

# Nieuwsbrief

Een uitgave verzorgd door B & R

Inhoud

1. Kort
2. Rulings over forfaitaire kostenvergoedingen
3. Auto van de zaak / voordeel alle aard fors verhoogd
4. De coöperatieve vennootschap / onbekend
5. Roerende inkomsten / nieuw belastingregime
6. Geheime commissielonen / nieuwe circulaire

## Uit het Parlement / Rechtspraak

1. Renteloze lening / abnormaal en goedgunstig voordeel
2. Niet bewijskrachtige boekhouding
3. Belastingcontrole / het verschil tussen boekenonderzoek en fiscaal visitatierecht

## 1

### Kort

Financiën heeft op haar website de **geïndexeerde bedragen** gepubliceerd voor de personenbelasting van inkomstenjaar 2012 - aanslagjaar 2013.

- Zo bedraagt de belastingvrije som voor elke belastingplichtige dit jaar 7.070 EUR;
- Kan u 1.830 EUR belastingvrij aan rente-inkomsten ontvangen uit spaardeposito's;
- Bedraagt het maximum bedrag van de forfaitaire beroepskosten voor werknemers 3.790 EUR. Voor bedrijfsleiders is dat 2.280 EUR;
- Bedraagt uw maximale korf voor de woningaftrek 2.930 EUR;
- Kan u voor 910 EUR aan pensioensparen doen;

De indexatiecoëfficiënt voor de kadastrale inkomens komt op 1,6349. De percentages en inkomstenschijven voor de personenbelasting gaan voor dit jaar als volgt;

Inkomstenschijf		EUR	Percentage
0	tot	8.350	25%
8.351	tot	11.890	30%
11.891	tot	19.810	40%
19.811	tot	36.300	45%
	boven	36.301	50%

Naast de verplichting voor BTW - ondernemers om jaarlijks een BTW - listing in te dienen, moeten ook **intracommunautaire handelingen** (levering van goederen en/of prestaties van diensten binnen de EU) regelmatig aan de belastingdienst worden gemeld.

Maandaangevers voor de BTW moeten dat maandelijks doen.

Ook voor kwartaalaangevers is dat maandelijks maar slechts in zoverre het totaalbedrag van die intracommunautaire handelingen in de loop van elk van de vorige 4 kalenderkwartalen het bedrag van 100.000 EUR

niet heeft overschreden. (Diensten worden voor deze grens niet meegerekend.)

Die grens van 100.000 is met ingang van 1 januari verlaagd tot 50.000... Heeft u dus gedurende de 4 kwartalen van 2011 telkens voor meer dan 50.000 EUR aan intracommunautaire leveringen verricht, zal u voortaan een maandelijkse opgave moeten indienen ook al blijft u de BTW per kwartaal aangeven.

De BTW-listing dient u ook dit jaar in principe vóór 31 maart in te dienen.

Op de listing vermeldt u alle BTW-plichtige afnemers aan wie u in 2011 voor 250 EUR of meer excl. BTW heeft gefactureerd.

Boetes voor niet of laattijdig indienen lopen op tot 2.500 EUR...

Het tarief van de **notionele renteaftrek** – het rentepercentage dat u mag berekenen over het eigen vermogen van uw vennootschap en fiscaal in aftrek brengen – is voor 2012 en de volgende 3 jaar “bevroren” op 3,5% voor een KMO-vennootschap. (Voor een niet-KMO 3%.) Belegt u middels een vennootschap in bv. rentedragende waarden, dient u dus meer dan 3,5 % rendement te maken voor u aan betaling van vennootschapsbelasting toekomt...

De niet-gebruikte renteaftrek zou u ook niet meer kunnen overdragen naar volgende belastingjaren.

De beperking geldt niet voor de nog ongebruikte aftrek tot en met 31/12/2011. (Die zou evenwel slechts aangewend kunnen worden op maximaal 60% van de belastbare winst indien die hoger oploopt dan 1.000.000 EUR.)

Wat is er sinds 1 januari gewijzigd aan uw **aanvullende pensioen-opbouw**?

Voor groepsverzekeringen en individuele pensioentoezeggingen is het belastingpercentage gewijzigd bij uitkering van het kapitaal.

**B&R**  
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48  
mail@bnr.be - www.bnr.be - btw: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen



Zo betaalt u bij afkoop op

60-jarige leeftijd	20% IB
van 61 tot 62 wordt dat	18%
van 62 tot 65	16,5%
boven 65	10%

Voor de aftrek van de werkgeverspremies wordt de 80%-grens voortaan bijkomend begrensd tot het hoogste ambtenarenpensioen. Het boeken van een "interne pensioenvoorziening" binnen uw onderneming – pensioenvoorziening in eigen beheer – kan u voortaan vergeten. Bestaande voorzieningen moeten binnen de 3 jaar worden overgedragen aan een verzekeraar of pensioenfonds. Dat levert dan nog een extra belasting op van 1,75% op het afgestort premiebedrag. Verder wordt het fiscaal voordeel voor pensioensparen in de personenbelasting beperkt tot maximaal 30%. (Varieerde tot vorig jaar nog tussen de 30 en 40%.)

Een ontwerp van **nieuwe programmawet** bevat een aantal **fiscale bepalingen** die we u niet willen onthouden. Om "belastingconstructies" aan te pakken wordt de **algemene anti-misbruikbepaling** van artikel 344 WIB **volledig herschreven**. Een "eerste ontwerp van wijziging" gaat als volgt/

"§ 1. Aan de Administratie kan niet worden tegengeworpen, de kwalificatie door de partijen gegeven aan een rechtshandeling alsook aan een geheel van rechtshandelingen die een zelfde verrichting tot stand brengen, wanneer de Administratie vaststelt dat de rechtshandeling of het geheel van rechtshandelingen plaatsvindt op grond van fiscale overwegingen, wat kan doen vermoeden dat die verrichting als hoofddoel belastingontwijking heeft. Het komt aan de belastingplichtige toe het tegenbewijs te leveren. Wanneer de belastingplichtige dit tegenbewijs niet levert, kan de Administratie de door de belastingplichtig gegeven fiscale kwalificatie van de gestelde rechtshandeling of van het geheel van rechtshandelingen voor de toepassing van de belastingwetgeving op zodanige wijze herdefiniëren dat met betrekking tot de stand gebrachte verrichting een geheel van feiten ontstaat waarop een juiste belastingheffing mogelijk is zelfs als de juridische effecten en rechtsgevolgen van de door de Administratie gebruikte kwalificatie niet identiek of analoog zijn aan de effecten en rechtsgevolgen van de door de partijen gegeven kwalificatie..."

In het kader van de **anti-witwaswetgeving** wordt de grens voor cash ontvangsten door handelaars verlaagd van 15.000 EUR naar 5.000 EUR dit jaar en 3.000 EUR vanaf 1 januari 2014. Een **meerwaardebelasting van 25%** voor vennootschappen die aandelen niet gedurende een ononderbroken periode van minstens 1 jaar in volle eigendom houden.



BEHOUDSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

De **debt/equity verhouding** in de vennootschapbelasting **verlaagd** van 7/1 naar 5/1. Een vennootschap zal betaalde rente fiscaal slechts in mindering kunnen brengen voor zover het totaalbedrag van de leningen niet hoger is dan ± vijfmaal haar eigen vermogen. Deze aftrekbeperking was vroeger specifiek bedoeld voor rente betaald aan verkrijgers gevestigd in belastingparadijzen. Wordt nu uitgebreid naar "verboden" vennootschappen. Geldt niet voor leningen toegestaan door financiële instellingen gevestigd binnen de EER. In uw aangifte personenbelasting heeft u de verplichting om **buitenlandse rekeningen** te melden. Voortaan zal u ook de nummers van die rekeningen moeten doorgeven aan een centraal aanspreekpunt binnen de Nationale Bank van België (van toepassing reeds voor het inkomstenjaar 2011)...

## 2

### Rulings over forfaitaire kostenvergoedingen

De zakelijke kosten die een werknemer maakt kunnen door de werkgever worden terugbetaald hetzij op declaratie basis (lees op voorlegging van facturen, bonnen enz.) hetzij op forfaitaire basis. Forfaitaire terugbetalingen moeten, om acceptabel te zijn voor de belastingdienst, gebaseerd zijn op "ernstige en herhaalde waarnemingen en steekproeven" uit het verleden. U moet m.a.w. zelf het forfait kunnen opbouwen a.d.h.v. ervaringsgegevens. Een andere mogelijkheid is dat u beroep doet op de forfaits die de Administratie zelf hanteert voor haar ambtenaren. Dergelijke terugbetalingen blijven dan als "kosten eigen aan de werkgever" aftrekbaar voor de werkgever en onbelast voor de werknemer. Wenst u een eigen forfait te hanteren kan u daarvoor terecht bij de plaatselijk bevoegde inspecteur voor een zg informeel akkoord. Meer en meer wordt evenwel onmiddellijk doorverwezen naar de rulingdienst van de Administratie. Recent zijn een drietal rulings gepubliceerd met concrete bedragen. Om u een indicatie te geven in welke richting de belastingdienst haar akkoord verleent, deze ruling met (maand)bedragen per categorie werknemer;

Vergoeding	Categorie 1	2	3	4	5
Kantoor thuis	100 €	80 €	75 €	40 €	40 €
Representatie	20 €	20 €	10 €	20 €	20 €
Communicatie	20 €	10 €	15 €	-	-
Parking, carwashgarage	35 €	30 €	40 €	-	-
Totaal	175 €	140 €	140 €	60 €	60 €



Onder kantoor begrijpt u de kosten voor het onderhouden, gebruiken en inrichten van een thuishokantoor inclusief nutsvoorzieningen.  
De 2 andere rulings voorzien hiervoor bedragen van 90 tot 125 EUR.  
Onder communicatie, de vergoeding die betaald kan worden voor de vaste telefoonlijn thuis, de mobiele lijn, internetverbinding enz.  
Onder representatie de kleine persoonlijke uitgaven voor zakenrelaties, sociale verplichtingen, ...  
Loopt in de andere rulings op tot 100 EUR.  
De vergoedingen zijn functiegebonden, niet indexeerbaar en voor het volle bedrag alleen van toepassing bij een voltijdse tewerkstelling.  
De rulings worden verleend voor een periode van 3 of 5 jaar al dan niet hernieuwbaar.

### 3

## Auto van de zaak / voordeel alle aard fors verhoogd

De berekening van het "voordeel van alle aard" voor het privé gebruik van een auto van de zaak, is vanaf 1 januari fors aangepakt.

Tot 31 december vorig jaar werd het voordeel forfaitair berekend op basis van het aantal privé kilometers (forfaitair bepaald op 5.000 en 7.500 km naargelang de afstand tussen de woon- en werkplaats) en de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de auto. Die berekeningswijze leverde voordeelbedragen op variërend van + 1.500 tot + 4.000 EUR op jaarbasis ook voor de duurdere en krachtigere exemplaren.

Op dat bedrag betaalde u vervolgens in privé inkomstenbelasting (of het voordeel werd gedebiteerd in de rekening courant).

Afgelopen onder Di Rupo I...

De nieuwe voordeeltberekening vanaf 1 januari houdt niet langer rekening met het aantal kilometers maar wel met de cataloguswaarde van de auto en de CO<sub>2</sub>-uitstoot.

De nieuwe formule gaat als volgt:

**cataloguswaarde incl. BTW x coëfficiënt CO<sub>2</sub>-uitstoot x 6/7.**

De CO<sub>2</sub> – basiscoëfficiënt bedraagt 5,5% bij een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 95 g/km voor dieselauto's en 115 g/km voor benzine-, LPG- of aardgasauto's.

Ligt de CO<sub>2</sub>-uitstoot hoger dan de referentie-uitstoot, wordt de coëfficiënt verhoogd met 0,1% per CO<sub>2</sub>-gram, met een maximum percentage van 18%. Omgekeerd, ligt de uitstoot lager, wordt het basispercentage met 0,1% per gram CO<sub>2</sub> vermindert tot minimaal 4%. Het minimale voordeel op jaarbasis bedraagt 1.200 EUR.

Het resultaat van de rekenoefening wordt vermenigvuldigd met 6/7. 1/7 wordt belast bij de werkgever die de auto terbeschikking stelt (ook in een fiscale verliesituatie).

#### Een voorbeeld

U schaft een Audi A6 aan met cataloguswaarde 55.000 EUR en met een CO<sub>2</sub>-uitstoot van 189 g/km.

Het voordeel wordt als volgt berekend;

55.000 EUR x (((189-95)\*0.1)+5,5)/100 x 6/7 geeft 7.024,29 EUR

In de oorspronkelijke regeling was het de bedoeling om zowel voor nieuwe als tweedehands auto's rekening te houden met de gefactureerde waarde.

Al bij publicatie ervan maakte men zich evenwel de bedenking of dit de deur niet zou openzetten voor misbruiken. Denk aan de aanschaf van een "nearly new car" of auto's die binnen een groep van vennootschappen van de ene aan de andere vennootschap worden doorverkocht.

Financiën daarover ondervraagd stelde dat indien er "verstoringen op de markt zouden optreden, men daar zeker een initiatief zou nemen. Dat is inmiddels gebeurd.

Voor zowel nieuwe als tweedehandsauto's is de nieuwwaarde het vertrekpunt.

De programmawet maakt vervolgens een onderscheid tussen "verwerving in nieuwe staat" en "andere gevallen".

Voor de **verwerving in nieuwe staat** is de cataloguswaarde gelijk aan de **gefactureerde waarde** inclusief opties en BTW en zonder rekening te houden met enige korting, vermindering, rabat of ristorno. In de **andere gevallen** (leasing, tweedehands, ...) geldt de **catalogusprijs in nieuwe staat bij verkoop aan een particulier** inclusief opties en BTW en zonder rekening te houden met enige korting, vermindering, rabat of ristorno.

Op de cataloguswaarde mag u verder nog een waardevermindering toepassen van 6% per jaar met als absolute bodem 70% van de oorspronkelijke waarde.

### 4

## De coöperatieve vennootschap / onbekend

Voor de oprichting van een vennootschap wordt in de eerste plaats vaak beroep gedaan op traditionele rechtsvormen zoals de BVBA, NV of Comm.V ...

Minder bekend is de coöperatieve vennootschap.

U heeft de keuze tussen de coöperatieve met beperkte aansprakelijkheid – CVBA – of onbeperkte aansprakelijkheid – CVOH.

In essentie is deze vennootschap bedoeld voor verschillende vennoten die een samenwerking wensen te organiseren waarbij een vlotte in- en uitreding centraal staat.

Denk aan vrije beroepers die zich wensen te organiseren en waarbij ten allen tijde de mogelijkheid moet bestaan om in of uit te stappen met een correcte afrekening zonder dat de werking van de vennootschap in het gedrang komt.

De belangrijkste kenmerken gaan verder als volgt /

- Oprichting gebeurt notarieel. Voor de CVOH onderhands.

- Er zijn minimaal 3 vennoten vereist en 1 bestuurder.

- Minimumkapitaal bedraagt 18.550 EUR, volstort voor 1/3 voor de CVBA. Geen wettelijk minimum voorzien voor de CVOH.
- Aandelen zijn vrij overdraagbaar of volgens de bepalingen voorzien in de statuten. Denk aan een voorkooprecht, aanbiedingsverplichting, enz.
- Statuten voorzien welke vennoten kunnen toetreden tot de vennootschap met aanduiding op naam (bv familieleden) of op voorwaarde bv van aanvaarding door de andere vennoten.
- Vennoten kunnen uitreden met opname van hun aandeel in het opgebouwd vermogen.
- ...

De rechtsvorm biedt dus mits een goede opzet de mogelijkheid erg specifiek aan te geven wie in de vennootschap kan instappen. Ook fiscaal biedt deze vennootschap een voordeel. U weet dat dividenduitkeringen met ingang 1 januari onderworpen zijn aan een hogere roerende voorheffing van 21 of 25%. Welnu, het scheidingsaandeel van een vennoot die uittreedt uit een coöperatieve wordt fiscaal aangemerkt als liquidatiedividend en belast aan het lage tarief roerende voorheffing van 10%.

## 5

### Roerende inkomsten / nieuw belastingregime

Het belastingregime van de roerende inkomsten is door de recente fiscale wetwijzigingen grondig hertekend.

Zo geldt voor de meeste inkomsten /

- een verhoging van het tarief tot 21%
- is op bepaalde inkomsten een bijkomende heffing van 4% verschuldigd
- is de roerende voorheffing vaak niet "bevrijdend" meer en geldt een algemene aangifteplicht. Afscheid van anonimiteit dus.

Om te starten met de **verhoging van het tarief** ...

Voor vrijwel alle roerende inkomsten wordt dat opgetrokken van 15 naar 21%.

Denk aan de rente in het verleden nog onderworpen aan 15%, of dividend onderworpen aan 10%, 15% of 20%.

Er bestaan uitzonderingen.

- Zo blijft de roerende voorheffing op de rente van een "gereguleerde spaarrekening" onderworpen aan het oude 15% tarief. Een gereguleerde spaarrekening is die waarvan de eerste schijf van 1.830 EUR vrijgesteld is van roerende voorheffing.
- Blijft ook op 15%, de rente op de Belgische staatsbon uitgegeven in de periode 24/11 – 02/12/2011. Bij uitbreiding geldt dit ook voor rente op "vergelijkbaar buitenlands staatspapier" uitgegeven in dezelfde periode.



- De belasting op liquidatiedividend is ongewijzigd 10%.
- Tot slot blijft alles wat tot 31/12/2011 reeds onderworpen was aan een tarief van 25% - kan zowel rente als dividend zijn – ook nu belast aan 25%.

Een **bijkomende heffing van 4%** is verschuldigd op de roerende inkomsten boven de 20.020 EUR.

**Voor de berekening van de 20.020 EUR** wordt alle rente en dividend van een belastingplichtige opgeteld uitgezonderd/

- de vrijgestelde rente op de gereguleerde spaarrekening (u weet wel de 1.830 EUR)
- de rente op de staatsbon uitgegeven in november vorig jaar
- eventueel liquidatiedividend.

De belastingdienst maakt de berekening per natuurlijk persoon dus niet per gezin- vertrekkend van brutobedragen (minus eventuele buitenlandse bronbelasting).

Eens de berekeningsgrondslag gemaakt, is de **bijkomende 4% heffing verschuldigd over** alle rente en dividend met uitzondering van;

- de rente op de gereguleerde spaarrekening;
- de rente op de staatsbon uitgegeven in november vorig jaar;
- eventueel liquidatiedividend;
- en tot slot de rente en dividend waarover reeds 25% werd betaald.

#### Hoe wordt de bijkomende heffing opgelegd.

De belastingplichtige heeft daar de keuze.

Of men geeft de toestemming aan bijvoorbeeld de bank om automatisch 4% extra in te houden op de betaalde rente of dividend. In dat geval wordt dus 25% "aan de bron" betaald en bestaat er ook geen verdere aangifteplicht meer (zie verder).

Of men doet dat niet. In dat geval wordt de 4% ingevorderd middels de aangifte en daaropvolgende aanslag inkomstenbelasting. Om dat te bewerkstelligen voorziet de wet in een meldingsplicht van alle schuldenaars van roerende inkomsten, niet enkel dus financiële instellingen maar ook ondernemingen enz.

Elke euro rente of dividend die zij betalen aan een belastingplichtige wordt gecommuniceerd aan een meldpunt.

Oorspronkelijk was voorzien dat dit meldpunt opgericht zou worden binnen de Nationale Bank van België.

Daar is men van afgestapt.

Het wordt ondergebracht bij de federale overheidsdienst Financiën zelf.

Het hek schijnt hier wel van de dam te zijn voor de aanleg van een werkelijk vermogenskadaster... wat overigens met klem ontkend wordt.

Een beperkt aantal ambtenaren zou slechts toegang hebben...

Afgelopen met het principe van de "bevrijdende" roerende voorheffing. Een belastingplichtige zal voortaan al de roerende inkomsten moeten vermelden in zijn aangifte inkomstenbelasting.

#### Aangifteplicht wordt dus de regel.

Enkel roerende inkomsten onderworpen aan de voorheffing van 21% én waarvoor de belastingplichtige toestemming heeft gegeven tot onmiddellijke inhouding van de bijkomende heffing van 4% ontsnappen aan de aangifteplicht.

Daarvoor geldt dus nog anonimiteit.

Uitgezonderd indien men de 4% over de eerste 20.020 EUR wenst terug te vorderen van de belastingdienst.  
Dat kan enkel via de aangifte waardoor ook hier de facto een aangifteplicht ontstaat. De prijs voor anonimiteit bedraagt dus 4% over 20.020 EUR of 800,80 EUR...

## 6

### Geheime commissielonen / nieuwe circulaire

U herinnert zich de instructie van de belastingdienst medio vorig jaar waarin ambtenaren worden aangemoedigd om de aanslag geheime commissielonen (309%) strikt toe te passen op voordelen van alle aard die niet verantwoord worden op individuele fiches en samenvattende opgaven.

U denkt bijvoorbeeld aan het voordeel van de renteloze lening, privégebruik auto van de zaak, enz.

De praktijk die erin bestond om dergelijke voordelen bij ontdekking alsnog te belasten in privé of te debiteren in de rekening courant werd afgezworen.

Financiën heeft die instructie vervolgens wat verzacht door aan te geven dat sommige niet-verantwoorde voordelen in bepaalde omstandigheden alsnog achteraf kunnen worden geregulariseerd.

De belastingdienst heeft daarover een nieuwe circulaire gepubliceerd (16/12/2011) waarin ze inderdaad haar standpunt versoepeld.

De circulaire geeft aan dat een aanslag geheime commissielonen niet hoeft opgelegd te worden in zoverre het voordeel, dat niet vermeld werd op een fiche, alsnog effectief belast kan worden bij de genier. Het moet wel gaan om controles aangevat voor 1 juli 2012.

Voor de niet-verantwoorde voordelen die na 30 juni van dit jaar worden vastgesteld zal in principe geen mogelijkheid meer bestaan tot regularisatie achteraf.

De circulaire bepaalt daarover dat "de houding, waarbij opzettelijk geen fiches en samenvattende opgaven worden gemaakt zoals door de wet opgelegd, en de fiscale controle wordt afgewacht om alsdan het bedrag dat op de voorgeschreven wijze had moeten worden vermeld op de rekening courant van de genier van het voordeel in te schrijven, niet kan worden aanvaard"...

Verder dat "in bijzonderheid met het oog op het vermijden van een toename van administratieve en gerechtelijke geschillen in de toekomst nog wel rekening zal worden gehouden met de goede trouw van de belastingplichtige die iets uit het oog zou hebben verloren of een fout zou hebben begaan".

Samengevat wordt dus een strikte toepassing van de aanslag geheime commissielonen in het vooruitzicht gesteld na 30 juni 2012 tenzij -zoals Financiën eerder heeft aangegeven- men rekening kan houden met de goede trouw van de belastingplichtige.

Een coulante houding van de belastingdienst kan u ook verwachten voor eenmalige overtredingen of geringe bedragen.



### Uit het Parlement / Rechtspraak

## 1

### Renteloze lening / abnormaal en goedgunstig voordeel

Vennootschap A bevindt zich in een verliessituatie en ontvangt een lening van Vennootschap B die fikse resultaten boekt.

A is "verbonden" met B in die zin dat de zaakvoerder van A tevens zaakvoerder en vennoot is van B.

Aangezien A niet in de mogelijkheid verkeert om de lening te betalen wordt die ook niet berekend door B.

Wel rente berekenen zou enkel de verliessituatie van A vergroten en ertoe leiden dat B belasting moet betalen op rente die wellicht nooit betaald wordt.

Kan het niet berekenen van de rente, enkel en alleen omdat beide vennootschappen "verbonden" zijn een ontvangen "abnormaal en goedgunstig voordeel" vormen voor A.

Gevolg zou zijn dat A het "voordeel" niet mag verrekenen met haar verlies, en daar dus effectief belasting over betaalt ongeacht haar verliespositie.

Neem het voorbeeld van een renteloze lening van 100 waar een marktconforme rentevoet 4 % zou zijn. A zal dan effectief belast worden op 4 ongeacht haar verliessituatie (die overigens wel met 4 toeneemt).

De belastingdienst is in een casus inderdaad van oordeel dat het niet berekenen van rente een abnormaal voordeel uitmaakt. De rechtbank volgt dat standpunt.

Het wetboek inkomstenbelasting stelt dat "beroepsverliezen niet mogen afgetrokken worden van het gedeelte van de winst dat voortkomt uit abnormale of goedgunstige voordelen die een belastingplichtige verkrijgt uit een onderneming waarvan hij zich rechtstreeks of onrechtstreeks in enige band van wederzijdse afhankelijkheid bevindt". Welnu stelt de rechtbank, dat is in de casus van toepassing.

Het verstrekken van een renteloze lening "maakt geen deel uit van een herstelplan om de rentabiliteit en de solvabiliteit van A op duurzame wijze te verbeteren" noch werd de lening toegekend onder de ontbindende voorwaarde van een clause "van terugkeer naar een betere toestand".

Het verkrijgen van de renteloze lening is niet economisch maar slechts fiscaal gemotiveerd.

Voor het vermijden van de kwalificatie als abnormaal en goedgunstig voordeel is het dus zaak aan te tonen dat B bv belang heeft bij het voortbestaan van A (als holding, vastgoedvennootschap enz.) en/of te voorzien dat alsnog rente verschuldigd wordt indien A terugkeert naar een normale situatie (lees winst maakt) of opnieuw over de nodige liquiditeiten beschikt om de rente te betalen.

In dat geval is wel sprake van een normale en marktconforme afspraak tussen A en B ongeacht hun verbondenheid. Er is wel een voordeel, maar dat is niet abnormaal of goedgunstig.

## 2

### Niet bewijskrachtige boekhouding

Een belastingplichtige voert een zelfstandige activiteit in bijberoep als relatietherapeute. De boekhouding wordt niet erg netjes gevoerd wat ook bij controle de belastingdienst opvalt.

Het kasboek is niet sluitend, ontvangstbewijzen ontbreken...

De belastingdienst verwerpt een deel van de opgevoerde kosten en ook de boekhouding als niet bewijskrachtig. Zij herleidt het resultaat van de activiteit tot nul.

Noch winst noch verlies dus, niettegenstaande er wel inkomsten zijn en slechts een deel van de kosten wordt geschrapt.

Dat is een stap te ver voor de rechtbank.

De belastingdienst mag niet willekeurig te werk gaan.

Het feit dat de boekhouding wordt verworpen als niet bewijskrachtig ontslaat de belastingdienst er niet van om aan te tonen welk dan wel het belastbaar inkomen is van de belastingplichtige.

Waar de bewijslast van de beroepsverliezen rust op de belastingplichtige is het aan de Administratie om belastbare elementen aan te tonen.

De belastingdienst moet daarbij vertrekken van de fiscale aangifte waaraan een vermoeden van juistheid kleeft.

Verwerpt de belastingdienst een deel van de kosten maar laat ze daarbij de inkomsten ongemoeid zodat er nog een verliessaldo overblijft kan dat verlies niet zomaar forfaitair worden verworpen.

Dat zou leiden tot willekeur. De aanslag is nietig.

## 3

### Belastingcontrole / het verschil tussen boekenonderzoek en fiscaal visitatierecht

Het wetboek inkomstenbelasting maakt een onderscheid tussen 2 controle-technieken waarover de belastingdienst beschikt.

Eenzijds is er het 'fiscaal visitatierecht' geregeld in art. 319 WIB.

Anderzijds het 'boekenonderzoek' geregeld in art. 315.

Twee volstrekt verschillende onderzoeksprocedures. Hoe verhouden die zich in praktijk.

Het fiscaal visitatierecht houdt in dat de belastingdienst toegang heeft tot de beroepslokalen van een belastingplichtige om er alle boeken en bescheiden te onderzoeken die zij nodig acht.

Zij mag ook de toegang vragen tot andere lokalen van waaruit beroepsactiviteiten al dan niet "vermoedelijk" worden gevoerd.

Bevinden de beroepslokalen zich in de privé woning van de belastingplichtige, is toestemming vereist van de politierechter en kan het visitatierecht slechts worden uitgeoefend tussen 5 uur 's ochtends en 21 uur 's avonds.

Een boekenonderzoek daarentegen vergt niet noodzakelijk een "bezoek ter plaatse" van de belastingdienst al is dat uiteraard niet uitgesloten.

De belastingplichtige is verplicht de belastingdienst op haar verzoek en zonder verplaatsing alle boeken en bescheiden voor te leggen die noodzakelijk zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten te bepalen.

Die belastingplichtige is overigens niet verplicht om de gevraagde documentatie zelf naar de belastingdienst te brengen.

Omgekeerd kan hij of zij de inspecteur wel toestemming geven om ter plaatse het gevraagde in te kijken.

De belastingdienst moet zich in dit geval ook beperken tot inzage van de gevraagde documenten.

Wat rondneuzelen in de beroepslokalen en andere documenten of stukken opvragen is niet toegestaan in het kader van dit boekenonderzoek.

Het boekenonderzoek is dus een veel beperktere onderzoeksprocedure dan het visitatierecht.

We geven u nog mee dat de rechtbank van Brussel het in een casus over een heel andere boeg gooit. De zaak gaat over een architectenfamilie die belangrijke meerwaarden had geboekt op de aan- & verkoop van overheidsgebouwen.

Volgens de rechtbank heeft de belastingdienst bij een fiscale huiszoeking de vrijheid om "alles in te kijken en alles te onderzoeken".

Heel de inboedel mag doorzocht worden, kasten mogen geopend worden...

Waarbij de rechtbank zelfs de harde schijf van een pc vergelijkt met de plank van een kast... waarop dus alles mag onderzocht worden.

Dat kan ook 's nachts en aan niemand moet om toestemming worden gevraagd...

Verder stelt de rechtbank dat indien er toch fouten door de belastingdienst worden begaan in het kader van het onderzoek dat niet meteen de nietigheid ervan met zich mee hoeft te brengen...

Een vonnis wat nog stof zal doen opwaaien...

**B&R**  
BONNÉ & RAEIJMAEKERS

BEDRIJFSADMINISTRATIES - BELASTINGADVISEURS - JURISTEN

De Caterslei 5 - 2930 Brasschaat - Tel. 03 605 36 78 - Fax 03 605 32 48  
mail@bnr.be - www.bnr.be - btw: BE 0457 385 385 - RPR Antwerpen