

Nieuwsbrief

[INHOUD]

1. Kort
2. Een bonus voor de startende zelfstandige
3. Een dag telt fiscaal 10 uur
4. Bestuurders worden persoonlijk aansprakelijk voor niet betaalde belasting
5. Eindejaarspremie bouwsector / ook voor buitenlandse werkgevers
6. De winwinlening
7. De doorgeefschening
8. Hoe sterk staat het fiscaal bankgeheim

uit het Parlement / Rechtspraak

1. BTW / ver" nieuw" bouwen met 6 %
2. Samen op de tandem
3. Renteloze lening / abnormaal of goedgunstig voordeel
4. Waar moet een boekhouding fiscaal bewaard worden

1. Kort

Buitenlands dividend

Op buitenlands dividend betaalt een in België woonachtig particulier belegger vaak dubbele belasting. Zo is er naast de Belgische roerende voorheffing ook buitenlandse bronbelasting verschuldigd die voor de Belgische inkomstenbelasting niet verrekenbaar is.

België is één van de weinige landen waar die verrekening niet kan. Discriminatie volgens Europa, en een ontoelaatbare beperking op het vrij kapitaalverkeer. Een aantal zaken daarover lopen voor het Europese Hof.

Bovendien tikt nu ook de Commissie België op de vingers voor haar discriminerend belastingregime, ditmaal voor de belasting op dividend toegekend aan buitenlandse vennootschappen.

Daar weegt een bronheffing op die niet van toepassing is voor binnenlandse vennootschappen ... en ook dat kan niet.

Voor de versterking van de concurrentiekracht van onze ondernemingen overweegt de Federale Regering de invoering van een **fiscale consolidatie** op BTW vlak. Nu is elke BTW ondernemer op zich een belastingplichtige die zelf zijn of haar BTW formaliteiten vervult, BTW aanrekenen enz. Vooral binnen een groep van ondernemingen leidt dat tot ongewenste voorfinanciering van BTW, om het nog niet te hebben over de administratieve rompslomp.

Bedoeling zou zijn dat "een groep" op zich wordt aangemerkt als BTW-plichtige en dan volstaat met één aangifte, geen aanrekening van BTW onderling, enz ... Consolidatie voor de vennootschapsbelasting is nog niet aan de orde.

Kilometervergoeding

Maakt u gebruik van uw privé auto voor zakelijke verplaatsingen, kan een werkgever u daarvoor een kilometervergoeding betalen. Of die vergoeding is berekend op basis van de werkelijke kilometerkostprijs van uw auto, of u maakt gebruik van de forfaitaire vergoedingen die de Overheid zelf hanteert voor haar medewerkers.

Op 1 juli van elk jaar worden de vergoedingen aangepast.

Voor de periode 01/07/06 tot 30/06/07 wordt het 0,2903 EUR per kilometer.

Schijnzelfstandigheid

Er blijkt een akkoord te zijn over de aanpak van schijnzelfstandigheid. U kent het wel, personen die op zelfstandige basis presteren voor een opdrachtgever maar eigenlijk werken onder "gezag, leiding en toezicht" en dus kwalificeren als werknemer. (wat uiteraard meer aan sociale premieheffing oplevert) Oorspronkelijk was er sprake om een aantal toetsingscriteria precies vast te leggen.

De Caterslei 5 - Kapelsestweg 292 - 2930 Brasschaat
Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48
mail@bnr.be - www.bnr.be

Verantwoordelijke uitgever / B&R / Jan Bonné & Ad Raeijmaekers. Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

B&R
Bonné - Raeijmaekers

Bedrijfsadministraties - Belastingadviseurs - Juristen



Nieuwsbrief

Daar is men van afgeweken. Het bestaan van een gezagsrelatie zal beoordeeld moeten worden op basis van “de wil van partijen, de vrijheid van organisatie van werktijd, het werk zelf, en verder de mogelijkheid om hiërarchische controle uit te oefenen”.

Bij discussies zullen de sociale inspectiediensten binnen die 4 algemene criteria voldoende elementen moeten aandragen - zij dragen dus de bewijslast - om te concluderen tot een werknemersstatuut.

Er komt ook een rulingcommissie. Bij twijfel, en wenst men bij voorbaat elke discussie uit te sluiten, zal men om een voorafgaand akkoord kunnen verzoeken bindend voor sociale inspectiediensten.

Bezwaartermijn

De termijn om bezwaar aan te tekenen tegen een aanslag inkomstenbelasting is opgetrokken van 3 tot 6 maanden. De bezwaartermijn start vanaf de datum van verzending van uw aanslagbiljet. De (oude) termijn van drie maanden bleek in praktijk veel te kort. De nieuwe termijn geldt vanaf 1 augustus. Is een (oude) bezwaartermijn nog niet verlopen op 1 augustus, wordt die automatisch verlengd tot zes maanden.

Verwijlrente

De verwijlrente op achterstallige betalingen in handelstransacties - leveringen van goederen of prestaties van diensten tussen ondernemingen - bedraagt sinds 1 juli 10 %. Sinds medio 2003 was dat nog onveranderd 9,5 %. De rentevoet kan u hanteren indien geen andere afspraken zijn gemaakt. De rente begint te lopen van zodra de betalingstermijn verstreken is en hoeft geen ingebrekestelling.

2. Een bonus voor de startende zelfstandige

Sociale premieheffing

Een startend zelfstandige betaalt voor de sociale premieheffing gedurende de eerste drie activiteitsjaren een voorlopige minimumbijdrage. Na die tijd worden de bijdragen herzien op basis van het fiscaal inkomen dat dan definitief gekend is. De herziening leidt vaak tot belangrijke navorderingen inclusief rente.

Het kan ook anders, een starter kan de eerste drie jaar bijdragen betalen op een “geraamd” activiteitsinkomen wat de navordering beperkt of zelfs achterwege laat. Bovendien zijn de bijdragen over een geraamd inkomen fiscaal aftrekbaar in het jaar van betaling.

Met ingang van 1 juli 2006 krijgt een starter, die dus de eerste drie jaar eigenlijk meer betaalt dan hoeft, een bonus van 0,75 % op hetgeen hij of zij betaalt boven de voorlopige minimumbijdragen en dat voor ieder kwartaal vanaf de datum van betaling tot het moment van regularisatie. Op jaarbasis komt de rente op 3 %.

Nog nieuws in het sociaal verzekeringsstatuut voor zelfstandigen ...

Federaal is de beslissing genomen om de verzekering voor kleine risico's in te bouwen in de verplichte ziekteverzekering. Middels de bijdragen die betaald worden aan het sociaal verzekeringsfonds zal men dus automatisch beroep kunnen doen op de verzekering kleine risico's (doktersbezoeken enz). Voor zelfstandigen die starten vanaf 1 juli 2006 en gepensioneerd met overlevingspensioen is dat nu al een feit. Gedurende 18 maanden genieten zij gratis van de verzekering. Voor gevestigde zelfstandigen wordt het nog even wachten tot 1 januari 2008. De uitbreiding zal vooral worden gefinancierd met een verhoging van de gewone kwartaalbijdragen.

3. Een dag telt fiscaal 10 uur

Forfaitaire dagvergoedingen voor buitenlandse dienstreezen zijn fors (Nederland 130 EUR per dag). Een circulaire van de belastingdienst heeft de voorwaarden wat aangescherpt. Zo vindt u er bepaald wat u mag verstaan onder een buitenlandse dienstreis. Dat is “een opdracht in het buitenland van korte duur waar een belastingplichtige een effectieve dienst of opdracht vervult”. Kort is maximaal 30 kalenderdagen. Bent u langer onderweg wordt enkel de terugbetaling van kosten aanvaard die verantwoord worden met bewijsstukken (declaraties, bonnen enz).

Verder vult de circulaire nog in wat u onder een dag moet verstaan. Een fiscale dag is dan “de periode tussen twee overnachtingen tijdens de buitenlandse dienstreis”. Valt het vertrek en terugkeer samen op een zelfde dag is een buitenlands verblijf van minimaal 10 uur vereist voor een onbelaste terugbetaling. Bent u minder dan 10 uur onderweg kan u enkel kosten laten vergoeden op declaratiebasis.

De circulaire preciseert nog dat indien de buitenlandse dienstreis meerdere dagen omvat, de dag van vertrek en terugkeer slechts voor 50 % in rekening mogen worden gebracht. Hotelkosten zijn niet begrepen in de forfaitaire terugbetaling. Het is de belastingdienst niet ontgaan dat een hotelfactuur vaak ook inclusief ontbijt is en dat die

ontbijtkosten wel in het forfait begrepen zitten ... Dat moet u dus corrigeren. Worden hotelkosten terugbetaald waarin ook maaltijden begrepen zijn, moet u de forfaitaire dagvergoeding verminderen met:

- 15 % voor een ontbijt
- 35 % voor uw lunch
- 45 % voor het diner

en tot slot 5 % voor uw kleinere uitgaven.

4. Bestuurders worden persoonlijk aansprakelijk voor niet-betaalde belasting

De laatste programmawet heeft een nieuw wetsartikel ingevoerd in het Wetboek Inkomstenbelasting en BTW. Door de invoering kunnen bestuurders van vennootschappen hoofdelijk aansprakelijk worden gesteld voor de bedrijfsvoorheffing of de BTW die hun vennootschap niet betaalt aan de belastingdienst. Die hoofdelijke aansprakelijkheid stelt zich als de niet-betaling het gevolg is van een "fout" die de bestuurder maakt in de uitoefening van zijn mandaat.

"Fout" wordt beoordeeld in burgerrechtelijke zin. Het gaat dan om de schending van een specifieke wetsbepaling of om schending van de algemene zorgvuldigheidsnorm. De fiscale boodschap is duidelijk. Een bestuurder moet zorgvuldig zijn in het beheer van zijn vennootschap en netjes ingehouden bedrijfsvoorheffing en ontvangen BTW afdragen aan de belastingdienst. Doet hij of zij dat wilens en wetens niet, kan die daar persoonlijk worden voor aangesproken.

Het gaat om een hoofdelijke aansprakelijkheid. Iedere bestuurder kan dus aangesproken worden voor de volledige schuld (hij of zij moet dan maar verder verhalen op eventuele medebestuurders). Bovendien wordt het begrip bestuurder zeer ruim omschreven. Het gaat over elke persoon die "in feite of in rechte de bevoegdheid heeft of gehad heeft de vennootschap of de rechtspersoon te besturen met uitsluiting van gerechtelijke mandatarissen".

Het kan ook perfect gaan om een persoon die weliswaar formeel geen lid is van een raad van bestuur maar toch feitelijk in volle onafhankelijkheid beslissingen kan nemen die gekwalificeerd kunnen worden als bestuursbeslissingen. Het is wel de belastingdienst die moet bewijzen dat een bestuurder in de fout is gegaan. Heeft hij of zij een aantal keren bedrijfsvoorheffing of BTW niet

betaald wordt het de belastingdienst wel makkelijk gemaakt. In dat geval geldt reeds een "weerlegbaar" vermoeden van fout. Voor de bedrijfsvoorheffing is er sprake van herhaalde niet-betaling bij het niet voldoen van ten minste 2 vervallen schulden binnen een tijdsbestek van 1 jaar...

Wil de belastingdienst zich beroepen op de aansprakelijkheid zal ze verplicht de bestuurder daarvan voorafgaand in kennis moeten stellen. De bedoeling van de kennisgeving is de mogelijkheid van overleg open te houden tussen de bestuurder en de belastingdienst. De bestuurder kan aantonen dat hij of zij geen fout heeft begaan of verzoeken om een betalingsregeling. Zonder voorafgaande kennisgeving, blijft een latere vordering tot aansprakelijkheidsstelling onontvankelijk.

5. Eindejaarspremie bouwsector / ook voor buitenlandse werkgevers

De Belgische bouwsector voorziet voor haar werknemers in een eindejaarspremie. Die bedraagt 9,12 % op het jaarlijkse brutosalaris en werd destijds ingevoerd bij collectieve arbeids-overeenkomst (CAO).

De eindejaarspremie kwalificeert niet als sociale premie en valt derhalve ook niet onder het toepassingsgebied van de Europese verordening (1408/71) die dubbele sociale premieheffing moet vermijden bij tewerkstelling in meerdere landen. Het gevolg is dat een buitenlandse werkgever die werknemers naar België detacheert en hier tijdelijk tewerkstelt, zich geconfronteerd kan weten met die premie van 9,12 % te betalen over het in België verdiende salaris. De 9,12 % komt bovenop de gewone sociale premieheffing die de werkgever uiteraard blijft betalen in het land van waaruit de werknemers worden gedetacheerd.

Deze regeling heeft destijds voor heel wat heisa gezorgd tussen België en Nederland wat is uitgemond in een "tijdelijk" bilateraal akkoord wat voorzag in expliciete vrijstelling van deze premieverplichting voor vanuit Nederland gedetacheerde werknemers. Het was een tijdelijk akkoord, nooit verlengd, zodat het Fonds voor Bestaanszekerheid van de Bouw - dat zich bezig houdt met de inning - de heffing opnieuw onverkort toepast voor 2006.



Een buitenlandse werkgever kan ontsnappen aan de premiebetaling indien;

- er wordt aangetoond dat hij of zij - naast de sociaal - rechtelijk verplichte premies - reeds vrijwillig een aanvullende vergoeding betaalt van minimaal 9 % bovenop het salaris van de naar België gedetacheerde werknemers;
- hij of zij spontaan een jaarlijkse premie van 9 % betaalt aan die werknemers en daarvan de nodige bewijsstukken voorlegt.

Belangrijk om weten is dat de premiereregeling van toepassing is voor alle werknemers actief in de bouwsector, ook al behoort de specifieke activiteit in het land van herkomst tot een andere sector, bijvoorbeeld metaal. Wel geldt vrijstelling voor gedetacheerde werknemers onderworpen aan de Nederlandse CAO's voor de bouw. Die CAO's blijken immers zelf reeds te voorzien in de betaling van een extra premie.

6. De winwinlening

Met ingang 1 september dit jaar kunnen particulieren aan startende KMO's in Vlaanderen een lening verstrekken onder fiscaal gunstige voorwaarden. De bedoeling is dat kennissen, familieleden, enz. een startend ondernemer makkelijk een extra financiering kunnen verstrekken en daarvoor fiscaal nog beloond worden ook.

De ontleners moet een "kleine" ondernemer zijn die zowel in eenmanszaak als vennootschapsvorm kan georganiseerd zijn. Bovendien moet het om een starter gaan (niet langer dan 3 jaar ingeschreven in de KBO).

De uitlener geniet van een jaarlijkse belastingvermindering van 2,5 % op het bedrag dat gefinancierd wordt met een maximum van 1.250 EUR op jaarbasis (en dit voor een maximale termijn van 8 jaar).

De precieze voorwaarden waaronder de winwinlening kan worden verstrekt, de procedure tot registratie - u moet een exemplaar van de leningsovereenkomst bezorgen aan de Participatiemaatschappij Vlaanderen - de regelgeving wat de berekening van de rente betreft enz., al die zaken zijn nu definitief vastgelegd in een besluit van de Vlaamse regering en gepubliceerd in het B.S. van 30/06/06.

Op eerste verzoek bezorgen wij u graag de volledige tekst.

7. De doorgeefschenking

Ouders die schenkingen doen aan kinderen stellen zich wel eens de vraag wat er gebeurt indien zoon of dochter voortijdig overlijdt. Is er niets in de schenkingsakte voorzien - als er al een akte is - komt bij overlijden van het kind de schenking in zijn of haar successie terecht. Veelal wordt het vruchtgebruik toebedeeld aan de overlevende partner, de blote eigendom aan de kinderen, of dus aan de kleinkinderen van de ouders.

Slechts bij het overlijden van de overblijvende partner, worden de kleinkinderen volle eigenaar. Andere techniek om successie te voorkomen betreft de doorgeefschenking. In dat geval bepaalt de schenker dat hetgeen overblijft van de schenking bij vooroverlijden van de eerste begunstigde, automatisch toekomt aan een tweede begunstigde.

Stel een ouder heeft twee kinderen en vier kleinkinderen. Hij of zij kan dan roerend vermogen schenken aan de twee kinderen met uitdrukkelijke vermelding dat wat overblijft na hun overlijden automatisch toekomt aan de kleinkinderen. Zeer recent nog bevestigde de belastingdienst in een ruling dat over de tweede overdracht - kinderen en kleinkinderen - geen successie verschuldigd is. Hoewel overgedragen n.a.l.v. het overlijden van de kinderen, is er juridisch sprake van een rechtstreekse schenking tussen de grootouders en kleinkinderen. Waarover dan desgevallend van toepassing is het lage tarief van 3 % schenkingsrecht.

8. Hoe sterk staat het fiscaal bankgeheim

Algemeen wordt aangenomen dat in België strikt een fiscaal bankgeheim geldt zowel op het vlak van de inkomstenbelasting als op het vlak van de BTW. Het Wetboek Inkomstenbelasting voorziet inderdaad dat de belastingdienst zich niet tot "banken en andere Financiële instellingen kan wenden om inlichtingen te verzamelen met het oog op het belasten van hun cliënten". Van die regel kan slechts bij hoge uitzondering worden afgeweken van zodra de belastingdienst bij het onderzoek van een bank "mechanismen van belastingontduiking" op het spoor komt. In dat geval is het haar toegelaten om verder onderzoek en informatie te verzamelen om "afgedwaalde" belastingplichtigen alsnog te belasten.

Dat verder onderzoek kan niet zomaar. Drie fiscale topambtenaren moeten daar de toestemming voor geven. De opdracht gaat uit van de directeur-generaal van de belastingdienst met het gezamenlijk akkoord van de administrateur-generaal en zijn adjunct. Waarom 3 topambtenaren. Wellicht om het "ondoordacht" voeren van bankonderzoeken te vermijden. Ook op het vlak van de BTW bestaat een gelijkaardige regeling zij het dat de belastingdienst daar al verder kan speuren zonder dat ze op het spoor moet zijn van mechanismen tot belastingontduiking.

In de laatste programmawet wordt aan de procedure gesleuteld. De bedoeling is dat het gezamenlijk optreden van de 3 topambtenaren tot het verleden behoort. In de toekomst zal zowel op het vlak van de BTW als op het vlak van de inkomstenbelasting slechts de toestemming van 1 fiscaal ambtenaar nodig zijn. Zien hoe dat in praktijk uitpakt.

uit het Parlement / Rechtspraak

1. BTW / ver'nieuw'bouwen met 6 %

Nieuwbouw kost 21 % BTW. Verbouwen kan u tegen 6 %. Het moet dan gaan om werken i.v.m "de omvorming, renovatie, rehabilitatie, de verbetering, herstelling of het onderhoud van een onroerend goed". Voorwaarden zijn dat de werken worden gefactureerd aan een eindverbruiker, het pand na uitvoering van de werken hoofdzakelijk tot privé bewoning wordt bestemd, het minstens 5 jaar oud is, en tot slot de werken worden uitgevoerd door een in België geregistreerd aannemer. In praktijk doen er zich vaak discussies voor met de belastingdienst over wat nu verbouwing of nieuwbouw is.

Een pand dat verbouwd wordt kan onder bepaalde voorwaarden ook nieuw worden. Dat is het geval wanneer het door de verbouwing "ingrijpend wordt gewijzigd met aanpassing van structuur" enz.

Verder - stelt de belastingdienst - kan er slechts sprake zijn van een verbouwing voor zover de oppervlakte van het oude gedeelte "betekenisvol" blijft t.o.v. het nieuwe gedeelte. Samengevat mag u niet meer bijbouwen dan hetgeen er reeds stond voor de verbouwing. Alleszins dat is het standpunt van de belastingdienst. De Rechtbank ziet dat anders. In de wet komt geen definitie voor van nieuwbouw en verbouwing. Het is dan ook niet nodig dat de belastingdienst dat zelf invult. Als er niets in de wet gedefinieerd staat wil dat zeggen dat men moet teruggrijpen naar de gebruikelijke betekenis van de termen verbouwen of nieuwbouwen. Het feit dat een pand wordt verbouwd en uitgebreid met een deel dat groter in oppervlakte is dan het oude gedeelte, is volstrekt irrelevant voor de beoordeling. Een verbouwing kan dus erg grondig zijn.



2. Samen op de tandem

Een parlements lid stelt vast dat een kilometervergoeding voor verplaatsingen met de fiets tussen de woonplaats en de plaats van tewerkstelling fiscaal is vrijgesteld ten bedrage van 0,15 EUR per kilometer. Hij stelt de vraag wat van toepassing is voor belastingplichtigen die hun woonwerkverplaatsingen afleggen met een tandem.

Geldt die vrijstelling dan per belastingplichtige of per tandem ...

Financiën stelt hem gerust. "Het idee dat twee belastingplichtigen met een tandem hun verplaatsingen tussen de woonplaats en de plaats van tewerkstelling samen kunnen doen is bijzonder leuk".

Financiën verheugt zich erover te kunnen melden dat in dat geval de vrijstelling van 0,15 EUR van toepassing is op elk van de twee belastingplichtigen. Dat ze dan verder nog gehuwd zijn of niet heeft geen belang.

3. Renteloze lening / abnormaal of goedgunstig voordeel

Het gebeurt dat gelieerde vennootschappen elkaar leningen verstrekken zonder dat daar rente wordt op aangerekend. Het gevolg is wel dat in principe de twee vennootschappen - dus zowel de uitlener (A), als de ontleners (B) daar fiscaal voor gestraft kunnen worden.

A / die de lening renteloos verstrekt kan worden belast in de vennootschapsbelasting op de niet aangerekende rente.

B / kan bijvoorbeeld geen verliezen of investeringsaftrek in mindering brengen op het "ontvangen abnormaal of goedgunstig voordeel".

Er is nog wel een onderscheid naargelang de lening wordt verstrekt tussen twee Belgische ondernemingen of aan een buitenlandse verbonden onderneming. In het eerste geval is er geen bezwaar tegen een renteloze lening indien het voordeel terug te vinden is in het belastbaar resultaat van B en indien B geen verlies compenseert (aangezien B geen rente betaalt is haar belastbaar resultaat hoger).

Renteloze leningen aan buitenlandse ondernemingen worden steeds door de belastingdienst als abnormaal of goedgunstig behandeld.

Is dat wel terecht.

De feiten van elke casus - en de rechtspraak volgt daarin - zijn bepalend. Zo is er geen sprake van een abnormaal of goedgunstig voordeel indien het verstrekken van een renteloze lening noodzakelijk is voor het aantrekken van andere externe financieringen of om een onderneming van falings af te wenden. Wenst men rechtszekerheid kan men om een voorafgaand akkoord verzoeken bij de rulingcommissie.

4. Waar moet een boekhouding fiscaal bewaard worden

Een parlements lid stelt vast dat tal van belastingplichtigen beroep doen op externe adviseurs - accountants of boekhouders - om hun boekhouding te voeren. Het komt dan uiteraard vaak voor dat boekhoudkundige documenten door de belastingplichtige aan de adviseur worden bezorgd, die ze dan vervolgens verwerkt.

De boekhouding is dan feitelijk niet meer "ter plaatse" bij de belastingplichtige. Kan dat zomaar. De belastingdienst stelt immers in haar commentaar dat een belastingplichtige "de toelating moet vragen aan de bevoegde hoofdinspecteur om boekhoudkundige stukken te verhuizen".

Stel dat er onaangekondigd een belastingcontrole wordt uitgevoerd en de boekhouding niet ter plaatse is maar de belastingplichtige wel precies kan doorgeven de naam en het adres van de adviseur waar de boekhouding te raadplegen is. Loopt hij of zij in dat geval het risico op een boete.

Het antwoord van Financiën verwijst naar artikel 315 van het Wetboek op de inkomstenbelasting dat bepaalt dat "de boeken en bescheiden a.d.h. waarvan het bedrag van de belastbare inkomsten kan worden vastgesteld ter beschikking van de belastingdienst moeten worden bewaard in het kantoor, agentschap, bijhuis of elk ander beroeps- of privé lokaal van de belastingplichtige waar de boeken en bescheiden worden gehouden, opgesteld of toegezonden, behoudens wanneer ze door het Gerecht in beslag zijn genomen of behoudens wanneer een afwijking is toegestaan door de administratie;" Dus, stelt Financiën, kan een administratieve boete inderdaad worden opgelegd wanneer een belastingplichtige zich niet in die uitzonderingen bevindt en de boekhouding niet ter plaatse is ...