



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | december 2023

1. Kort
2. Afbraak en heropbouw aan 6% / een nieuwe (en verstrenge)de regeling
3. Wat betaalt u over een dividenduitkering in '24
4. BTW / belangrijke wijzigingen vanaf 1 januari 2024

5. De algemene vergaderingen in vennootschappen
6. De aankoop van een onroerend goed middels een stroman / de command-verklaring

Uit de rechtspraak en rulingpraktijk

1. (Bedrieglijk) opzet moet worden aangetoond, niet vermoed
2. Moedervernootschap rekent onduidelijke prestaties door aan dochter / een mes dat aan twee kanten kan snijden
3. De aansprakelijkheid van uw bank bij phishing of fraude met een bankpas
4. Herroeping van een schenking tussen echtgenoten

1

Kort

Wist u dat er voor de **forfaitaire terugbetaling van kilometers** die u zakelijk maakt met uw privé auto naast een (federaal) kwartaaltarief er eveneens een (regionaal) jaartarief bestaat.

Het kwartaaltarief voor de periode 1 juli 2023 t.e.m. 30 september 2023 bedraagt 0,4237 EUR. Het jaartarief voor de periode 1 juli 2023 t.e.m. 30 juni 2024 is iets hoger of 0,4280 EUR.

De belastingdienst werd ondervraagd of een werkgever de keuze heeft voor de ene of andere terugbetaling.

De Administratie heeft daar een afzonderlijke circulaire over geproduceerd waarin staat dat inderdaad een werkgever die vrijheid heeft, maar hij of zij moet wel consequent zijn. Wordt gekozen voor het jaarbedrag, is die keuze ook voor het volledige jaar van toepassing en mag er tussentijds niet worden gewijzigd naar het kwartaalforfait.

Wat u ook **forfaitair kan terugbetalen** zijn de kosten die u zakelijk maakt voor **dienstreizen buiten België**. Dat is dan voor de kleine kosten onderweg waarvan de belastingdienst niet verwacht dat u elke euro documenteert met een bon enz. (denk aan dranken, kleine versnaperingen, contante uitgaven...). U kan daarvoor een beroep doen op de forfaitaire vergoedingen die buitenlandse zaken zelf betaalt aan haar "ambtenaren op reis".

Hieronder vindt u de bedragen voor een aantal landen, de volledige lijst bezorgen wij u graag op eerste verzoek.

Land	Dagvergoeding EUR
Nederland	98
Frankrijk	100
Duitsland	87
Groot-Brittannië	105
Italië	85
Luxemburg	105

Niet inbegrepen zijn de hotel- en de reiskosten zelf. Die kan een werkgever bijkomend vergoeden op declaratiebasis. Let wel, het gaat om dienstreizen van minimaal 10 uur per dag en voor maximaal 30 dagen. Bent u langer onderweg voor de zaak zijn er lagere vergoedingen van toepassing. De betaalde bedragen moeten opgenomen worden op de salarisfiches 281.20 onder de rubriek "eigen kosten van de vennootschap / werkgever, forfaitaire vergoedingen overeenkomstig ernstige normen".

Een **buitenlandse onderneming** kan een werknemer, woonachtig in België, een **auto ter beschikking stellen** voor zakelijk en privé gebruik. Gaat die terbeschikkingstelling over een langere periode (meer dan 30 dagen) en betaalt de werknemer een vergoeding, is daar Belgische BTW over verschuldigd. De dienst -lees verhuur- van de auto vindt immers plaats in België, dus is ook Belgische BTW verschuldigd. Onder een betaling begrijpt u zowel de inhouding door de werkgever op het salaris of een effectieve betaling of een debitering in rekening courant... De belastingdienst heeft over het onderwerp een circulaire gepubliceerd. De BTW is verschuldigd over de "normale waarde" van het voordeel. Daar verstaat u onder voor een geleaste auto de huurprijs (plus kosten) x (% van de in aftrek gebrachte BTW, minus het percentage beroepsgebruik). Voor een gekocht exemplaar gaat het om de aankoopprijs (plus kosten gedeeld door 5) (x % van de in aftrek gebrachte BTW, minus het % beroepsgebruik). Over het resultaat van de formule is 21% BTW verschuldigd. De buitenlandse werkgever moet voor de afdracht hier in principe beschikken over een BTW registratie. Sinds de invoering van het éénloketsysteem (OSS) kan de BTW ook afgedragen worden middels de unieke BTW aangifte in het vestigingsland. De circulaire is van kracht sinds 1 september 2023, maar de belastingdienst lijkt er vanuit te gaan dat buitenlandse ondernemingen de BTW die ten onrechte in het verleden niet is betaald, "vrijwillig" zullen regulariseren vanaf 1 januari 2020... De regeling betreft enkel auto's waarover een werknemer een permanent recht van gebruik heeft, dus geen poolauto's. Naast personen op de loonlijst is de regeling ook van toepassing op bedrijfsleiders en bestuurders.

Bent u eigenaar (of erpachter, opstalhouder, vruchtgebruiker) van een pand gelegen in België, moet u van sommige **wijzigingen** spontaan **aangifte doen bij de belastingdienst**, meer bepaald bij de administratie van de patrimoniumdocumentatie. Dat is van toepassing bij de ingebruikname van een nieuw pand of bij de beëindiging van verbouwingswerken. De aangifte moet u doen binnen 30 dagen. De belastingdienst zal dan het kadastraal inkomen bepalen of het KI^(*) aanpassen in geval van een verbouwing. Daarover betaalt u dan vervolgens de onroerende voorheffing. Belangrijk, de verplichting geldt **ook voor in het buitenland gelegen onroerend goed**, zowel bij de verwerving als bij de vervreemding ervan. Hier heeft u 4 maanden de tijd voor de aangifte. Waar voorheen de aangifteplicht niet steeds streng werd opgevolgd, voorziet een koninklijk besluit van 20 september '23 voortaan in forse boetes. Die zijn afhankelijk van het kadastraal inkomen en kunnen oplopen tot 3.000 EUR... (KI -> 2.500 EUR)

(*) KI= de vermoede geschatte netto jaarlijkse huurwaarde van het jaar 1975

In **handelstransacties** kan een schuldeiser **zonder ingebrekestelling en zonder tussenkomst van een rechtbank een nalatigheidsrente** in rekening brengen indien een betaaltermijn niet wordt gerespecteerd (de termijn die bepaald is tussen partijen of die u terugvindt in de wet over de bestrijding van betalingsachterstand handelstransacties). Het gaat om transacties tussen ondernemingen of tussen ondernemingen en overheidsdiensten. De rentevoet wordt halfjaarlijks vastgesteld door de Algemene Administratie van de Thesaurie en bedraagt voor het tweede semester van dit jaar 12% (was in januari nog maar net opgetrokken tot 10,5%). Betaalt uw debiteur dus niet binnen de normale betaaldatum, kan u een rente aanrekenen van 12%. Voor transacties tussen ondernemingen en natuurlijke personen is de wettelijke rentevoet van toepassing, die bedraagt voor dit jaar "slechts" 5,25%.

Eindejaar is zo'n typische periode dat federaal een **programmawet** in elkaar wordt geknutseld die allerlei huis-, tuin- en keukenmaatregelen bevat. Een wat rommelige wet die elk jaar terugkomt. In een voorontwerp dat op 27 oktober is goedgekeurd vindt u de **nieuwe 6% BTW regeling op afbraak en heropbouw**. (lees verder in deze nieuwsbrief) Het ontwerp voorziet tevens;

- in een verlenging van het verlaagd BTW tarief van 6% tot eind '24 voor de installatie van warmtepompen;
- de invoering in de vennootschapsbelasting van een afzonderlijke aanslag van 10% in sommige gevallen verschuldigd door vastgoedbeleggingsvennootschappen;
- de invoering van een register van werkende vennoten en helpers als een controlemiddel om misbruik te bestrijden in het sociaal statuut van zelfstandigen.
- ...

Zonet zijn de tarieven gepubliceerd van de **investeringsaftrek** voor het aanslagjaar 2024. U weet dat u op bepaalde investeringen een x percentage in mindering kan brengen van uw belastbaar resultaat. Er is enerzijds de "gewone" aftrek van 8% voor natuurlijke personen en kleine vennootschappen, anderzijds bijzondere aftrekken voor specifieke investeringen. Om u een idee te geven, voor digitale investeringen kan u een beroep doen op een aftrek van 20,5%, dat is ook zo voor energiebesparende of groene investeringen. Groene vrachtwagens leveren maar liefst 42% op... Voor een volledig overzicht verwijzen we graag naar onze site www.bnr.be/nuttige-tarieven-percentages/investeringsaftrek/ We geven nog mee dat het stelsel vanaf 1 januari 2025 vereenvoudigd wordt. Voor drie categorieën van investeringsaftrekken zal worden gewerkt met vaste percentages;

- een basisaftrek van 10% en verdubbeld voor digitale investeringen;
- een verhoogde aftrek van 40%^(*) voor milieuvriendelijke investeringen of voor een efficiënt energieverbruik;
- verder een technologieaftrek van 13,5%.

(*) 40% voor natuurlijke personen en kleine vennootschappen, 30% voor anderen

Verwacht u voor het lopende boekjaar '23 een belastbaar resultaat, brengen we u graag in herinnering dat u de tijd heeft tot 20 december om nog **vrijwillig vooruit te betalen voor het vierde kwartaal**. In de vennootschapsbelasting levert u dat een rentevoordeel op van 4,5% die de belastingvermeerdering van 6,75% reduceert. Geldig vooruitbetalen kan u enkel op rekeningnummer BE61 6792 0022 9117 van het "Inningscentrum / Dienst voorafbetalingen" inclusief de correcte gestructureerde mededeling (terug te vinden in MyMinfin).



Verder vestigen we er nog even uw aandacht op dat u ook steeds de bestemming van voorafbetalingen kan wijzigen. U kan kiezen voor;

- een gehele of gedeeltelijke terugbetaling;
- een overschrijving op de rekening van een ontvangkantoor voor de betaling van een belastingschuld;
- een overdracht naar een volgend belastbaar tijdperk.

Een bestemmingswijziging van betalingen moet u verzoeken uiterlijk voor het eind van de derde maand die volgt op het belastbare tijdperk. Voor vennootschappen met afsluitdatum 31/12/2023 is dat dus uiterlijk voor 31 maart 2024.

Moet u een **huurovereenkomst** en eventuele **plaatsbeschrijving registreren** (lees neerleggen) bij de belastingdienst. Het antwoord is ja, en dat geldt zowel voor particuliere woningverhuur als voor de verhuur van een bedrijfsruimte, winkelpand enz.

Wat het eerste betreft, verhuurt u een pand aan een natuurlijke persoon die er zijn hoofdverblijfplaats houdt, moet u zelf de huurovereenkomst en de plaatsbeschrijving registreren, dat kan u niet ten laste leggen van uw huurder. Die registratie is overigens gratis. De sanctie als u het niet doet is zwaar. Uw huurder kan ten alle tijde de overeenkomst beëindigen zonder opzegtermijn noch vergoeding.

Verhuurt u een bedrijfspand moet u dat eveneens registreren. Hier kan u de verplichting en de kost wel ten laste leggen van uw huurder. De registratiekost bedraagt 0,2% van de huurprijs en lasten opgelegd aan uw huurder voor de volledige duur van de huurovereenkomst.

Voor een plaatsbeschrijving geldt een forfait van 50 EUR. In de twee gevallen moet u registreren binnen de 4 maanden na ondertekening van de overeenkomst. Doet u dat niet bent u rente verschuldigd en een boete van minimaal 1/10 maximaal 5/10 van het ontdoken recht...

Een werkgever kan een **vrijgestelde fietsvergoeding** betalen. Die bedraagt nu nog 0,27 EUR per gefietste kilometer, maar wordt vanaf 1 januari 2024 opgetrokken tot 0,35 EUR, weliswaar met een jaarlijks maximum van 2.500 EUR. De terugbetaling is vrijgesteld van sociale zekerheidsbijdragen en bedrijfsvoorheffing. Bij overschrijding wordt het meerdere wel beschouwd als een salarisbestanddeel.

2

Afbraak en heropbouw aan 6% / een nieuwe en verstrengde regeling

U weet dat het gewone BTW tarief in de bouwsector 21% bedraagt. Het tarief daalt tot 6% op werken van omvorming, renovatie, onderhoud... , aan panden hoofdzakelijk bestemd tot privé bewoning en waarvan de eerste ingebruikname minimaal 10 jaar teruggaat. Dat geldt zowel voor een opdrachtgever natuurlijk- als rechtspersoon. Verder is vandaag nog 6% van toepassing op werken van afbraak en heropbouw in 32 "centrumsteden". Dat is een regeling destijds ingevoerd om verloedering in grootsteden tegen te gaan. Er gelden geen voorwaarden voor een maximale oppervlakte of bewoning.

En dan is er nog een (tijdelijke) regeling die in principe afliep eind '22 maar uitzonderlijk werd verlengd tot einde van dit jaar. Hier betreft het de afbraak en heropbouw door een opdrachtgever natuurlijk persoon die een nieuwe woning bouwt met een maximale bewoonbare oppervlakte van 200 m² en waar hij of zij "zonder uitstel" domicilie vestigt voor een minimale periode van 5 jaar. Het kan ook gaan om een afbraak en een heropbouw door een opdrachtgever natuurlijk- of rechtspersoon van een nieuwe woning die verhuurd zal worden in het kader van sociaal beleid voor een periode van minimaal 15 jaar.

Vanaf 1 januari 2024 zal er nog slechts één regeling van toepassing zijn voor het volledige grondgebied. Wanneer zal u nog kunnen afbreken en heropbouwen aan 6%;

Enkel indien u een opdrachtgever natuurlijk persoon bent, de nieuwe woning bestemd is voor uw privé bewoning en gelegen op hetzelfde kadastrale perceel, rechtspersonen komen niet langer in aanmerking.

Voorwaarden;

- de nieuwe woning moet op het ogenblik van de ingebruikname de enige woning zijn van de opdrachtgever en hoofdzakelijk bestemd tot eigen bewoning;
- hij of zij zal er "zonder uitstel" domicilie houden;
- bestaat er op het ogenblik van de eerste ingebruikname een andere woning als eigen woning, moet die verkocht worden uiterlijk op 31 december van het jaar volgend op het jaar van die eerste ingebruikname;
- de totaal bewoonbare woonoppervlakte mag niet meer bedragen dan 200 m²;
- en aan al deze voorwaarden moet voldaan zijn voor een duur die minimaal loopt tot 31/12 van het vijfde jaar volgend op het jaar van de ingebruikname...

Om toepassing te maken van het verlaagd tarief zal u een verklaring moeten neerleggen bij de belastingdienst met toevoeging van de verkregen omgevingsvergunning en aannemingsovereenkomst(en). Een cc bezorgt u aan de aannemer(s).

6% zal ook nog mogelijk zijn voor afbraak en heropbouw van een pand op hetzelfde kadastraal perceel gelegen en bedoeld tot verhuur in het kader van sociaal beleid.



Belangrijk, in de nieuwe regeling zijn rechtspersonen dus uitgesloten. Eveneens de "levering" van panden na afbraak en heropbouw.

Een overgangsmaatregel voorziet nog dat toepassing kan worden gemaakt van 6% voor lopende projecten waarvoor de BTW uiterlijk op 31 december 2024 verschuldigd is én waarvoor de aanvraag tot omgevingsvergunning is ingediend vóór 1 juli 2023.

De bedoeling is om projectontwikkelaars in staat te stellen nog leveringen te kunnen verrichten aan 6% van panden of appartementen die nu reeds in aanbouw zijn.

3

Wat betaalt u over een dividenduitkering in '24

Stel, u doet zaken middels een vennootschap en '23 is best een aardig jaar voor u geweest. U besluit in '24 tot een dividenduitkering, welke belasting bent u daarover verschuldigd. Op een dividenduitkering zal uw vennootschap roerende voorheffing inhouden en doorstorten aan de belastingdienst. Het standaardtarief is 30% maar is verder afhankelijk van het type dividend. Lagere inhoudingen zijn mogelijk.

VVPR bis regime / Verlaagde Voorheffing / Précompte Réduit

Is een regime dat geldt voor "nieuwe" (kleine) vennootschappen. Onder nieuw verstaat u dan opgericht na 1 juli 2013 of dividend op (nieuwe) aandelen uitgegeven na die datum en in geld volstort. Een verdere voorwaarde is dat de aandelen van de vennootschap in handen moeten zijn van natuurlijke personen.

Is daaraan voldaan en wordt een dividend uitgekeerd uit het resultaat van het tweede boekjaar dat volgt na de inbreng (na de oprichting of kapitaalsverhoging dus), daalt het tarief van de belasting tot 20%.

Voor dividend uit het resultaat vanaf het derde boekjaar wordt dat 15%.

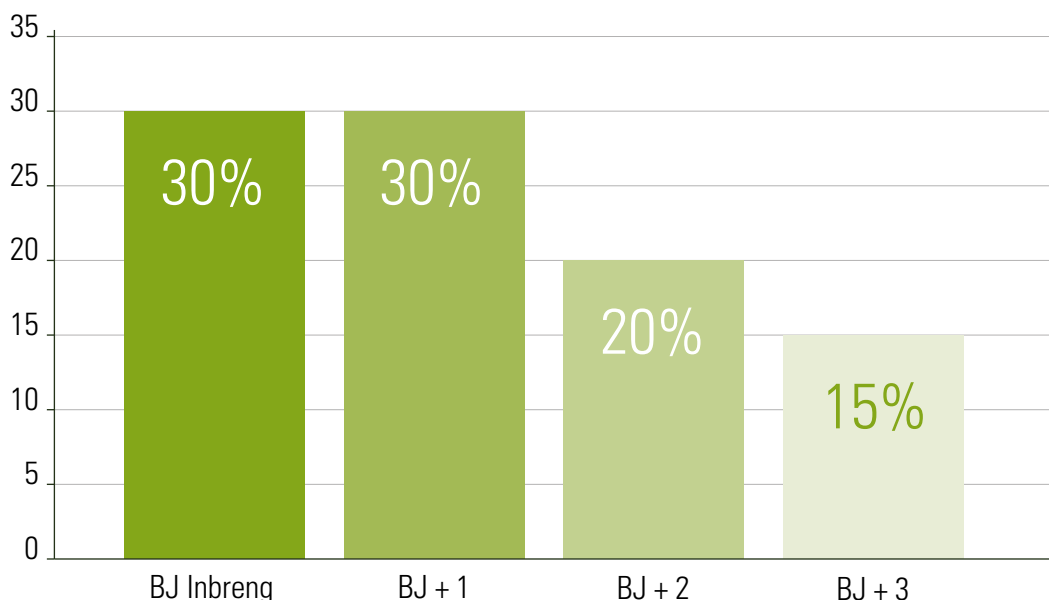
Een voorbeeld;

Een vennootschap is opgericht in '22 en sluit haar eerste boekjaar 31/12/2023. Op het dividend dat wordt opgenomen in '25 is 20% roerende voorheffing verschuldigd. Vanaf '26 en volgende is dat 15%.

VEEL TEVEEL!



Tarief RV VVPR bis



Liquidatiereserve

Op het (volledig of een deel van) resultaat na vennootschapsbelasting kan u beslissen om aanvullend een heffing te betalen van 10%. Het resultaat na die heffing wordt boekhoudkundig toegewezen aan een liquidatiereserve waaruit u vervolgens dividend kan opnemen;

- binnen de 5 jaar aan 20 %;
- na 5 jaar tegen een heffing van 5%;
- of u doet er helemaal niets mee en neemt de reserve op naar aanleiding van een latere vereffening van de vennootschap. In dat geval is de eerdere betaalde 10% een eindheffing en hoeft u verder niets aan belasting te betalen.

4

BTW / belangrijke wijzigingen vanaf 1 januari 2024

Een wet van 12 maart '23 tot "modernisering van de BTW ketting en van de inning van fiscale en niet fiscale schuld-vorderingen" zorgt voor een aantal procedurele wijzigingen op het vlak van de BTW en dit vanaf 1 januari van het nieuwe jaar. De belangrijkste zetten we graag voor u op een rij.

Introductie van de provisierekening BTW

Vandaag heeft een BTW plichtige ondernemer een BTW rekening courant met de belastingdienst waaruit een tegoed of een schuld volgt. Tegoeden kunnen worden teruggevorderd vanaf een bepaald bedrag en dat verschilt dan nog voor maand- en kwartaalaanmelders (of op het eind van het jaar). Die rekening courant wordt afgeschaft en vervangen door een provisierekening. Doet u vanaf 1 januari een verzoek tot teruggave van BTW na de indiening van een kwartaal- of maandaangifte, zal dat verzoek nog enkel betrekking hebben op het tegoed van die periodieke BTW aangifte en met een terugbetalingsdrempel van 50 EUR. Eerder opgebouwde en goedgekeurde tegoeden die staan ingeschreven op de provisierekening, zullen door een belastingplichtige onder voorwaarden kunnen teruggevraagd worden via MyMinfin.

Het huidig stelsel van vergunningen voor maandelijks teruggaves wordt afgeschaft. Een maandaangiver zal voortaan elke maand een tegoed kunnen terugvragen.

Aan kwartaalaanmelders zal een tegoed in elk geval worden terugbetaald binnen de drie maanden na indiening van een (tijds) aangifte (behoudens de noodzaak tot controle). Voor maandaanmelders is dat twee maanden.

Nieuwe aangifte- en betaaltermijnen

Tot nu moeten aangiften worden ingediend uiterlijk voor de 20e van elke maand volgend op het kwartaal of de maand en betaling moet binnen een zelfde termijn gebeuren. Kwartaalaanmelders krijgen vanaf 1 januari 5 dagen extra om hun BTW aangifte in te dienen. De aangifte deadline wordt verlengd tot de 25e dag van de maand die volgt op de aangifteperiode. Voor maandaanmelders blijft de 20e behouden. De administratieve tolerantie waarbij geen boete wordt opgelegd als een aangifte nog wordt ingediend uiterlijk de 10e dag van de 2e maand volgend op een aangifteperiode wordt afgeschaft. Ook de betaalverplichting en indiening van de intracommunautaire opgaven volgen deze nieuwe termijnen.

Een nieuwe vervangende aangifte

Dient u uw aangifte niet tijdig in, zal de BTW dienst u een "voorstel van vervangende aangifte" toesturen. Dat voorstel herneemt het "hoogst verschuldigd bedrag aan BTW" opgenomen in een periodieke BTW aangifte in de 12 maanden voorafgaand aan de niet ingediende aangifte, met een minimaal te betalen bedrag van 2.100 EUR. De kennisgeving kan de belastingdienst toesturen na het verstrijken van een termijn van drie maanden volgend op het aangiftetijdvak waarvan de aangifte ontbreekt. U heeft vervolgens 1 maand tijd om te reageren. Doet u dat niet of te laat, wordt de vervangende aangifte definitief.

Antwoordtermijn op een vraag om inlichtingen

Krijgt u een vraag om inlichtingen van de belastingdienst, heeft u een antwoordtermijn van 1 maand. Zijn de "rechten van de schatkist" in het gevaar of kadert de vraag in een teruggaveverzoek, wordt die termijn teruggebracht tot 10 dagen.

Optie tot domiciliëring

Naast de gangbare en manuele betalingen op het rekeningnummer van Financiën met gestructureerde mededeling, zal u de mogelijkheid hebben om toekomstige BTW betalingen te laten verlopen middels een eenvoudige domiciliëring.



5

De algemene vergaderingen in vennootschappen

Met het jaareinde in zicht is het nuttig om even stil te staan bij de verschillende vergadermomenten die in een vennootschap op het niveau van de aandeelhouders worden voorzien. Het (formeel) overleg dat plaatsvindt tussen aandeelhouders wordt aangeduid als de algemene vergadering.

Het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) onderscheidt in essentie drie soorten algemene vergaderingen.

De meest gekende en jaarlijks terugkerende betreft de gewone algemene vergadering of jaarvergadering. Hier wordt door de aandeelhouders besloten over de jaarrekeningen, de bestemming van het resultaat, de kwijting te verlenen aan het bestuur en/of commissaris ... De datum van de jaarvergadering en het uur zijn vastgelegd in de statuten van de vennootschap en moet alleszins plaatsvinden uiterlijk vóór het einde van de zesde maand na het afsluiten van het boekjaar.

Naast de gewone algemene vergadering duidt het WVV de buitengewone algemene vergadering aan als elke vergadering waarop aandeelhouders besluiten over een wijziging aan de statuten. Denk aan het invoeren van soorten aandelen, een verhoging van de eigen vermogensrekening, een wijziging aan het voorwerp, enz.

Een derde type is de bijzondere algemene vergadering. Die bevat alle formele overlegmomenten tussen aandeelhouders en u denkt hier bv aan de benoeming of het ontslag van het bestuur.

Die kan op elk ogenblik georganiseerd worden met eigen oproepingsformaliteiten en termijnen.

Een algemene vergadering is niet voorzien voor de maatschap, de VOF of CommV.

Alle beslissingen in deze rechtsvormen moeten in principe unaniem worden genomen. Moet dat anders met andere meerderheden, kan dat opgenomen worden in de statuten.

6

De aankoop van een onroerend goed middels een stroman / de commandverklaring

Stel, u wenst een onroerend goed te verwerven, maar u vreest dat de kandidaat-verkoper u een te hoge prijs zal vragen omdat u de buurman bent, hij of zij denkt dat u toch voldoende centjes heeft... In dat geval heeft u er alle belang bij dat u dat onroerend goed anoniem kan verwerven.

Daar bestaat een techniek voor, de zogenaamde commandverklaring. In die verklaring wordt door de uiteindelijke effectieve koper een "gecommandeerde" aangeduid, zeg maar een lasthebber, die tussenkomt in de onderhandelingen en het sluiten van de koop. In de verklaring geeft de gecommandeerde aan dat hij of zij niet voor zichzelf koopt, maar voor een aan te duiden derde.

Bij een openbare verkoop moet u steeds nagaan of een dergelijke verklaring wel mogelijk is, vaak wel. Voor een onderhandse verkoop moet de mogelijkheid voorzien zijn in de verkoopovereenkomst zelf.

Eens de koop gesloten, kan de effectieve koper geen wijzigingen meer aanbrengen aan de koopovereenkomst. Zijn of haar identiteit zal uiteindelijk duidelijk worden aan de verkoper bij het verlijden van de authentieke (notariële) aankoopakte.

Belangrijk, de identiteit van de effectieve koper moet aan de belastingdienst worden gemeld **uiterlijk 5 werkdagen na ondertekening** van de eerste overeenkomst. Dat gebeurt door een registratie van de verklaring bij de Administratie, wat u 50 EUR kost.

Enkel door een tijdige registratie blijft de eerste overdracht tussen de gecommandeerde en de verkoper vrij van registratiebelasting. Doet u dat niet of niet tijdig, zal de belastingdienst de tweede verrichting beschouwen als een "doorverkoop" en tweemaal registratiebelasting heffen.



UIT DE RECHTSPRAAK EN RULINGPRAKTIJK

1

(Bedrieglijk) opzet moet worden aangetoond, niet vermoed

Een belastingplichtige vergeet in de aangifte personenbelasting het bestaan te melden van een (geërfde) Zwitserse rekening en wat roerende inkomsten (dividend / rente uit Zwitserland en Nederland).

De belastingdienst legt een belastingverhoging op van maar liefst 50% wegens "onvolledige of onjuiste aangifte met opzet de belasting te ontduiken".

2

De zaak komt voor de rechtbank die stelt dat de “enkele vaststelling” dat het bestaan van een buitenlandse financiële rekening niet werd gemeld, op zich geen aanwijzing van fiscale fraude vormt waarbij de belastingplichtige bewust het bestaan van belastbare inkomsten zou hebben verzwegen. Die niet melding, stelt de rechtbank, kan immers ook het eenvoudig gevolg zijn van een vergissing te goeder trouw of een nalatigheid. Verder, “enig opzet kan ook niet worden afgeleid uit het enkele feit dat de niet aangegeven financiële rekening een Zwitserse rekening betreft. Ook kan geen bedrieglijk opzet worden afgeleid uit het enkele feit dat geen aangifte werd gedaan van belastbare inkomsten, zelfs al zijn die aanzienlijk.”

De rechtbank stelt nog dat nergens wordt aangetoond dat de belastingplichtige bewust belastbare inkomsten niet heeft aangegeven “hij heeft ook geen kapitalen laten emigreren om Belgische belasting te ontduiken...” Samengevat oordeelt de rechter dat de belastingdienst faalt in het aantonen van (bedrieglijk) opzet. De belastingverhoging wordt gereduceerd tot 10%, het standaard tarief bij een onvolledige of onjuiste aangifte.

Moederverenootschap rekent onduidelijke prestaties door aan dochter/een mes dat aan twee kanten kan snijden

Het gebeurt wel vaker dat een moederverenootschap facturen voor managementprestaties stuurt aan een dochterverenootschap.

Tijdens een belastingcontrole op het niveau van de dochter loopt het fout. De belastingdienst is van mening dat de werkelijkheid van de prestaties die gefactureerd zijn door de moeder niet wordt aangetoond ondanks het feit dat er wel een samenwerkingsovereenkomst voorhanden is.

Uit niets blijkt welke prestaties er daadwerkelijk zijn geleverd, noch welke prestaties er concreet worden aangerekend. De facturen bevatten ook geen enkel detail. De belastingdienst weigert de aftrek van de kost bij de dochter. De zaak komt voor de rechtbank die een snoeihard oordeel velt voor de belastingplichtige.

“dat het tot de normale activiteiten van een moederverenootschap behoort zich te mengen in het beheer van haar dochter, vormt in voormelde omstandigheden op zich evenmin een bewijs van werkelijke prestaties door of namens of ten behoeve van de moederverenootschap zelf en evenmin door of namens de bestuurders van de moederverenootschap. Uit niets blijkt dat de uitgaven beantwoorden aan werkelijk geleverde prestaties ... zodat de belastingdienst terecht besluit tot verwerping van de facturen als aftrekbare beroepskost. De verwerping van de aftrek van de betaalde vergoedingen voor de verenootschap die ze toekent (omdat ze de echtheid van de prestaties niet bewijst) vormt geen beletsel voor het belasten van de bedragen bij de verenootschap die ze heeft ontvangen”. Dit laatste is onbegrijpelijk. Het is op zich niet ongewoon dat een moeder facturen stuurt aan een dochter. In een familiale context met één uiteindelijke aandeelhouder is het bovendien niet ongewoon dat de “administratie” van de geleverde prestaties wat slordig loopt. Echter, aangezien alle verenootschappen “Belgisch” zijn, is dat op zich niet het grootste probleem.

Wat geboekt wordt als kost bij de dochter komt immers als opbrengst bij de moeder terug... geen belastinglek voor de belastingdienst dus.

Maar helaas, de rechtbank besluit in deze casus dat de belastingdienst terecht de aftrek van de kosten mag weigeren bij de dochter en bovendien de opbrengst kan belasten bij de moeder.

3

De aansprakelijkheid van uw bank bij phishing of fraude met een bankpas

In het algemeen wordt phishing gezien als een informaticamisdrijf waarbij u wordt “aangemoedigd” om vrijwillig betaalgegevens te verstrekken aan een derde. Dat kan in allerlei vormen; middels sms, e-mailberichten, afgeleide of vervalste webpagina’s of bijvoorbeeld via het kopiëren van (de informatie op) uw kredietkaart. Maar ook eenvoudigweg door u op te bellen met een nummer dat valt terug te herleiden naar uw bank of naar card stop (spoofing) waarbij de boeven een ander nummer laten verschijnen op uw scherm dan het nummer van waaruit men werkelijk belt. Het is vaak onmogelijk om eventueel ontvreemde gelden terug te vorderen van de fraudeur.

Vaak maakt men gebruik van geldezels, personen die hun zichtrekening beschikbaar stellen als tussenrekening om de ontvreemde gelden verder door te storten. De wet legt in grote mate de aansprakelijkheid voor dergelijke verliezen “in niet toegestane betaaltransacties” bij de bank. Het is in de eerste plaats aan uw financiële instel-

ling om in een degelijk en beschermd platform te voorzien, te waarschuwen voor fraudeschema's, en eventueel bepaalde verrichtingen tegen te houden bij een vermoeden van fraude. Het is ook uw bank die betalingen soms nog kan recupereren.

Een niet toegestane transactie kan u het best vergelijken met een overschrijving waarmee u niet heeft ingestemd. Indien daarvoor een betaalinstrument gebruikt wordt, bv bankkaart of terminal, geldt dat u als betaler slechts aansprakelijk kan worden gehouden voor maximaal 50,00 EUR. Is uw verlies groter dan moet de bank u daarvoor vergoeden. Op de tussenkomst voorziet de wet in enkele uitzonderingen waaronder grove nalatigheid. Dat geeft vaak aanleiding tot geschillen tussen bank en klant.

Recent hebben enkele rechtbanken de aansprakelijkheid van banken opnieuw op scherp gesteld. Zo is een bank veroordeeld tot terugbetaling van verliezen als gevolg van een phishing-techniek waarbij bankklanten hun response codes hadden doorgegeven via - dat dacht men toch - een vertegenwoordiger van Card Stop. Steeds neemt de bank in dat geval het standpunt in dat dit een grove nalatigheid van de klant zou zijn. De rechtbank oordeelt dat dit een niet-toegestane transactie is en er geen sprake is van nalatigheid. De rechtbank verwijst daarbij naar de techniek van social engineering waarbij een fraudeschema wordt opgesteld via vertrouwde technieken (zoals het gebruik van een kenbaar nummer) en een uitleg die aansluit bij het vertrouwen van de betaler.

4

Herroeping van een schenking tussen echtgenoten

In principe is een schenking die u doet onherroepbaar. U kan er met andere woorden niet op terugkomen. Wat u schenkt bent u kwijt en verdwijnt definitief uit uw vermogen.

Een schenking tussen echtgenoten is echter wel herroepbaar (op voorwaarde dat die niet heeft plaatsgevonden in een huwelijksovereenkomst).

De herroeping is een absoluut recht wat betekent dat de schenker geen verantwoording hoeft te geven over het waarom van een herroeping. Ook bij overlijden van de echtgenoten kan een schenking worden herroepen (enkel door de schenker, niet door erfgenamen).

U begrijpt het al, herroepbaarheid levert een mooie planningstechniek voor de erfbelasting. Overlijdt een begunstigde partner voor de partner die de schenking heeft verricht, kan die zijn of haar schenking herroepen met als gevolg dat er geen erfbelasting over verschuldigd is.

U kan zich inbeelden dat de Vlaamse belastingdienst (VLABEL) niet opgezet is met deze techniek, reden waarom zij een herroeping na overlijden ziet als een fiscaal misbruik.

De casus gaat over een echtpaar waarvan de man twee bankgiften verricht aan de partner. De echtgenote overlijdt en haar nalatenschap komt testamentair toe aan de kinderen voor hun reserve en voor het beschikbare deel aan de kleinkinderen. De man herroept zijn schenkingen.

Vlabel weigert met die herroeping rekening te houden, omdat er volgens haar sprake is van misbruik. Door de herroeping verdwijnen de bankgiften immers uit de nalatenschap en is er geen erfbelasting over verschuldigd. De herroeping "frustreert" volgens Vlabel de belastbare grondslag in de erfbelasting...

De rechtbank, in dit geval het Hof van Beroep te Gent, fluit Vlabel over de volledige lijn terug.

- de herroeping van een schenking tussen echtgenoten, stelt de rechtbank, is een persoonlijk recht van de schenker dat op elk ogenblik kan uitgeoefend worden ook na het overlijden van de begunstigde;
- dat de herroeping plaatsvindt na een overlijden en desgevallend is ingegeven om erfbelasting te ontwijken, doet niets af aan de realiteit van de herroeping. De herroeping heeft burgerrechtelijk terugwerkende kracht die ook fiscaal doorwerkt voor de erfbelasting.

Nog dit, de herroepbaarheid tussen echtgenoten levert ook de mogelijkheid om middels een "tussenweg" een herroepbare schenking uit te voeren aan kinderen...



Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Zoë Baats - jurist sociaal recht • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • Brecht Debruyen - advocaat • Dries Verschuere - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Lien Vanwinnendael - fiscaal jurist • Rik Hermans - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Kenzo Van Passen - fiscaal jurist • Yousef Arbaoui - fiscaal jurist • Lauren Van Thillo - fiscaal medewerker • Ine Helsens - jurist sociaal recht • Julie Maes - fiscaal jurist

GDPR - indien u deze nieuwsbrief niet langer wenst te ontvangen kan u een e-mail sturen aan info@bnr.be. U en/of uw onderneming worden dan onmiddellijk verwijderd uit de verzendingslijst. Indien u onze privacyverklaring wenst na te lezen, kan u deze vinden op www.bnr.be/gdpr
Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonn . Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

