersoon. Evenmin mag de echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner van de kredietgever aandeelhouder zijn of benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen de rechtspersoon die kredietnemer is.

VZW's hebben evenwel geen aandeelhouders, maar leden. Uit de Memorie van toelichting blijkt dat het de bedoeling is dat de leden van een VZW als kredietgever in aanmerking komen. In tegenstelling tot de aandeelhouders van vennootschappen, kunnen zij immers geen kapitaalbreng doen in de rechtspersoon en is er bijgevolg geen gevaar dat fiscaal gefacilieerde Winwinleningen de kapitaalbreng gaan verdringen. VZW's hebben wel bestuurders. Zij kunnen evenmin als de leden kapitaalbreng doen, maar toch komen ze op grond van de voorgestelde bepaling niet in aanmerking als kredietgever.

De toevoeging "die kredietnemer is" op het einde van artikel 3, § 3, 4°, van het decreet zoals het door het ontwerp wordt vervangen, lijkt overbodig.

Artikel 5, § 1, tweede lid, 6°, van het decreet wordt eveneens aangepast in het kader van de uitbreiding naar niet-vennootschappen (artikel 5, 3°, van het ontwerp). Er wordt opgemerkt dat door de vervanging van het woord "vennootschap", dat vrouwelijk is, door het woord "rechtspersoon", dat mannelijk is, het woord "haar" op een aantal plaatsen moet worden vervangen door het woord "zijn" of "hem"

"6° van de kredietnemer die een rechtspersoon is: de naam van de rechtspersoon, *zijn* rechtsvorm en de adressen van *zijn* maatschappelijke zetel en voornaamste exploitatiezetel, de identiteit en de hoedanigheid van de personen die *hem* bij het sluiten van de Winwinlening vertegenwoordigen, *zijn* nummer van inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen, en het bankrekeningnummer waarop het bedrag van de Winwinlening werd of zal worden gestort;"

1.2. Artikelen 4, 1°, en 9, tweede lid, van het ontwerp van decreet. mogelijkheid van vervroegde aflossing

De Winwinlening zal kunnen bepalen dat de kredietnemer de lening vervroegd kan aflossen door een eenmalige betaling van het openstaande saldo in hoofdsom en in interest (artikel 4, § 1, tweede lid, van het decreet zoals het wordt vervangen door artikel 4, 1°, van het ontwerp).

Deze mogelijkheid zou ook gelden voor reeds geregistreerde leningen (artikel 9, tweede lid, van het ontwerp). In de Memorie wordt vermeld dat dit enkel mogelijk is mits de betrokken partijen akkoord gaan. Wellicht moet dit akkoord blijken uit een aanpassing van de leningovereenkomst en moet deze wijziging van de voorwaarden overeenkomstig artikel 5, § 5, van het decreet zoals het wordt gewijzigd door artikel 5, 8°, van het ontwerp, worden gemeld aan de instantie aangeduid door de Vlaamse regering

De vervroegde terugbetaling heeft wellicht ook fiscale gevolgen (zie 2.5.2.). Kan de kredietgever in de overeenkomst laten opnemen dat de vervroegde aflossing enkel mogelijk is wanneer hij ermee instemt? Kan er worden bepaald op welke tijdstippen een vervroegde terugbetaling mogelijk is? Er kan immers worden vanuit gegaan dat het tijdstip van de terugbetaling relevant zal zijn voor het al dan niet verkrijgen van het fiscaal voordeel gedurende een belastbaar tijdperk meer of minder (vervroegde aflossing in december of januari)? Kan er in een compensatieregeling worden voorzien ingeval van verlies van het fiscaal voordeel?

1.3 Artikelen 4, 1°, en 5, 4°, van het ontwerp van decreet: ondertekening van de aflossingstabel

Een van de verplichte vermeldingen in de akte van de Winwinlening zou de aflossingstabel zijn die de kredietgever en de kredietnemer *eventueel* hebben ondertekend (artikel 5, tweede lid, 8°, van het decreet zoals het wordt vervangen door artikel 5, 4°, van het ontwerp). Het is niet duidelijk waarnaar "eventueel" refereert: moet een aflossingstabel *eventueel* worden *opgenomen* (met name, wanneer er tussentijdse aflossingen zijn voorzien) of moet de aflossingstabel *eventueel* worden *ondertekend*? Dit laatste lijkt in strijd met artikel 4, tweede lid, van het decreet, zoals het wordt vervangen door artikel 4, 1°, van het ontwerp, dat bepaalt dat de Winwinlening "in één keer na acht jaar kan worden terugbetaald of volgens een aflossingstabel, ondertekend door de kredietgever en de kredietnemer, die wordt gevoegd bij de akte van de Winwinlening." Artikel 5, tweede lid, 8°, van het decreet wordt wellicht beter vervangen door de volgende bepaling. "8° in voorkomend geval, de aflossingstabel ondertekend door de kredietgever en de kredietnemer,".

1.4. Artikel 4, 3°, van het ontwerp van decreet: verhoging van het maximumbedrag dat wordt uitgeleend in het kader van één of meer Winwinleningen.

Het maximumbedrag dat een kredietgever mag uitleenen of ter beschikking stellen in het kader van één of meer Winwinleningen bedraagt 50.000 euro (artikel 4, § 1, derde lid, van het decreet). Dit bedrag zou evenwel kunnen worden gewijzigd door de Vlaamse Regering (artikel 4, § 1, vijfde lid, van het decreet zoals het wordt ingevoegd door artikel 4, 3°, van het ontwerp). Er is evenwel niet voorzien dat ook het maximumbedrag van de berekeningsgrondslag van de jaarlijkse en de eenmalige belastingvermindering (50.000 euro, overeenkomstig artikel 8, § 3, laatste zin en artikel 9, § 3, van het decreet) door de Regering kan worden gewijzigd.

Wanneer de Vlaamse Regering zou beslissen om het maximumbedrag te *verlagen* dat door een kredietgever kan worden uitgeleend in het kader van de Winwinleningen, zou er een incoherentie ontstaan tussen artikel 4, § 1, derde lid, van het decreet en de artikelen 8, § 3, laatste zin en artikel 9, § 3, van het decreet. Het maximale fiscale voordeel zou immers niet meer kunnen worden verleend. Wanneer een belastingplichtige voor meer bv. 45.000 euro heeft uitgeleend in het kader van de Winwinleningen en het maximumbedrag wordt vanaf een welbepaalde datum verlaagd tot bv. 40.000 euro, dan zou eigenlijk ook niet langer voldaan worden voldaan aan de voorwaarden van het decreet en zou er dus een grond voor ambtshalve schrapping van de registratie van de Winwinlening (artikel 5, § 5, van het decreet zoals het wordt ingevoegd door artikel 5, 8°, van het ontwerp). Wat als er meerdere Winwinleningen zijn toegekend door een kredietgever? Welke lening zou moeten worden geschrapt?

De Vlaamse Regering zou ook kunnen beslissen om het maximumbedrag dat door een kredietgever kan worden uitgeleend te verhogen. Wanneer het maximumbedrag van de berekeningsgrondslag van de belastingverminderingen dan niet overeenkomstig wordt verhoogd, kunnen situaties ontstaan waarbij de kredietgever niet voor het volledige bedrag dat hij heeft uitgeleend of ter beschikking gesteld in het kader van één of meer Winwinleningen de jaarlijkse belastingvermindering verkrijgt en dat hij niet voor het volledige bedrag een beroep kan doen op de "garantie" van de Vlaamse overheid t.b.v. 30 pct. van het uitstaand bedrag aan Winwinleningen (éénmalige vermindering).

1.5. Artikel 5, 6°, van het ontwerp van decreet: schrapping van de registratie omwille van het beëindigen van de winwinlening

Artikel 5 van het decreet wordt aangevuld met een paragraaf 3. De kredietgever moet binnen de drie maanden na de beëindiging van de Winwinlening omwille van de vervroegde terugbetaling van de lening als bedoeld in artikel 4, § 1, tweede lid, van het decreet, (zoals vervangen door artikel 4, 1°, van het ontwerp) of de opeising van de lening overeenkomstig artikel 4, § 2, van het decreet, de instantie die door de Vlaamse regering is aangeduid inlichten over het beëindigen van de lening. Binnen een maand na de ontvangst van het bericht van beëindiging gaat de voormelde instantie over tot de schrapping van de registratie. De kredietgever wordt binnen een week na de schrapping op de hoogte gebracht van de schrapping.

1.5.1. Beëindigen van de lening

De beëindiging van de lening moet ook worden gemeld binnen de drie maanden na de opeising van de lening overeenkomstig artikel 4, § 2, van het decreet. Valt de beëindiging van lening in dat geval samen met de opeising zelf, los van het feit of het uitstaand saldo al dan niet effectief werd terugbetaald? Deze lezing lijkt in overeenstemming met artikel 8, § 5, vijfde lid, van het decreet dat bepaalt dat het fiscaal voordeel van de jaarlijkse vermindering vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de kredietgever de winwinlening vervroegd opeisbaar heeft gesteld.

1.5.2. Fiscale gevolgen van de schrapping van de registratie

Het is niet duidelijk wat de fiscale gevolgen zijn van de schrapping van de registratie bij vervroegde terugbetaling. Artikel 8, § 5, vijfde lid, van het decreet bepaalt dat het fiscaal voordeel van de jaarlijkse vermindering vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de kredietgever de winwinlening vervroegd opeisbaar heeft gesteld, overeenkomstig de bepalingen van artikel 4, § 2 of waarin de kredietgever is overleden. In het ontwerp van wijzigingsdecreet is evenwel geen wijziging van artikel 8 opgenomen waarin wordt bepaald wat er gebeurt met de jaarlijkse belastingvermindering in geval van schrapping van de registratie van de Winwinlening naar aanleiding van de vervroegde terugbetaling. Is het de bedoeling dat er in het jaar waarin de lening vervroegd wordt terugbetaald geen fiscaal voordeel meer wordt verleend?

In de overgangsbepaling van artikel 9, tweede lid van het ontwerp van wijzigingsdecreet is er evenwel sprake van artikel 8, § 5, *zesde lid*, van het decreet. Artikel 8, § 5, van het decreet telt ook na de wijzigingen zoals die worden voorgesteld door het voorgelegde ontwerp van wijzigingsdecreet slechts vijf leden. De Administratie van Fiscale Zaken vermoedt derhalve dat aanvankelijk was vastgelegd dat de bepalingen inzake de fiscale implicaties van de beëindiging van de lening/schrapping van de registratie zouden worden opgenomen in een nieuw zesde lid van artikel 8, § 5, van het decreet, maar dat deze aanvulling van de voormelde paragraaf om de één of andere reden niet opgenomen is in het voorgelegde wijzigingsdecreet.

Gelet op het feit dat de kredietgever drie maanden de tijd heeft om de door de Vlaamse overheid aangeduide instantie in te lichten over het beëindigen van de lening en dat de voormelde instantie vervolgens nog een maand de tijd heeft om de registratie te schappen, is het mogelijk dat het belastbaar tijdperk waarin de lening wordt beëindigd verschillend is van het belastbaar tijdperk waarin de registratie wordt geschrapt. Met welk belastbaar tijdperk zal rekening moeten worden gehouden voor het niet langer verlenen van het fiscaal voordeel? In de huidige regeling in geval van vervroegde opeising, wordt rekening gehouden met het belastbaar tijdperk van de vervroegde opeising (artikel 8, § 5, vijfde lid, van het decreet).

1.6 Artikel 5, 7°, van het ontwerp van decreet. ambtshalve schrapping van de registratie

Artikel 5 van het decreet wordt aangevuld met een paragraaf 4 die bepaalt dat de registratie van de lening ook ambtshalve kan worden geschrapt als er wordt vastgesteld dat niet meer is voldaan aan de voorwaarden van het decreet en zijn uitvoeringsbesluiten.

1.6.1. *Fiscale gevolgen van de schrapping*

Het is niet duidelijk wat de gevolgen zijn van die schrapping voor de jaarlijkse belastingvermindering (zie ook 2.5.2.) en de eenmalige belastingvermindering. Kan er nog een éénmalige belastingvermindering worden verleend voor een ambtshalve geschrapte lening?

1.6.2. *Bezwaarprocedure*

Wellicht zijn aan het ambtshalve schrappen van de registratie ook fiscale gevolgen verbonden. Is het niet opportuun om te voorzien in de mogelijkheid om bezwaar aan te tekenen tegen de ambtshalve schrapping om de kredietgever of de kredietnemer, in voorkomend geval, de mogelijkheid te geven die ambtshalve schrapping te weerleggen?

1.6.3. *Reden voor opeising?*

Het recht op het fiscaal voordeel is wellicht één van de overwegingen waarmee de kredietgever rekening houdt bij de beslissing om al dan niet een lening te verstrekken. Als de ambtshalve schrapping tot gevolg zou hebben dat er geen fiscaal voordeel meer wordt verleend, zou het dan niet logisch zijn om de kredietgever toe te laten om de lening op te eisen bij een ambtshalve schrapping die het gevolg is van het schenden van de voorwaarden door de kredietnemer?

1.7. Artikel 5, 9°, van het ontwerp van decreet. inlichten van de Administratie der directe belastingen van de schrapping van registratie

Artikel 5, 9° van het ontwerp van wijzigingsdecreet vult artikel 5 van het decreet aan met een paragraaf 6 die stelt dat een door de Vlaamse Regering aan te wijzen instantie de Administratie der directe belastingen op de hoogte zal brengen van de schrappingen van registratie (zowel de schrapping omwille van de beëindiging van de lening als de ambtshalve schrapping omwille van het niet langer vervullen van de voorwaarden). De "Administratie der directe belastingen" bestaat evenwel niet meer. Er wordt voorgesteld om de term "de Administratie die bevoegd is voor de vestiging van de inkomstenbelastingen" te gebruiken.

1.8. Artikelen 7 en 8, 1°, van het ontwerp van decreet : verlagen van het percentage van de belastingvermindering.

De Vlaamse Regering wordt gemachtigd om het percentage van de jaarlijkse en de eenmalige belastingvermindering te verlagen.

1.8.1. *Machtiging aan de Vlaamse Regering*

Gelet op het fiscaal legaliteitsbeginsel vervat in de artikelen 170 en 172 van de Grondwet moeten de essentiële elementen van een belasting worden geregeld door de formele wetgever. Het percentage van een belastingvermindering wordt doorgaans beschouwd als een essentieel element. Er wordt aanvaardt dat een voorbehouden aangelegenheid wordt gedelegeerd aan de uitvoerende macht, zij het onder strikte voorwaarden (Handleiding wetgevingstechniek van de Raad van State 2008, nr. 7.1.1. p. 21 - 22). Zo moet de machtigingswet voorzien in een bekrachtiging binnen relatief korte termijn van de besluiten die op grond van die machtiging werden uitgevaardigd en moeten de besluiten die niet binnen de

gestelde termijn zijn bekrachtigd door de wetgever worden geacht nooit uitwerking te hebben gehad. Het ontwerp van decreet voorziet niet in een dergelijke bekrachtiging.

1.8.2. "Nieuwe leningen"

Ingevolge artikel 9 van het ontwerp is de verlaging van de percentages van de belastingvermindering niet mogelijk voor leningen die reeds begonnen en geregistreerd zijn op 1 januari 2011. In de Memorie van toelichting bij artikel 7 en 8 wordt gesteld dat een dergelijke aanpassing enkel mogelijk is voor nieuwe Winwinleningen. Moet "nieuwe Winwinleningen" hier worden verstaan als leningen die aanvangen/geregistreerd worden vanaf 1 januari 2011 (de voorgestelde datum van inwerkingtreding van het voorgelegde ontwerp van decreet) of als leningen die aanvangen/geregistreerd worden na de inwerkingtreding van de bepaling die het percentage van de belastingvermindering effectief verlaagt?

1.8.3. Berekening van de belastingvermindering

Indien de Vlaamse Regering zou beslissen om de percentages van de vermindering te verlagen, zou dit ertoe leiden dat voor eenzelfde belastbaar tijdperk/aanslagjaar zowel de eenmalige als de jaarlijkse belastingvermindering aan meer dan één percentage kan worden verleend. In dat geval zouden per percentage aparte codes moeten worden voorzien in de aangifte.

Het maximumbedrag dat een kredietgever mag uitleenen of ter beschikking stellen in het kader van één of meer Winwinleningen bedraagt ten hoogste 50.000 euro (artikel 4, § 1, derde lid, van het decreet). Dit bedrag kan evenwel worden gewijzigd door de Vlaamse Regering, desgevallend dus worden verhoogd (artikel 4, § 1, vijfde lid, van het decreet zoals het wordt ingevoegd door artikel 4, 3°, van het ontwerp). Er is evenwel niet voorzien dat ook het maximumbedrag van de berekeningsgrondslag van de belastingvermindering (50.000 euro, overeenkomstig de artikelen 8, § 3, laatste zin, en 9, § 3, van het decreet) door de Regering kan worden verhoogd. Hoe moet de berekeningsgrondslag van maximum 50.000 euro per belastingplichtige worden samengesteld wanneer verschillende percentages van toepassing zijn op de Winwinleningen die de belastingplichtige heeft verstrekt, en het uitgeleend bedrag meer dan 50.000 euro bedraagt?

Wanneer men de Vlaamse Regering ook zou willen machtigen om het maximumbedrag van de berekeningsgrondslag van de belastingvermindering te wijzigen, dan betreft dit een machtiging aan de uitvoerende macht om een essentieel element van een voorbehouden aangelegenheid te regelen. Terzake wordt verwezen naar de opmerking onder 2.8.1.

2. Opmerkingen bij het geldende decreet

2.1 Artikel 7 van het decreet: bewijslevering

Artikel 1, § 2, van het decreet bepaalt dat de verplichtingen en voorwaarden van het decreet en de uitvoeringsbesluiten ervan enkel moeten worden nageleefd met het oog op het verkrijgen van de fiscale voordelen bedoeld in hoofdstuk VI van het decreet.

Zou het niet logisch zijn om de fiscale administratie niet enkel op de hoogte te brengen van de schrapping van de registratie van de Winwinlening, maar ook van de registratie zelf? Op die manier zou de bewijsvoering in het kader van de jaarlijkse belastingvermindering kunnen worden vereenvoudigd: de kredietgever zou immers geen kopie van de geregistreerde Winwinlening en de registratiebrief meer moeten voegen bij zijn aangifte in de personenbelasting.

Bovendien wordt opgemerkt dat het in het kader van de automatisering van de verwerking van de aangifte in de personenbelasting (elektronische aangifte – scanning van de aangifte) gebruikelijk is geworden om te vragen dat bewijsstukken door de belastingplichtige *ter beschikking* worden *gehouden* van de administratie in plaats van ze bij de aangifte te voegen. De toepassingsdiensten vragen dan ook of kan worden overwogen om het decreet en het uitvoeringsbesluit in die zin aan te passen.

2.2 Artikelen 8, § 1, tweede lid, 8, § 6, en 9, § 1, van het decreet: lokalisatie - referentiedatum.

In artikel 8, § 1, tweede lid, van het decreet wordt als "inwoner van het Vlaamse Gewest" omschreven "elk natuurlijk persoon die op 1 januari van het belastbaar tijdperk waarin de Winwinlening is gesloten, zijn woonplaats (...) in het Vlaamse Gewest gevestigd heeft. In de praktijk wordt deze voorwaarde automatisch getoetst, met dien verstande evenwel dat niet de toestand op 1 januari van het belastbaar tijdperk in aanmerking wordt genomen, maar die op 1 januari van het aanslagjaar, zoals trouwens ook was bepaald in de tekst van het ontwerp van decreet dat destijds aan de Administratie van Fiscale Zaken is voorgelegd. Voor de personenbelasting worden belastingplichtigen immers steeds "gelokaliseerd" in de gemeente waarvan ze op 1 januari van het aanslagjaar inwoner zijn, dit met het oog op de vestiging van de aanvullende gemeente- en agglomeratiebelasting, het bepalen van welk controlekantoor bevoegd is

Artikel 8, § 6, van het decreet bepaalt dat de jaarlijkse belastingvermindering niet wordt toegekend voor de belastbare tijdperken waarin de belastingplichtige geen inwoner is van het Vlaams Gewest. Artikel 9, § 1, van het decreet bepaalt o.m. dat de eenmalige belastingvermindering enkel wordt verleend wanneer de kredietgever inwoner is van het Vlaams Gewest. In een geautomatiseerde toepassing kan hier ook enkel het inwonerschap van het Vlaamse Gewest op 1 januari van het aanslagjaar worden getoetst.

De toepassingsdiensten vragen of het in het kader van het thans voorgelegde wijzigingsdecreet kan worden overwogen om als referentiedatum voor het inwonerschap van het Vlaams Gewest 1 januari van het aanslagjaar te weerhouden.

2.3 Artikelen 8, § 7, en 9, § 6, van het decreet: verrekening en terugbetaling van de vermindering

De artikelen 8, § 7, eerste lid, en 9, § 6, eerste lid, van het decreet bepalen dat de vermindering met de personenbelasting wordt verrekend na aftrek van de verrekenbare en niet-terugbetaalbare bestanddelen en inzonderheid na de onroerende voorheffing vermeld in artikel 277 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, het forfaitaire gedeelte van de buitenlandse belasting en de belastingkredieten vermeld in de artikelen 285 tot en met 289ter van hetzelfde wetboek.

De Administratie van Fiscale Zaken wenst op te merken dat.

- artikel 277 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) sinds aanslagjaar 2006 is opgeheven en de onroerende voorheffing enkel nog op grond van de overgangsbepaling vervat in artikel 526, § 1, WIB 92 kan worden verrekend;
- het belastingkrediet bedoeld in artikel 289ter WIB 92 een terugbetaalbaar belastingkrediet is en dus niet in de opsomming van niet-terugbetaalbare bestanddelen mag worden opgenomen

Besluit

Mijn administratie oordeelt dat de voorgelegde tekst een aantal onvolkomenheden bevat die eerst moeten worden aangepast om de toepasbaarheid van de voorgestelde wijzigingen niet in het gedrang te brengen.

Met de meeste hoogachting,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'D' followed by 'R' and 'Y' and ending with a horizontal line.

Didier REYNDERS

ADVIES VAN HET REKENHOF

REKENHOF

Ontwerp van decreet tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen voorgelegd door de Vlaamse regering

ADVIES VAN HET REKENHOF

Advies vastgesteld in algemene vergadering van 2 juni 2010

INLEIDING

Overeenkomstig artikel 9bis van de bijzondere wet van 16 januari 1989 *betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten* (financieringswet), ingevoegd met artikel 12 van de bijzondere wet van 13 juli 2001 *tot herfinanciering van de gemeenschappen en de uitbreiding van de fiscale bevoegdheden van de gewesten*, worden ontwerpen of voorstellen van decreet of ordonnantie die uitvoering geven aan de gewestelijke fiscale autonomie inzake de personenbelasting, voor advies aan het Rekenhof voorgelegd.

Onverminderd zijn algemene bevoegdheden geeft het Rekenhof, in het kader van het respect van de fiscale loyaliteit, een gedocumenteerd en gemotiveerd advies over de naleving van de maximumpercentages en het principe inzake progressiviteit. De algemene vergadering van het Rekenhof deelt zijn advies mee aan de federale regering en de gewestregeringen binnen een maand na ontvangst van het ontwerp of voorstel.

Met brief van 29 april 2010 van de heer PEETERS, minister-president, Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid, heeft de Vlaamse regering een ontwerp van decreet *tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen*, aan het Rekenhof voorgelegd.

Het Rekenhof heeft het ontwerp van decreet ontvangen op 3 mei 2010 en met brieven A4-3.599.853 B1 tot B6 en A6-3.599.853 L1 en L2 van 11 mei 2010, de ontvangst van het ontwerp aan de regeringen gemeld.

Het ontwerp wijzigt twee bestaande decreten. Wat het ARK-decreet van 19 december 2003 betreft houdt de wijziging – door het artikel 10 van het ontwerp – echter slechts de opheffing in van het artikel 15, 3°, dat een van de voorwaarden bepaalde waaraan investeringen moeten voldoen om een ARK-investering te zijn. Aangezien de opheffing van deze technische bepaling geenszins repercussies heeft voor de belastingvermindering, behoeft het gewijzigde ARK-decreet geen nieuw advies.

Het advies handelt bijgevolg alleen over de wijzigingen die het voorgelegde ontwerp van decreet aanbrengt in het decreet van 19 mei 2005 betreffende de Winwinlening.

Zoals voorgeschreven in artikel 9bis van de financieringswet, moet het advies zijn gebaseerd op een transparant en uniform evaluatiemodel. Onderhavig advies over het ontwerp van decreet is gesteund op het evaluatiemodel door het Rekenhof vastgesteld in algemene vergadering van 27 maart 2002, zoals gewijzigd in algemene vergadering van 13 juli 2005.

In het evaluatiemodel zijn de onderzoeksitems opgesomd aan de hand waarvan wordt getoetst of een ontwerp of voorstel voldoet aan de bepalingen van de financieringswet. Het advies is op dezelfde manier gestructureerd en geeft de bevindingen weer voor de onderzoeksitems die toepasselijk zijn op het voorliggende ontwerp (naar die items wordt verwezen door het nummer tussen vierkante haken). Overeenkomstig de vijf hoofdstukken van het evaluatiemodel is het advies ingedeeld in vijf onderdelen die achtereenvolgens handelen over:

1. vorm en inhoud van het voorwerp van de adviesvraag en tijdstip van de voorlegging;
2. de overeenstemming van de fiscale maatregel met de wettelijke voorwaarden;
3. de documentatie en de cijfermatige onderbouwing van de adviesvraag;
4. de naleving van het maximumpercentage;
5. de naleving van het principe van de progressiviteit.

1. Vorm en inhoud van het voorwerp van de adviesvraag en tijdstip van de voorlegging

Het ontwerp van decreet waarover het advies wordt gevraagd, wijzigt het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening. Het is bijgevolg een ontwerp van wijzigend decreet van het Vlaams Gewest. [1.1.3]

Het ontwerp wijzigt niets aan de voorwaarden, het mechanisme en de berekeningsgrondslag van de jaarlijkse en van de eenmalige belastingvermindering die het oorspronkelijke decreet aan de kredietgever van een Winwinlening toekent. De fiscale maatregelen kunnen bijgevolg blijven worden gekwalificeerd als een algemene belastingvermindering bedoeld in artikel 9, §1, derde lid, 2°, van de financieringswet. [1.2.7]

Het ontwerp dat met brief van 29 april 2010 aan het Rekenhof werd voorgelegd werd nog niet in het Vlaams Parlement neergelegd. [1.3.1]

Het ontwerp werd met brieven van 29 april 2010 aan de federale regering en aan de andere gewestregeringen meegedeeld. [1.4]

Het Rekenhof constateert dat vorm en inhoud van het voorwerp van de adviesvraag, het tijdstip van de voorlegging aan het Rekenhof en de gelijktijdige mededeling van het ontwerp aan de regeringen, beantwoorden aan de bepalingen van artikel 9bis, eerste lid, van de financieringswet.

2. Overeenstemming van de fiscale maatregel met de wettelijke voorwaarden

Zoals blijkt uit de memorie van toelichting heeft het wijzigende ontwerp van decreet tot doel het aantal kredietnemers en de kredietbedragen uit te breiden. Niet alleen startende maar ook andere Vlaamse KMO's komen voor een Winwinlening in aanmerking en het leningplafond wordt verhoogd van 50.000 naar 100.000 euro. Ook wordt de terugbetaling van de leningen versoepeld. Naast de terugbetaling op het einde van de achtjarige looptijd zijn gespreide en vervroegde terugbetalingen mogelijk.

De fiscale bepalingen in de artikelen 8 en 9 van het oorspronkelijke decreet worden gehandhaafd. De jaarlijkse belastingvermindering bedraagt 2,5% van het rekenkundig gemiddelde van de leningbedragen op 1 januari en 31 december van het belastbaar tijdperk (beperkt tot 50.000 euro per belastingplichtige kredietgever). Wanneer een lening niet kan worden terugbetaald wordt een eenmalige belastingvermindering toegekend die 30% bedraagt het bedrag van de hoofdsom dat definitief verloren is gegaan (met een maximum van 50.000 euro). Het ontwerp voegt enkel toe dat de Vlaamse regering het percentage van de jaarlijkse belastingvermindering en van de eenmalige belastingvermindering kan verlagen.

Wat de overeenstemming met de wettelijke voorwaarden betreft kunnen de vaststellingen bij het oorspronkelijke decreet dus worden behouden.

De jaarlijkse en de eenmalige belastingvermindering hebben betrekking op de personenbelasting. [2.1.1]

Ze gelden uitsluitend belastingplichtigen met fiscale woonplaats in het Vlaams Gewest. [2.1.2]

De belastingverminderingen worden toegekend aan de belastingplichtigen die als kredietgever een Winwinlening hebben afgesloten met een of meer KMO's. De afbakening van de belastingplichtigen die voor de maatregel in aanmerking komen berust op een criterium dat in relatie staat tot het economisch beleid van het gewest. De algemene belastingverminderingen zijn dus verbonden met een bevoegdheid van de gewesten. [2.3.1]

De jaarlijkse en de eenmalige belastingvermindering nemen beide de vorm aan van een aftrek ten aanzien van de verschuldigde personenbelasting die evenredig is met het uitgeleende bedrag en bijgevolg uitsluitend een functie is van een variabele eigen aan de maatregel verbonden met een gewestelijke bevoegdheid. [2.3.2]

Het Rekenhof constateert dat de jaarlijkse en de eenmalige algemene belastingvermindering betrekking hebben op de personenbelasting, dat de verminderingen uitsluitend gelden voor de belastingplichtigen met fiscale woonplaats in het Vlaams Gewest, en dat ze de vorm aannemen van een aftrek ten aanzien van de verschuldigde personenbelasting die functie is van een variabele verbonden met de bevoegdheden van de gewesten. De fiscale maatregelen beantwoorden bijgevolg aan de bepalingen van artikel 6, §2, eerste lid, 4°, artikel 6, §2, tweede lid, en van artikel 7, §1, 1°, van de financieringswet.

3. Documentatie en de cijfermatige onderbouwing van de adviesvraag

Bij het ontwerp zijn als bijlagen gevoegd: de memorie van toelichting, het advies van de Inspectie van Financiën, het begrotingsakkoord en een brief van de SERV. Nadien is ook de *Nota aan de leden van de Vlaamse regering* van de minister-president voorgelegd evenals tabellen met de gedetailleerde berekening van de effecten van de gewijzigde fiscale maatregel.

Voor de naleving van het maximumpercentage moeten ook de effecten van de overige bestaande maatregelen in rekening worden gebracht. Dat zijn het decreet van 27 maart 2009 *betreffende het grond- en pandenbeleid* en het decreet van 30 juni 2006 *houdende de invoering van een forfaitaire vermindering in de personenbelasting*, zoals laatst gewijzigd door het decreet van 18 december 2009 *houdende bepalingen tot begeleiding van de begroting 2010*. Betreffende deze decreten werden geen nieuwe gegevens verschaft. Daarom zijn de berekende effecten overgenomen uit het advies van het Rekenhof van 30 november 2009 over het ontwerp van decreet *houdende bepalingen tot begeleiding van de begroting 2010*.

Met voorbehoud – wat de actualiteit van sommige gegevens betreft – volstaan de documentatie en het cijfermateriaal om de draagwijdte en het financiële effect van de gewijzigde en de overige bestaande maatregelen te kunnen beoordelen. [3.1]

In verband met de technische uitvoerbaarheid van de gewijzigde fiscale maatregel zal de Participatiemaatschappij Vlaanderen, zoals dat voor de bestaande Winwinleningen het geval is, de nodige informatie over de geregistreerde leningen aan de belastingadministratie verschaffen. Die informatie behelst voortaan ook de beëindigde leningen (bij vervroegde terugbetaling) en de geschrapte leningen (wanneer niet meer aan de voorwaarden van het decreet is voldaan). [3.3]

Het Rekenhof constateert dat de documentatie en de cijfermatige onderbouwing van het ontwerp min of meer voldoende zijn om te beantwoorden aan het vereiste van artikel 9bis, eerste lid, in fine, van de financieringswet.

4. Naleving van het maximumpercentage

4.1 Toepasselijk aanslagjaar

Volgens artikel 11 van het ontwerp zullen de wijzigingen in werking treden op 1 januari 2011. De nieuwe Winwinleningen die gedurende het belastbare tijdperk 2011 worden gesloten zullen in het aanslagjaar 2012 tot belastingverminderingen aanleiding geven. Bijgevolg dient de naleving van het maximumpercentage te worden onderzocht voor het aanslagjaar 2012. [4.1]

Omdat de effecten in het eerste aanslagjaar nog vrij gering zijn – de jaarlijkse belastingvermindering wordt slechts berekend op de helft van het leningbedrag; de eenmalige belastingvermindering sorteert nauwelijks effect; er is nog geen cumulatie van leningen die in opeenvolgende jaren zijn afgesloten – worden ter informatie ook de effecten gegeven voor de aanslagjaren 2013 en 2014.

4.2 Gelokaliseerde opbrengst van de personenbelasting

De in het Vlaams Gewest gelokaliseerde opbrengst van de personenbelasting die voor het aanslagjaar 2012 wordt vastgesteld op basis van de laatst bekende gegevens op de datum bedoeld in artikel 359 van het Wetboek der Inkomstenbelastingen 1992, is de gelokaliseerde opbrengst van het aanslagjaar 2008, vastgesteld op 30 juni 2009. Die opbrengst bedraagt **21.726.133.709** euro¹. [4.2]

4.3 Maximumbedrag voor het globale effect van de fiscale maatregelen

Het maximumpercentage dat toepasselijk is vanaf het aanslagjaar 2004, is in artikel 9, §1, derde lid, van de financieringswet bepaald op 6,75 %. Toepassing van dit percentage op de voor het aanslagjaar 2012 vastgestelde gelokaliseerde opbrengst van de personenbelasting geeft het maximumbedrag voor het globale effect van de fiscale maatregelen. Dit toegelaten maximum bedraagt **1.466.514.025** euro. [4.3]

4.4 Effect van de gewijzigde en van de overige maatregelen

De jaarlijkse belastingvermindering bedraagt 2,5% van het rekenkundig gemiddelde van de uitgeleende bedragen op 1 januari en 31 december van het belastbare tijdperk. In het oorspronkelijke decreet, waar de leningen een vaste looptijd van acht jaar hadden en de terugbetaling op het einde van de looptijd plaatsvond, was dat gemiddelde gelijk aan het uitgeleende bedrag, behalve in het eerste en in het laatste jaar waarin hij maar de helft ervan bedroeg.

De eenmalige belastingvermindering bedraagt 30% van het definitief verloren gedeelte van de hoofdsom.

¹ Bron: Aangepaste Rijksmiddelenbegroting voor het begrotingsjaar 2010, *Parl. St.*, Kamer 2009-2010, DOC 52 2533/001, 60.

Het ontwerp² voorziet in bijkomende mogelijkheden voor de terugbetaling van de lening, hetzij gespreide terugbetalingen volgens een aflossingstabel, hetzij de vervroegde aflossing door de eenmalige betaling van het openstaande saldo in hoofdsom en interest. Dit heeft tot gevolg dat berekeningsgrondslag van de belastingvermindering, het gemiddelde van de uitstaande bedragen op 1 januari en 31 december, volgens het aflossingsregime van jaar tot jaar zal afnemen, en dat hij in het jaar van vervroegde terugbetaling zal worden gehalveerd.

De Participatiemaatschappij Vlaanderen heeft ramingen van de belastingverminderingen opgesteld op basis van de geregistreerde gegevens in de periode 2006 (september) tot en met 2009 – namelijk gemiddeld 350 leningen per jaar met een gemiddeld leningbedrag van 21.600 euro – en wat de nieuwe leningen betreft op basis van volgende veronderstellingen:

- vanaf 2011 worden jaarlijks 700 leningen afgesloten met hetzelfde gemiddelde bedrag van 21.600 euro;
- de leningen worden gelijkmatig over de maanden van een jaar gespreid gesloten;
- de helft van de leningen worden terugbetaald met vaste mensualiteiten die zijn berekend met een jaarlijkse rentevoet van 3,25%³, de andere helft met maandelijkse betalingen met constante kapitaaldelging;
- er zijn geen vervroegde terugbetalingen.

Om de berekeningsgrondslag van de eenmalige belastingvermindering te ramen wordt gebruik gemaakt van het *gemiddelde uitbetalingpercentage*⁴, dit is een met de ouderdom van de lening variërend percentage van het totale leningbedrag waarvoor de eenmalige belastingvermindering effectief zou worden ingeroepen.

De jaarlijkse en de eenmalige belastingverminderingen voor de aanslagjaren 2012, 2013 en 2014 bedragen volgens deze berekeningen :

	<i>in euro</i>		
	2012	2013	2014
jaarlijkse belastingvermindering	1.189.846	1.594.654	1.944.661
eenmalige belastingvermindering	255.393	316.026	467.037
totaal	1.445.239	1.910.680	2.411.698

Een onzekere factor in de berekeningen is het veronderstelde aantal van 700 leningen die vanaf 2011 jaarlijks worden afgesloten. De verdubbeling van het aantal leningen lijkt gering in verhouding tot de uitbreiding van het aantal potentiële kredietnemers (van 37.600 startende KMO's naar 513.000 KMO's⁵). Daar staat tegenover dat het aantal leningen wellicht veeleer wordt bepaald door de aanbodzijde, de kredietgevers die bereid zijn een (achtergestelde) Winwinlening aan te gaan.

Het is evenwel mogelijk zich een idee te vormen van de impact van de belastingverminderingen in andere veronderstellingen. Zoals kan worden aangetoond zijn zowel in het aflossingsregime met vaste mensualiteiten als met constante kapitaaldelging, de belastingverminderingen rechtstreeks evenredig met het bedrag van de lening.

² Artikel 4. De vervroegde terugbetaling is ook mogelijk voor leningen afgesloten in de jaren 2006 tot 2010 (artikel 9, tweede lid). De gespreide terugbetalingen zijn daarentegen enkel mogelijk voor leningen afgesloten vanaf 2011.

³ Dit is de wettelijke interestvoet voor 2010 (zie Belgisch Staatsblad van 15 januari 2010, blz. 1833) en ook de maximale interestvoet van een Winwinlening (artikel 4, §1, laatste lid, van het oorspronkelijke decreet, niet gewijzigd door het ontwerp).

⁴ Dit percentage is afgeleid uit de verliespercentages van de Waarborgregeling voor KMO's.

⁵ Cf. het advies van de Inspectie van Financiën, blz. 2.

Aan het effect van de Winwinlening dienen de effecten van het decreet *betreffende het grond- en pandenbeleid* en het decreet *houdende de invoering van een forfaitaire vermindering in de personenbelasting* te worden toegevoegd. Voor deze effecten worden de cijfers overgenomen uit het advies van 30 november 2009 over het ontwerp van decreet *houdende bepalingen tot begeleiding van de begroting 2010*.

Het totale effect voor de aanslagjaren 2012 tot 2014 bedraagt dan:

	2012	2013	2014
Winwinlening	1.445.239	1.910.680	2.411.698
Grond- en pandenbeleid	62.500	62.500	62.500
Forfaitaire vermindering	69.874.913	69.874.913	69.874.913
Totaal effect	71.382.652	71.848.093	72.349.111

4.5 Vergelijking van het totale effect met het maximumbedrag

Het totale effect van de gewijzigde en van de overige maatregelen bedraagt 4,87% van het toegelaten maximumbedrag van **1.466.514.025** euro in het aanslagjaar 2012. In de aanslagjaren 2013 en 2014 is dit percentage respectievelijk 4,90% en 4,93%.

Het Rekenhof constateert dat de Winwinlening wat het effect ervan betreft, voldoet aan de bepaling in artikel 9, §1, derde lid, van de financieringswet, dat bepaalt dat het globale effect van de fiscale maatregelen van een gewest, het maximumpercentage van de gelokaliseerde opbrengst van de personenbelasting niet mag overschrijden.

5. Naleving van het principe van de progressiviteit

De jaarlijkse en de eenmalige belastingvermindering bedragen een percentage van de berekeningsgrondslag die zoals onder punt 4 is aangegeven evenredig is met de uitgeleende bedragen of met het definitief verloren gedeelte van de hoofdsom. Beide verminderings zijn bijgevolg uitsluitend een functie van een variabele die verbonden is met een bevoegdheid van het gewest.

In dat geval wordt de naleving van het principe van de progressiviteit getoetst op basis van de hypothese dat de belastingplichtigen op identieke wijze gebruik maken van de maatregel; d.w.z. dat de toetsing afzonderlijk wordt uitgevoerd voor elke deelpopulatie van belastingplichtigen waarvoor de variabele dezelfde waarde aanneemt.

Aangezien binnen elke deelpopulatie van belastingplichtigen met gelijk leningbedrag of met gelijk verloren gedeelte van de hoofdsom, de jaarlijkse belastingvermindering, respectievelijk de eenmalige belastingvermindering, ook gelijk zal zijn, nemen die verminderings de vorm aan van een niet-gedifferentieerde forfaitaire korting, zodat aan het principe van de progressiviteit is voldaan. [5.1]

Het Rekenhof constateert dat de belastingvermindering het principe van de progressiviteit, zoals het is gedefinieerd in het artikel 9, §1, vierde lid, van de financieringswet, eerbiedigt.

BESLUIT

De fiscale maatregel in het ontwerp van decreet *tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen* dat het decreet van 19 mei 2006 *betreffende de Winwinlening* wijzigt, werd aan de hand van het evaluatiemodel getoetst aan de bepalingen van de financieringswet.

Gelet op de resultaten van die toetsing kan het advies van het Rekenhof over de naleving van het maximumpercentage en het principe van de progressiviteit als volgt worden samengevat:

- de fiscale maatregel eerbiedigt het maximumpercentage; het totale effect van de belastingvermindering van het gewijzigde decreet *betreffende de Winwinlening*, van de belastingvermindering van het decreet *betreffende het grond- en pandenbeleid* en van de forfaitaire belastingvermindering is kleiner dan het maximumpercentage van de gelokaliseerde personenbelasting;
- de fiscale maatregel eerbiedigt het principe van de progressiviteit.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

CDC

KONINKRIJK BELGIË

ADVIES 48.281/1
VAN 10 JUNI 2010

VAN DE AFDELING WETGEVING
VAN DE RAAD VAN STATE

De RAAD VAN STATE, afdeling Wetgeving, eerste kamer, op 17 mei 2010 door de Vlaamse minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid verzocht hem, binnen een termijn van dertig dagen, van advies te dienen over een voorontwerp van decreet "tot wijziging van diverse bepalingen van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening en van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen", heeft het volgende advies gegeven:

CDC

48.281/1

STREKKING VAN HET VOORONTWERP VAN DECREET

Het om advies voorgelegde voorontwerp van decreet strekt er in hoofdzaak toe om de mogelijkheden van het systeem van de Winwinlening te verruimen. Daartoe worden diverse wijzigingen aangebracht in het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening. Zo wordt onder meer de mogelijkheid van het sluiten van dergelijke lening niet meer beperkt tot startende ondernemingen, wordt het maximumbedrag in hoofdsom dat aan een kredietnemer ter beschikking kan worden gesteld in het kader van een Winwinlening tot 100.000 euro opgetrokken en wordt de mogelijkheid ingevoerd van een eenmalige vervroegde terugbetaling en van tussentijdse kapitaalsaflossingen.

Daarnaast wordt een wijziging aangebracht in het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen (ERK-decreet), wat de voorwaarden betreft waaronder de aanwending door de doelonderneming van financiële middelen, kan worden beschouwd als een ARK-investering.

VORMVEREISTEN

Zowel het Rekenhof als de federale Minister van Financiën hebben geadviseerd over het ontwerp van decreet. Beide adviezen werden uitgebracht nadat de Raad van State, afdeling Wetgeving, om advies werd verzocht met betrekking tot het ontwerp van decreet ⁽¹⁾. Indien derhalve aan de tekst van het ontwerp van decreet, zoals voorgelegd aan de afdeling Wetgeving, nog wijzigingen zouden worden aangebracht, rekening houdend met de voornoemde adviezen van het Rekenhof en de federale Minister van Financiën, zullen die wijzigingen alsnog om advies aan de afdeling Wetgeving moeten worden voorgelegd.

⁽¹⁾ Uit de notulen van de Vlaamse Regering van 23 april 2010 blijkt nochtans dat enkel om het advies van de Raad van State kon worden verzocht op voorwaarde dat het advies van het Rekenhof geen aanleiding gaf tot wijziging van de door de Vlaamse Regering principieel goedgekeurde tekst.

CDC

48.281/1

ALGEMENE OPMERKING

Het ontwerp van decreet voert de mogelijkheid in van een vervroegde terugbetaling van de Winwinlening en van tussentijdse kapitaalsaflossingen. Het verdient ter wille van de duidelijkheid van de regelgeving en de rechtszekerheid aanbeveling dat, zo niet in de tekst van het ontwerp, dan toch minstens in de memorie van toelichting, zou worden geëxpliciteerd of verduidelijkt welke de precieze gevolgen daarvan zijn voor de toepassing van de belastingvermindering. Zo zou bijvoorbeeld de vraag kunnen rijzen hoe, in geval van vervroegde terugbetaling of tussentijdse kapitaalsaflossingen, artikel 8, § 5, tweede lid, van het decreet van 19 mei 2006 moet worden gelezen, waarin wordt bepaald dat de belastingvermindering alleen wordt verleend als de kredietgever per aanslagjaar bij de aangifte van de inkomstenbelasting het bewijs levert, vermeld in artikel 7, eerste en tweede lid, van het voornoemde decreet⁽²⁾. Ook kan men zich de vraag stellen of het invoeren van de mogelijkheid van vervroegde terugbetaling of tussentijdse kapitaalsaflossingen een weerslag heeft op de berekening van het rekenkundig gemiddelde, bedoeld in artikel 8, § 3, van het decreet van 19 mei 2006.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 2

Het huidige artikel 2, 8°, van het decreet van 19 mei 2006 is op zo een wijze geredigeerd dat de definitie van "wettelijke rentevoet" reeds alle toekomstige wijzigingen of de vervanging van artikel 2 van de wet van 5 mei 1865 betreffende de lening tegen intrest omvat. Vraag is derhalve welke het nut of de noodzaak is van de ontworpen aanvulling van artikel 2, 8°, van het decreet van 19 mei 2006 (artikel 2, 2°, van het ontwerp).

⁽²⁾ In artikel 7, eerste lid, van het decreet van 19 mei 2006 wordt bepaald dat, te rekenen vanaf het jaar dat volgt op het jaar waarin een Winwinlening is gesloten, de kredietgever bij zijn aangifte van de personenbelasting het bewijs levert dat hij in het belastbare tijdperk in kwestie een of meer Winwinleningen had uitstaan.

CDC

48.281/1

Artikel 4

In het ontworpen artikel 4, § 1, vijfde lid, van het decreet van 19 mei 2006 (artikel 4, 3°, van het ontwerp) wordt aan de Vlaamse Regering de bevoegdheid verleend om het maximumbedrag van 50.000 euro dat per kredietgever kan worden ter beschikking gesteld aan een kredietnemer en het maximumbedrag van 100.000 euro dat aan een kredietnemer in het kader van een of meer Winwinleningen ter beschikking kan worden gesteld, te wijzigen. Dergelijke bevoegdheidsdelegatie is evenwel te algemeen en te weinig afgebakend om toelaatbaar te zijn. Minstens zou de decreetgever de criteria moeten aangeven met toepassing waarvan de Vlaamse Regering de desbetreffende bedragen kan wijzigen en zou hij de aard van die wijziging moeten weergeven.

Artikel 5

1. Met betrekking tot de schrapping van de registratie van ambtswege in het ontworpen artikel 5, § 4, van het decreet van 19 mei 2006 (artikel 5, 7°, van het ontwerp) rijst de vraag of het geen aanbeveling verdient om in een voorafgaande kennisgeving te voorzien aan de betrokkenen van het feit dat blijkbaar niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van het decreet en de uitvoeringsbesluiten ervan en eventueel ook voor de betrokkenen te voorzien in een administratieve beroepsmogelijkheid.

2. In het ontworpen artikel 5, § 7, van het decreet van 19 mei 2006 (artikel 5, 10°, van het ontwerp) wordt aan de Vlaamse Regering de bevoegdheid verleend om nadere regels vast te stellen voor het toezicht op en de sanctionering van de naleving van het decreet. De basisregels met betrekking tot het toezicht en de eventuele sanctionering dienen evenwel door de decreetgever zelf te worden vastgesteld. De bevoegdheidsdelegatie aan de Vlaamse Regering op dat vlak is derhalve enkel toelaatbaar in de mate zij uitsluitend betrekking heeft op de nadere regeling van de door de decreetgever vastgelegde principes inzake toezicht en sanctionering.

CDC

48.281/1

Artikel 7

In het ontworpen artikel 8, § 4, tweede lid, van het decreet van 19 mei 2006 wordt aan de Vlaamse Regering de bevoegdheid verleend om het percentage van de belastingvermindering, vermeld in het eerste lid van het betrokken artikel, te verlagen. Het bepalen van een belastingvermindering vormt een essentieel element van de belasting dat door de decreetgever zelf moet worden geregeld. Om grondwettig te zijn zou de delegatie van bevoegdheid aan de Vlaamse Regering op dat vlak noodzakelijk moeten zijn en zou het besluit van de Vlaamse Regering in kwestie moeten worden bekrachtigd binnen een relatief korte termijn, vastgesteld in het machtigingsdecreet, waarbij tevens zou moeten worden bepaald dat een niet bekrachtigd besluit wordt geacht geen uitwerking te hebben gehad ⁽³⁾. Artikel 7 kan derhalve in zijn huidige vorm niet in het ontwerp worden behouden.

Dezelfde opmerking geldt ten aanzien van het ontworpen artikel 9, § 4, tweede lid, van het decreet (artikel 8, 1°, van het ontwerp).

Artikel 9

1. In artikel 9, eerste lid, van het ontwerp schrijve men "vermeld in artikel 5, § 1, van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening, vallen ...". In artikel 9, tweede lid, kunnen de woorden "van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening" dan worden vervangen door de woorden "van het voormelde decreet".

2. Wat de vermelding van artikel 8, § 5, zesde lid, van het decreet van 19 mei 2006 betreft, moet worden opgemerkt dat geen dergelijke bepaling bestaat in het betrokken decreet. Het is naar het zeggen van de gemachtigde evenmin de bedoeling om dergelijke bepaling in dat decreet in te schrijven. De tekst van artikel 9, tweede lid, van het ontwerp dient derhalve op dat punt te worden aangepast.

⁽³⁾ Zie o.m. J. THEUNIS, "Het fiscaal legaliteitsbeginsel. Een stand van zaken na 10 jaar rechtspraak van het Arbitragehof", *T.F.R.* 2006, afl. 3, 95.

CDC

48.281/1

Artikel 10

Men late artikel 10 van het ontwerp aanvangen als volgt: "In artikel 15, eerste lid, van het decreet van ...".

CDC

48.281/1

De kamer was samengesteld uit

de Heren	M. VAN DAMME,	kamervoorzitter,
	J. BAERT,	
	W. VAN VAERENBERGH,	staatsraden,
	M. RIGAUX,	assessoren van de
	M. TISON,	afdeling Wetgeving,
Mevrouw	M. VERSCHRAEGHEN,	toegevoegd griffier.

Het verslag werd uitgebracht door de H. P. DEPUYDT, eerste auditeur-afdelingshoofd.

DE GRIFFIER

DE VOORZITTER

M. VERSCHRAEGHEN

M. VAN DAMME

ONTWERP VAN DECREET

ONTWERP VAN DECREET

DE VLAAMSE REGERING,

Op voorstel van de Vlaamse minister-president en Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid;

Na beraadslaging,

BESLUIT:

De Vlaamse minister-president en Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid, Landbouw en Plattelandsbeleid is ermee belast, in naam van de Vlaamse Regering, bij het Vlaams Parlement het ontwerp van decreet in te dienen, waarvan de tekst volgt:

Artikel 1. Dit decreet regelt een gewestaangelegenheid.

Art. 2. In artikel 2, punt 5°, van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening worden de woorden “de rechtsvorm van een vennootschap aanneemt” vervangen door de woorden “door een rechtspersoon”.

Art. 3. In artikel 3 van hetzelfde decreet, gewijzigd bij het decreet van 22 december 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 2 wordt punt 1° vervangen door wat volgt:

“1° de kredietnemer is ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of bij een organisme voor de sociale zekerheid van de zelfstandigen als een inschrijving bij de Kruispuntbank van Ondernemingen niet verplicht is;”;

2° in paragraaf 3 wordt punt 4° vervangen door wat volgt:

“4° als de kredietnemer een rechtspersoon is, kan de kredietgever geen aandeelhouder zijn van die rechtspersoon, noch benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen die rechtspersoon. Evenmin mag de echtgenoot of echtgenote of de wettelijk samenwonende partner van de kredietgever aandeelhouder zijn of benoemd zijn of optreden als bestuurder, zaakvoerder of in een vergelijkbaar mandaat binnen de rechtspersoon die kredietnemer is.”.

Art. 4. In artikel 4 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het tweede lid vervangen door wat volgt:

“De Winwinlening heeft een looptijd van acht jaar. Ze kan in één keer na acht jaar terugbetaald worden of volgens een aflossingstabel, ondertekend door de kredietgever en kredietnemer, die wordt gevoegd bij de akte van de Winwinlening. De Winwinlening kan bovendien bepalen dat de kredietnemer een Winwinlening vervroegd kan aflossen door een eenmalige betaling van het openstaande saldo in hoofdsom en in interest.”;

2° aan paragraaf 1, derde lid, worden de woorden “per kredietgever” toegevoegd;

3° in paragraaf 1 wordt tussen het derde en het vierde lid een lid ingevoegd, dat luidt als volgt:

“Het totale bedrag, in hoofdsom, dat in het kader van een of meer Winwinleningen aan een kredietnemer uitgeleend of ter beschikking gesteld wordt, bedraagt ten hoogste 100.000 euro per kredietnemer.”;

4° in paragraaf 1 worden in het bestaande vierde lid, dat het vijfde lid wordt, de woorden “jaarlijks betaald” vervangen door de woorden “betaald op de overeengekomen vervaldagen”;

5° in paragraaf 1 wordt het bestaande vijfde lid opgeheven;

6° in paragraaf 2, eerste lid, 1°, worden tussen de woorden “vrijwillige of gedwongen” en het woord “vereffening” de woorden “ontbinding of” ingevoegd;

7° in paragraaf 2, eerste lid, wordt punt 3° vervangen door wat volgt:

“3° als de kredietnemer een rechtspersoon is, ingeval die rechtspersoon onder voorlopig bewindvoerder geplaatst wordt, of”;

8° in paragraaf 2, eerste lid, 4°, worden de woorden “de jaarlijkse interesten” vervangen door de woorden “de aflossingen van de hoofdsom of de interesten”;

9° in paragraaf 2, eerste lid, wordt een 5° toegevoegd, dat luidt als volgt:

“5° in geval van schrapping van ambtswege, vermeld in artikel 5, §4, wegens het niet naleven door de kredietnemer van de voorwaarden van dit decreet en de ter uitvoering ervan genomen besluiten.”.

Art. 5. In artikel 5 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, 4°, wordt het woord “jaarlijkse” opgeheven;

2° in paragraaf 1, tweede lid, 5°, worden tussen de woorden “Kruispuntbank van Ondernemingen” en “, en” de woorden “of bij een organisme voor de sociale zekerheid van de zelfstandigen als een inschrijving bij de Kruispuntbank van Ondernemingen niet verplicht is” ingevoegd;

3° in paragraaf 1, tweede lid, wordt punt 6° vervangen door wat volgt:

“6° van de kredietnemer die een rechtspersoon is: de naam van de rechtspersoon, zijn rechtsvorm en de adressen van zijn maatschappelijke zetel en voornaamste exploitatiezetel, de identiteit en de hoedanigheid van de personen die hem bij het sluiten van de Winwinlening vertegenwoordigen, zijn nummer van inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen, en het bankrekeningnummer waarop het bedrag van de Winwinlening werd of zal worden gestort”;

4° in paragraaf 1, tweede lid, wordt punt 8° vervangen door wat volgt:

“8° de bedragen en de vervaldatum van de interesten die op de Winwinlening moeten worden betaald of, in voorkomend geval, de aflossingstabel ondertekend door de kredietgever en de kredietnemer;”;

5° in paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “een maand” vervangen door de woorden “drie maanden”;

6° er wordt een paragraaf 3 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§3. In geval van vervroegde terugbetaling als vermeld in artikel 4, §1, en in de gevallen, vermeld in artikel 4, §2, bezorgt de kredietgever binnen drie maanden na de beëindiging van de Winwinlening een bericht met opgave van de reden aan de instantie, vermeld in §2, eerste lid.

Binnen een maand na ontvangst van het bericht van beëindiging gaat de instantie, vermeld in §2, eerste lid, over tot schrapping van de registratie.

Binnen een week na de schrapping van de registratie stelt de instantie, vermeld in §2, eerste lid, de kredietgever op de hoogte van de schrapping aan de hand van een brief waarin minstens het nummer, vermeld in §2, derde lid, vermeld wordt.”;

7° er wordt een §4 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§4. Indien de instantie, vermeld in §2, eerste lid, van oordeel is dat niet meer voldaan is aan de voorwaarden van dit decreet en de besluiten die ter uitvoering van dit decreet genomen zijn, brengt zij de kredietgever op de hoogte van het voornemen om de registratie van de Winwinlening te schrappen aan de hand van een aangetekende brief, waarin minstens het nummer, vermeld in §2, derde lid, alsook de redenen worden vermeld waarom de instantie, vermeld in §2, eerste lid, meent tot schrapping te moeten overgaan.

De kredietgever kan binnen een termijn van veertien dagen vanaf de ontvangst van voormelde brief diens eventuele bezwaren tegen de schrapping ter kennis brengen van de instantie, vermeld in §2, eerste lid.

Na het verstrijken van die termijn beslist de instantie, vermeld in §2, eerste lid, tot ambtshalve schrapping van de registratie indien zij oordeelt dat niet langer voldaan is aan de voorwaarden van het decreet en de uitvoeringsbesluiten.

Zij stelt de kredietgever van deze beslissing in kennis aan de hand van een aangetekende brief, waarin minstens het nummer, vermeld in §2, derde lid, alsook de redenen van de ambtshalve schrapping worden vermeld.”;

8° er wordt een paragraaf 5 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§5. De kredietgever is ertoe gehouden de instantie, vermeld in §2, eerste lid, binnen drie maanden op de hoogte te brengen van iedere wijziging aan de geregistreerde Winwinlening die betrekking heeft op de voorwaarden, vermeld in artikel 3 tot en met 5.”;

9° er wordt een paragraaf 6 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§6. De instantie, vermeld in §2, eerste lid, brengt de administratie die bevoegd is voor de vestiging van de inkomstenbelastingen op de hoogte van de schrappingen bedoeld in dit artikel.”;

10° er wordt een paragraaf 7 toegevoegd, die luidt als volgt:

“§7. De Vlaamse Regering kan nadere regels vaststellen voor het toezicht op de naleving van dit decreet alsook eventuele bijkomende voorschriften aangaande de ambtshalve schrapping vaststellen.”.

Art. 6. In hetzelfde decreet, gewijzigd bij het decreet van 22 december 2006, worden in het opschrift van hoofdstuk IV de woorden “en herkomst” opgeheven.

Art. 7. In artikel 8 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, tweede lid, worden tussen de woorden “1 januari van” en de woorden “het belastbare tijdperk” de woorden “het aanslagjaar dat verbonden is met” toegevoegd;

2° in paragraaf 5 wordt een zesde lid toegevoegd, dat luidt als volgt:

“Het fiscale voordeel vervalt vanaf het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping overeenkomstig artikel 5, §4, heeft plaatsgevonden.”;

3° in paragraaf 6 worden de woorden “belastbare tijdperken” vervangen door het woord “aanslagjaren”;

4° in paragraaf 7 worden de woorden “en inzonderheid na de onroerende voorheffing vermeld in artikel 277 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, het forfaitaire gedeelte van buitenlandse belasting en de belastingkredieten vermeld in artikelen 285 tot en met 289ter van hetzelfde wetboek” geschrapt.

Art. 8. In artikel 9 van hetzelfde decreet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 5, tweede lid, van hetzelfde decreet worden tussen de woorden “vrijwillige of gedwongen” en het woord “vereffening” de woorden “ontbinding of” ingevoegd;

2° in paragraaf 5 wordt een vierde lid toegevoegd, dat luidt als volgt:

“De eenmalige belastingvermindering wordt niet toegekend voor het aanslagjaar dat verbonden is met het belastbare tijdperk waarin de ambtshalve schrapping overeenkomstig artikel 5, §4, heeft plaatsgevonden.”;

3° in paragraaf 6 worden de woorden “en inzonderheid na de onroerende voorheffing vermeld in artikel 277 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992, het forfaitaire gedeelte van buitenlandse belasting en de belastingkredieten vermeld in artikelen 285 tot en met 289ter van hetzelfde Wetboek” geschrapt.

Art. 9. De leningen waarvan de begindatum en de datum van vaststelling van de akte, vermeld in artikel 5, §1, van het decreet van 19 mei 2006 betreffende de Winwinlening, vallen voor de datum van inwerkingtreding van dit decreet, blijven onderworpen aan de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing waren voor de inwerkingtreding van dit decreet.

In afwijking van het eerste lid zijn artikel 4, §1, tweede lid, laatste zin, artikel 4, §2, eerste lid, 5°, en artikel 5, §3 tot en met §7, van het voormelde decreet, zoals gewijzigd door dit decreet, ook van toepassing op de leningen vermeld in het eerste lid.

Art. 10. In artikel 15, eerste lid, van het decreet van 19 december 2003 betreffende het activeren van risicokapitaal in Vlaanderen wordt punt 3° opgeheven.

Art. 11. De artikelen 1 tot en met 9 van dit decreet treden in werking op 1 januari 2011.

De artikelen 10 en 11 van dit decreet treden in werking op de datum van de publicatie in het Belgisch Staatsblad.

Brussel, 23 juli 2010.

De minister-president van de Vlaamse Regering,
Vlaams minister van Economie, Buitenlands Beleid,
Landbouw en Plattelandsbeleid,

Kris PEETERS