



Nieuwsbrief

Verschijnt driemaandelijks | maart 2022

1. Kort
2. MLI van toepassing op Belgisch-Nederlands dubbelbelastingverdrag
3. Een nalatenschap (deels) doorgeven aan de (klein)kinderen, het kan belastingvrij
4. Eénhoofdigheid in vennootschap onder het nieuwe wetboek
5. Einde gunstig belastingregime voor Nederlandse pensioenen
6. Uw cryptowinsten verzilveren, bancair een probleem?

Uit de rechtspraak en rullingpraktijk

1. Zijn vennootschapsverliezen aftrekbaar in de aangifte personenbelasting van een bedrijfsleider
2. Pand in een vennootschap / aftrek van kosten / bezoldigingstheorie
3. Non fungible tokens / hoe belast
4. Belastingvrij in Nederland betekent niet dat het inkomen belastbaar wordt in de woonstaat op grond van het verdrag.

1

Kort

Bent u beroepsactief als éénmanszaak, bedrijfsleider of vrije beroeper, betaalt u **sociale bijdragen onder het zelfstandigenstatuut**. Met die bijdragen bouwt u rechten op, u denkt aan ziektekosten, arbeidsongeschiktheid, gezinsbijslagen en wettelijk pensioen. De berekening van wat u precies per kwartaal betaalt, gebeurt in 2 fasen. Eerst betaalt u voorlopige bijdragen gebaseerd op uw (geherwaardeerd) netto beroepsinkomen van drie jaar terug. Voor 2022 is dat dus 2019. De definitieve bijdragen worden berekend van zodra de belastingdienst een juiste kijk heeft op uw netto beroepsinkomen van dit jaar.

Wat u voorlopig betaalt in 2022 wordt dan herzien, of u ontvangt terug of u betaalt bij. In hoofdberoep betaalt u dit jaar 20,50% op uw netto beroepsinkomen tot 63.297,86 EUR, daarboven wordt dat 14,16% tot 93.281,02 EUR. Boven dat bedrag betaalt u geen verdere premies. De minimumbijdrage (751,25 EUR) per kwartaal betaalt u tot een inkomen van 14.658,44 EUR. Klust u bij in bijberoep, hoeft u niets te betalen zolang uw inkomen lager blijft dan 1.621,72 EUR. Belangrijk, u betaalt dit jaar dus voorlopige bijdragen berekend op uw beroepsinkomen 2019. Zou u nu reeds vaststellen dat u dat inkomen dit jaar niet haalt of hoger uitkomt, kan u nu reeds die voorlopige bijdragen laten aanpassen in meer of min. Let op, blijkt achteraf dat u foutief heeft ingeschat en dat u dit jaar te weinig betaalt, moet u rekening houden met een vermeerdering van 3% per kwartaal en 7% op jaarbasis.

Jaarlijks worden (niet alle) **bedragen in de inkomstenbelasting geïndexeerd**. We geven u alvast enkele cijfers mee. Voor het inkomstenjaar 2022 - aanslagjaar 2023 gaan de nieuwe belastingpercentages en inkomstenschijven als volgt:

Inkomstenschijven EUR	Percentage
0 tot 13.540	25%
13.540 tot 23.900	40%
23.900 tot 41.360	45%
Boven 41.360	50%

Elke belastingplichtige heeft recht op een belastingvrije som van 9.270 EUR. Dat kan u verhogen met een bedrag van 1.690 EUR, indien u 1 kind ten laste heeft. Voor 2 kinderen wordt dat 4.340 EUR, voor 3 kinderen 9.730 EUR... Ook belangrijk om weten, een kind is fiscaal ten laste, indien de eigen netto bestaansmiddelen niet meer bedragen dan 3.490 EUR. Voor een alleenstaande is die grens gesteld op 5.040 EUR. De eerste 800 EUR aan dividenden die u ontvangt, blijft onbelast. Voor een volledig overzicht verwijzen wij graag naar onze site onder tarieven en percentages / geïndexeerde bedragen.

Het **CAP of het centrale aanspreekpunt** is een databank bij de Nationale Bank van België, die een overzicht houdt van alle financiële rekeningen en (bepaalde) financiële contracten die inwoners en niet-inwoners hier aanhouden. Dat aanspreekpunt is destijds (2011) opgericht om een effectief instrument te bieden aan de belastingdienst;

- tot het inperken van het bankgeheim bij aanwijzingen van belastingontduiking;
- bij de opmaak van vermogensafrekeningen.

Vanaf 1 januari dit jaar zijn de meldingen aan het CAP fors uitgebreid. Voortaan zal elke Belgische financiële instelling (bank of verzekeraar) "alle saldi" moeten rapporteren van rekeningen die bij hen worden aangehouden. Verder moeten zij per cliënt de totale waarde melden van specifieke financiële producten zoals levensverzekeringen en effectenrekeningen. De belastingdienst zal dus in één oogopslag een volledig overzicht hebben van uw Belgische financiële huishouding. Tegen de forse uitbreiding werd intussen een annulatieberoep ingediend bij het Grondwettelijk Hof. Dat zal moeten oordelen over de proportionaliteit van de maatregel in verhouding tot uw recht op privacy.

Een vennootschap kan aan haar bedrijfsleider **een rekening courant faciliteit** ter beschikking stellen, net zoals een financiële instelling dat doet. De belastingdienst heeft daar ook geen moeite mee zolang maar correct rente wordt vergoed op een debetstand. Jaarlijks bepaalt zij daarvoor referentierentevoeten die zonet zijn vastgesteld voor leningen afgesloten in 2021. Voor een rekening courant – een niet-hypothecaire lening zonder vaste looptijd – bedraagt die rente 6,48%, (dat was nog 10,20% voor 2020). Is nog altijd best hoog. Wij geven u mee dat u die dure debetrente kan vermijden door uw rekening courant om te vormen naar een hypothecaire lening met een variabele rente. Daar betaalt u "slechts" 1,29%. Voor een niet-hypothecaire lening met vaste looptijd betaalt u een maandelijks lastenpercentage van 0,11%.

Nu we het toch over de rekening courant hebben, het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bevat een regeling over uitkeringen aan aandeelhouders en bestuurders. Die mogen niet tot gevolg hebben dat het eigen vermogen van de vennootschap negatief wordt (de netto-actief test), noch dat de vennootschap na een uitkering haar opeisbare schulden niet meer kan betalen (liquiditeitstest). Alles ter bescherming van de rechten van eventuele schuldeisers van de vennootschap.

Ook al is een opname in rekening courant strikt gezien geen uitkering, valt het toch te adviseren om voor uw opnames met deze dubbele test rekening te houden.

En nog over voordelen... het is al langer bekend dat de federale regering af wil van alternatieve verloningsvormen. Populair is de techniek waarbij een werkgever kosten terugbetaalt aan een werknemer of bedrijfsleider. Voor sommige van die terugbetalingen worden, net zoals van toepassing voor een rekening courant, forfaitaire waarderungen gehanteerd zoals voor de **gratis terbeschikkingstelling van elektriciteit en verwarming**. Voor een bedrijfsleider bedraagt dat voordeel op jaarbasis 2.130 EUR voor verwarming, 1.060 EUR voor elektriciteit.

Een voorbeeld ter illustratie;

Stel dat uw totale energiefactuur dit jaar uitkomt op 5.000 EUR. Betaalt uw vennootschap die kost, moet u in privé "slechts" rekening houden met een belastingvoordeel van 3.190 EUR wat een effectieve kost oplevert (te betalen inkomstenbelasting) van max. 1.595 EUR. De rekening is dan vlug gemaakt...

De wetgever heeft vanaf 1 januari van dit jaar ingegrepen. Mocht u een dergelijke verloningspolitiek nog dit jaar overwegen, moet u er rekening mee houden dat de forfaitaire waardering nog enkel mogelijk is, indien de elektriciteit en/of verwarming door de werkgever/vennootschap worden verstrekt "samen" met de kosteloze terbeschikkingstelling van de woning zelf...

Is dat niet het geval, zal u voortaan worden belast op de werkelijke waarde van het voordeel, lees de werkelijke kostprijs van die elektriciteit en verwarming.

Werken van renovatie, onderhoud, herstelling, verbetering,... aan panden waarvan de eerste ingebruikname minimaal 10 (15) jaar teruggaat, kunnen aan een **verlaagd btw tarief van 6%**. Het pand moet wel hoofdzakelijk bestemd zijn tot privé bewoning en het werk moet gefactureerd worden aan een eindgebruiker. Toepassing van het verlaagd tarief was tot eind vorig jaar verbonden aan de voorwaarde van een btw attest waarin de afnemer van het werk bevestigt dat het pand aan de voorwaarden voldoet.

Administratief was dat geen ideale oplossing, of het attest was er niet, of onvolledig ingevuld, of verloren... De aannemer was uiteindelijk verantwoordelijk voor de toepassing van het juiste tarief.

Dat attest is nu naar de prullenmand verwezen. Voortaan volstaat een vermelding op de factuur zelf. Voor de volledige tekst verwijzen wij u graag naar onze site onder actua.

Een mooie vereenvoudiging die bovendien de verantwoordelijkheid voor de toepassing van het juiste tarief bij de afnemer van het werk legt.

Voor de volledigheid geven we nog even mee dat de oude attesten kunnen gebruikt worden tot het einde van de maand juni van dit jaar.

Bent u een nieuwe werkgever, en niet eerder onderworpen aan de RSZ (Rijksdienst voor Sociale Zekerheid) voor de tewerkstelling van werknemers, of alleszins niet in de vier laatst opeenvolgende kwartalen, kan u voor uw eerste werknemer een beroep doen op een **volledige vrijstelling van sociale bijdragen** (werkgeversdeel). Dat is een forse subsidie, als u weet dat het aandeel van de werkgever al vlug oploopt tot 25% van het bruto salaris.

De vrijstelling geldt bovendien onbeperkt in de tijd. Populaire subsidies worden vaak teruggedraaid of ingeperkt en



dat is precies ook wat er met deze maatregel gebeurt vanaf 1 januari dit jaar. De vrijstelling is voortaan beperkt tot maximaal 4.000 EUR aan premielast per kwartaal. Bovendien kijkt men ook strenger toe op de technische bedrijfseenheid. U moet dit lezen als een sociale band die bestaat tussen ondernemingen en waarbij er minstens één persoon gemeenschappelijk is. In dat geval kan u de vrijstelling vergeten.

Verwacht u in het lopende boekjaar 2022 een belastbaar resultaat in uw vennootschap of éénmanszaak, kan u met tijdige **voorafbetalingen** een belastingvermeerdering vermijden. Het percentage van de vermeerdering bedraagt net zoals vorig jaar maar liefst 6,75% in de vennootschapsbelasting. In de personenbelasting blijft de vermeerdering beperkt tot 2,25%. U kan per kwartaal voorafbetalen met als stelregel, hoe vroeger in het jaar u dat doet, hoe hoger het verminderingpercentage (bonificatie) waarmee u de vermeerdering reduceert...

Een voorbeeld ter illustratie;

Stel dat u dit jaar met uw vennootschap een belastbaar resultaat verwacht van 25.000 EUR. Aan een tarief van 25% is daarover verschuldigd aan vennootschapsbelasting 6.250 EUR. De vermeerdering bedraagt 6,75% of 422 EUR. Betaalt u voor 11 april 5.000 EUR vooraf, "verdient" u een vermindering op uw vermeerdering van 9% of 450 EUR. Rest als vermeerdering ... nihil.

De tabel met data en percentages gaat als volgt;

	Betalen uiterlijk voor	Bonificatie
1 ^{ste} kwartaal	11.04.2022	9,00%
2 ^{de} kwartaal	11.07.2022	7,50%
3 ^{de} kwartaal	10.10.2022	6,00%
4 ^{de} kwartaal	20.12.2022	4,50%

De voorafbetalingen moeten worden uitgevoerd op het bankrekeningnummer BE61 6792 0022 9117 van het 'Inningscentrum – Dienst voorafbetalingen'. Belangrijk is wel dat u de juiste gestructureerde mededeling gebruikt. U kan die eenvoudig terugvinden, wanneer u zich aanmeldt in MyMinfin. Nog handiger is uw betaling gewoon uitvoeren via MyMinfin. U hoeft dan geen klassieke overschrijving te doen. Bovendien dient u zich ook al geen zorgen te maken over de juiste gestructureerde mededeling, want in MyMinfin wordt uw betaling automatisch aan uw dossier gelinkt.

U weet dat u standaard over een **dividenduitkering 30% roerende voorheffing** (dividendbelasting) betaalt. Er bestaan een aantal uitzonderingen op de regel. Zo geldt een verlaagd tarief van 15% voor dividend op nieuw uitgegeven aandelenkapitaal na 1 juli 2013, mits aan een aantal voorwaarden is voldaan. Eén voorwaarde houdt in dat het moet gaan om een kleine vennootschap met een minimum geplaatst kapitaal, dat overigens volledig in geld is volstort op het ogenblik van de dividenduitkering. De vennootschapswetgeving is inmiddels gewijzigd, waarbij (onder andere) het begrip kapitaal is afgeschaft. De vraag was dan ook hoe nu concreet te beantwoorden aan die voorwaarde voor een vennootschap met een deels volstort kapitaal. Dient dat nog volstort te worden. Een nieuwe bepaling schrijft nu expliciet voor dat het initieel onderschreven kapitaal van een vennootschap, opgericht onder de oude vennootschapswetgeving, inderdaad effectief volstort moet zijn vóór dat aan 15% kan worden uitgekeerd. Ná volstorting staat het u vrij om het kapitaal volledig beschikbaar te stellen en kan er ook in de toekomst worden uitgekeerd aan het verlaagde tarief.

Sinds 1 januari van dit jaar geldt er een **renovatieplicht voor niet-residentiële panden** die van eigenaar wijzigen. Koopt u nu dus een dergelijk pand, zal dat binnen de 5 jaar na de overdracht aan specifieke energienormen moeten voldoen. U denkt dan aan minimale dakisolatie, koeling, beglazing, enz. Minstens zal u voor die panden ook een energielabel C moeten kunnen voorleggen.



2

MLI van toepassing op Belgisch-Nederlands dubbelbelastingverdrag

Met weinig of geen voorafgaandelijke communicatie heeft Nederland eind november 2021 aan de OESO gemeld dat het Multilateraal Instrument (MLI) in het dubbelbelastingverdrag met België geactiveerd wordt. België had diezelfde goedkeuring al gegeven in 2019. Als direct gevolg daarvan wordt het belastingverdrag vanaf 1 januari van dit jaar anders geïnterpreteerd.

Waarover gaat het.

In het kader van het meer omvangrijke "BEPS"-akkoord, "Base Erosion and Profit Shifting", hebben bijna 100 landen aangesloten bij de OESO een actieplan uitgewerkt om internationale belastingontwijking tegen te gaan. Het MLI is daar een onderdeel van.

Als concreet gevolg van het MLI tussen België en Nederland is een algemene antimisbruikbepaling in werking getreden. Indien een Belgische belastingplichtige een juridische constructie in Nederland opzet met als één van de voornaamste doelen de ontwijking van belasting, kan die door de belastingdienst als misbruik worden gekwalificeerd. Evident moet dit niet té ruim geïnterpreteerd worden. Wat men met het MLI wil tegengaan, is het opzetten van kunstmatige (internationale) constructies enkel en alleen om verdragsvoordelen te verkrijgen.

Als voorbeeld wordt in de literatuur verwezen naar het dubbelbelastingverdrag tussen Nederland en Qatar. In dat verdrag

worden belastingvoordelen voorzien voor bepaalde investeringen in Qatar door Nederlandse belastingplichtigen. België heeft geen vergelijkbare regeling met Qatar. Een Belgische vennootschap kan een Nederlandse tussenvennootschap creëren met als hoofddoel het genieten van de voordelen van dat Nederlands-Qatarees belastingverdrag. Vervolgens kunnen de inkomsten uit Qatar onder de regels van het Belgisch-Nederlands verdrag voordelig worden opgestroomd naar België. Indien dit het enige doel is van de constructie, dan mag de Belgische belastingdienst de Nederlandse vennootschap "wegdenken" en belasten alsof de investering rechtstreeks vanuit België plaatsvindt.

Dat kan in de toekomst wel eens leiden tot onenigheid tussen verschillende landen binnen de OESO. Het potentieel negeren van constructies en rechtspersonen in een ander land heeft immers een weerslag aan twee zijden, zeker indien die landen er een andere visie op nahouden. Precies daarom is voorzien in een arbitrageprocedure tussen de betrokken landen.

De werkelijke impact van het MLI op de Nederlands-Belgisch zakelijke en fiscale verhoudingen zal slechts binnen enkele jaren helemaal duidelijk worden. Nu is het afwachten welke precieze invulling de beide belastingdiensten zullen geven aan dit nieuwe wapen in hun arsenaal.

3

Een nalatenschap (deels) doorgeven aan de (klein)kinderen, het kan belastingvrij

Neemt u het voorbeeld van een echtpaar dat op latere leeftijd een erfenis ontvangt van de ouder(s) van de ene of andere partner. Soms hebben ze die middelen op dat ogenblik niet echt meer nodig, de kinderen vaak wel... Het is een overweging om de nalatenschap of een deel ervan door te geven aan die kinderen of kleinkinderen.

Hoe geeft u dat fiscaal het best vorm.

U kan een nalatenschap eenvoudig weigeren en dan komen de kinderen automatisch rechtstreeks als erfgenamen in aanmerking. Bij aanvaarding betalen zij de erfbelasting, niet u. Het nadeel is dat uw weigering compleet moet zijn, u kan dus niet deels weigeren, neen, het is alles of niets. In de praktijk daarom ook weinig toegepast. Beter is dat u de nalatenschap schenkt aan de kinderen. Een dergelijke "doorgeefschening" kan over de volledige nalatenschap gaan of een deel ervan. Past u de regels correct toe, blijft deze schenking aan de kinderen onbelast. Voorwaarden gaan als volgt:

- u moet schenken binnen een jaar na overlijden van de erflater;
 - de schenking vindt plaats voor de notaris;
 - u heeft aan de Vlaamse Belastingdienst (Vlabel) erfbelasting betaald over de nalatenschap;
 - en de waarde van de schenking mag niet meer bedragen dan de waarde van de goederen die u heeft verkregen uit de nalatenschap.
- er moet tot slot een verband bestaan tussen de nalatenschap en de schenking. U kan (begrijpelijk) geen beroep doen op een onbelaste doorgeefschening, indien u onroerend goed overdraagt, als u enkel roerend vermogen heeft geërfd...



4

Eenhoofdigheid in vennootschappen onder het nieuwe wetboek

Sinds de inwerkingtreding van het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen (WVV) op 1 januari 2020 kan zowel een naamloze vennootschap (NV) als een besloten vennootschap (BV, de oude BVBA) worden opgericht door één persoon en verder bestaan met één aandeelhouder die ook nog de enige bestuurder kan zijn.

Onder de oude wetgeving bestond die mogelijkheid enkel voor de BVBA en gold het steevast als een strikte vereiste om met minstens twee aandeelhouders te participeren in een vennootschap.

Dat gaf vaak aanleiding tot aandeelhoudersstructuren in de vorm van 99/1, waarbij een vriend, familielid, echtgeno(o)t(e) of een vertrouweling werd opgetrommeld om een aandeel te houden in de vennootschap. Dat is dus niet langer nodig.

Ook tijdens het bestaan van uw vennootschap, die werd opgericht onder de oude wetgeving (dus vóór 1 januari 2020), is het niet uitgesloten dat plots, bv. omwille van een overlijden of via een overdracht, alle aandelen opnieuw bij één persoon terecht komen. Dat is dus geen probleem meer, al legt de wet in dit geval wel een aantal formaliteiten op.

Zo zal het bestuur van de vennootschap een "kennisgeving" moeten doen aan de griffie van de ondernemingsrechtbank waarin wordt aangegeven dat vanaf een bepaalde datum alle aandelen in één hand zijn gekomen of – anders gesteld – de vennootschap eenhoofdig werd. Die kennisgeving moet ook **gepubliceerd worden** in de bijlagen bij het Belgisch Staatsblad.

Daarnaast is het in het bijzonder van belang voor de NV dat bij een (plotse) eenhoofdigheid op het niveau van de raad van bestuur gehandeld wordt in overeenstemming met de statuten van de vennootschap. In statuten van NV's die werden opgericht voor 1 januari 2020 wordt vaak voorzien dat de raad van bestuur uit minstens twee bestuurders moet bestaan. Indien u alleen wenst verder te gaan in dat bestuur, dienen uw statuten te voorzien in eenhoofdigheid.



5

Einde gunstig belastingregime voor Nederlandse pensioenen



Sinds de jaren '70 bestaat er uitvoerige rechtspraak m.b.t. het belastingregime in België over in het buitenland (veelal Nederland) opgebouwde pensioenen. Op basis van de toenmalige Belgische fiscale wetgeving was het namelijk zo dat indien de pensioenaanspraken door de werkgever in het 'definitief en uitsluitend individueel voordeel' van de begunstigde werden toegekend, de jaarlijkse pensioenpremies als salaris belastbaar waren voor de begunstigde, waardoor de latere pensioenuitkeringen niet een tweede maal als beroepsinkomsten konden worden belast. In een omzendbrief van 1969 aanvaardde de belastingdienst de theorie van de definitief verworven rechten, doch bij de beoordeling van pensioenbrieven en pensioenreglementen meende zij telkens een bepaling te vinden om het definitief verworven karakter te weigeren. Gevolg, een overvloed aan procedures waarin rechters de belastingdienst soms in het gelijk, maar vaker in het ongelijk stelden. Uiteindelijk werd vanaf 2004 de Belgische fiscale wet aangepast, doch uitsluitend voor de pensioenopbouw die vanaf 2004 plaatsvindt. Voor premies die tot 2004 werden gestort, blijft de theorie van de definitief verworven rechten geldig. Met als gevolg dat voor een pensioen dat deels werd opgebouwd met premies van vóór 2004 en deels met premies na 2004, de pensioenuitkeringen dienen opgesplitst en mogelijk een verschillend belastingregime van toepassing is.

In 2002 heeft België er ook mee ingestemd dat onder het huidige belastingverdrag de bevoegdheid om over het pensioen belasting te heffen, toekomt aan de Nederlandse belastingdienst indien;

- het pensioen in België niet progressief wordt belast (hetgeen zo is bij definitief verworven rechten)
- het een uitkering betreft van minimaal 25.000 EUR op jaarbasis.

Aangezien Nederland sinds enkele jaren effectief gebruik maakt van dit heffingsrecht, vaak met terugwerkende kracht tot 2014, ziet België veel belasting 'weglekken' naar Nederland.

Vandaar het huidige wetgevend initiatief om met ingang van het aanslagjaar 2022 (inkomsten 2021) de theorie van de definitief verworven rechten af te schaffen, althans voor de werknemerspensioenen ('een collectieve pensioentoezegging van een werkgever ten behoeve van minstens 2 aangesloten werknemers').

Voor pensioenen opgebouwd voor een directeur-groootaandeelhouder blijft alles bij het oude.

Werknemerspensioenen zullen voortaan dan ook steeds in België progressief worden belast. Indien u voor 2021 reeds belasting betaald heeft in Nederland over het pensioen, zal u die kunnen terugvorderen middels het indienen van een belastingaangifte niet-inwoners daar. Indien nu nog steeds Nederlandse loonheffing wordt ingehouden op uw maandelijkse uitkering, dient u een verzoek in te dienen bij de Nederlandse belastingdienst tot vrijstelling van loonheffing.

Wij zetten u graag op weg om in overleg met uw adviseur deze formaliteiten te vervullen.

6

Uw cryptowinsten verzilveren, bancair een probleem?

Beleggen in cryptomunten wordt steeds populairder. Meer en meer stappen beleggers ook uit om hun winsten te verzilveren of verliezen te beperken. In een vorige nieuwsbrief hebben we u al onze inzichten meegegeven over het veelal onbelast karakter van cryptomeerwaarden. Echter, naast het fiscale vraagstuk, worden vele cryptohouders geconfronteerd met een praktisch probleem. Het overboeken van hun cryptorekening naar een Belgische bankrekening gaat niet zonder slag of stoot.

De meeste Belgische banken hebben daarvoor met hun "compliance" dienst, zeg maar de poortwachters van instromende gelden, een kader uitgewerkt. In de praktijk wordt veel belang gehecht aan;

- de herkomst van de gelden;
- de munten/producten waarin geïnvesteerd werd;
- de gebruikte platformen en exchanges;
- en de fiscale conformiteit van de verkregen inkomsten.

Zonder meer het belangrijkste aspect is de herkomst van de gelden. Idealiter beschikt de belegger over een fysieke "ledger wallet", zeg maar een fysieke digitale portefeuille waarop al uw transacties zijn opgeslagen. Op die manier kan de Belgische bank de herkomst van de digitale munten goed nagaan. Met screenshots van platformen waarop de munten worden aangehouden komt u vandaag de dag meestal niet meer weg. Daarnaast zal de bank veelal een fiscale opinie verzoeken, met bewijs dat de meerwaarden correct zijn aangegeven of correct zullen worden aangegeven.

Er is nog geen algemeen beleid in het Belgische bankenlandschap. In de praktijk zien we belangrijke verschillen tussen de diverse banken. Terwijl enkele banken de crypto's bijna volledig schuwen, hebben andere banken een voorkeur voor bepaalde gekende munten zoals Bitcoin en Ethereum.

In elk geval is het van belang dat uw dossier op orde is vooraleer u een overboeking maakt. De gelden overboeken zonder melding en goedkeuring blijft zelden onder de radar. In bepaalde situaties zal de bank ook een melding doen aan de belastingdienst (CFI). En evident kunnen uw tegoeden en rekeningen – al dan niet tijdelijk – worden geblokkeerd. Onnodig gezegd dat dit een oncomfortabele situatie geeft.



1

Zijn vennootschapsverliezen aftrekbaar in de aangifte personenbelasting van een bedrijfsleider

Stel, uw vennootschap maakt in een onfortuinlijk jaar verlies. U beslist om dat verlies zelf uit privé middelen te betalen aan uw vennootschap. Kan u dat bedrag als beroepskost in mindering brengen in uw aangifte personenbelasting. Ja, stelt het Wetboek Inkomstenbelasting, "indien het gaat om een bedrijfsleider die de tenlasteneming van de verliezen geleden door de vennootschap verwezenlijkt door een "onherroepelijke en onvoorwaardelijke betaling" van een som geld voor het behoud van beroepsinkomsten die de bedrijfsleider periodiek uit de vennootschap verkrijgt en de aldus betaalde som door de vennootschap volledig wordt gebruikt voor de aanzuivering van haar verliezen".

Samengevat, u moet een bedrag storten aan de vennootschap en dat onvoorwaardelijk. De vennootschap zuivert daar vervolgens haar verlies mee aan. U doet die betaling uit eigen belang, met name tot het behoud van een periodiek salaris uit de vennootschap.

In een casus wenst een bedrijfsleider gebruik te maken van de regeling en stort in jaar X een bedrag op de financiële rekening van zijn vennootschap. Dat bedrag wordt geboekt in het credit van zijn rekening courant. Op het einde van dat jaar wordt die rekening courant voor hetzelfde bedrag gedebiteerd en overgeboekt naar de rekening "tussenkost vennoten in verlies". De vennootschap sluit haar boekjaar af in jaar X + 1. Het is ook slechts op dat ogenblik dat haar verlies wordt verminderd met het bedrag van de storting. De bedrijfsleider voert het bedrag van de storting op als beroepskost in zijn aangifte personenbelasting.

De belastingdienst weigert fiscale aftrek, want de boeking in rekening courant is geen onherroepelijke en onvoorwaardelijke betaling van een geldbedrag. De tenlasteneming van het verlies is op een "onrechtstreekse wijze" gebeurd... Er is geen sprake van een effectieve betaling, maar slechts van een boekhoudkundige fictie...

De zaak komt voor de rechtbank met de vraag of een boeking in rekening courant kan worden beschouwd als een onherroepelijke en onvoorwaardelijke betaling. Voor haar beantwoording kijkt de rechtbank naar de wil van de wetgever bij de invoering van de aftrekpost. Bedoeling is dat de vennootschap effectief over de nodige liquiditeit kan beschikken om aan haar verplichtingen te voldoen. Dat is hier van toepassing, want onze bedrijfsleider heeft daadwerkelijk betaald.

Een geldstorting die op het credit van een rekening courant wordt geboekt, is een betaling. De fiscale wet bepaalt nergens hoe die betaling boekhoudkundig moet gebeuren en stelt ook nergens dat die betaling onmiddellijk moet worden tegengeboekt op het verlies van de vennootschap. Dat kan perfect gebeuren, zoals in deze casus, bij de afsluiting van het boekjaar en de resultaatverwerking van de vennootschap.

De rechtbank sluit nog af met de aantekening dat het overigens ook niet relevant is dat onze bedrijfsleider slechts in jaar X plus 1 aan de algemene vergadering heeft verklaard dat hij onherroepelijk en onvoorwaardelijk afstand heeft gedaan van het gestorte bedrag...

Nog even aanstippen dat de belastingdienst deze tenlasteneming van verliezen met argusogen bekijkt.

In haar visie moet het over een effectieve storting gaan aan de vennootschap die daarmee effectief haar verlies vermindert en u moet uitdrukkelijk afstand doen van terugbetaling. Bovendien mag er geen wanverhouding bestaan tussen de hoogte van uw salaris en het verlies dat u ten laste neemt. Met een beperkt salaris een hoog verlies in aftrek nemen zal al vlg worden gekwalificeerd als fiscaal misbruik.



2

Pand in een vennootschap / aftrek van kosten / bezoldigingstheorie

Zijn de kosten die een vennootschap maakt aan een onroerend goed dat zij deels of volledig ter beschikking stelt voor privé gebruik aan haar bedrijfsleider aftrekbaar.

Het Wetboek Inkomstenbelasting stelt dat de kosten die een vennootschap maakt slechts aftrekbaar zijn in zoverre die bijdragen tot het verwerven of minstens behouden van belastbaar inkomen.

In de jaren 2005/2015 ging dat allemaal erg vlot. Het is vooral de laatste 5 jaar dat de belastingdienst en rechtspraak strengere standpunten hebben ingenomen.



Sterkste argument voor kostenaftrek blijft nog steeds de zgn. "bezoldigingstheorie". Die gaat als volgt; het staat een vennootschap volledig vrij om haar bestuur te salariëren op de wijze zoals ze dat zelf verkiest. Zij kan een auto ter beschikking stellen, maar ook een onroerend goed voor privé gebruik. Dat wordt perfect aanvaard, maar de invulling in de praktijk is zo streng geworden dat een stevige documentatie vereist is.

Volgende casus;

Een management BV is volle eigenaar van een onroerend goed dat zij 20% zakelijk gebruikt en voor de overige 80% ter beschikking stelt aan haar bedrijfsleider. De vennootschap brengt alle kosten van de woning in aftrek en beroept zich precies op de bezoldigingstheorie. De terbeschikkingstelling van het onroerend goed maakt onderdeel uit van de bezoldiging en aangezien die aftrekbaar is, zijn ook de kosten gemaakt voor het onroerend goed aftrekbaar.

De belastingdienst verwierpt de aftrek. Immers, het Hof van Cassatie – nog steeds ons hoogste rechtscollege – maakt de toepassing van de bezoldigingstheorie afhankelijk van de voorwaarde dat een belastingplichtige moet aantonen dat de terbeschikkingstelling van het onroerend goed "specifiek" is bedoeld als tegenprestatie voor de geleverde activiteit door de bedrijfsleider.

En dat gebeurt hier niet, zo stelt de belastingdienst.

Bijkomend stelt zij nog vast dat er een wanverhouding bestaat tussen het bedrag van de kosten en het te belasten voordeel - zeg maar de bijtelling - die aan de bedrijfsleider wordt aangerekend voor het privégebruik.

Voor de rechtbank vangt de belastingdienst bot.

Zij stelt dat het een algemeen bekend gegeven is dat het bedrag van de voordelen in natura (veelal) niet in verhouding staat tot de realiteit van de kosten die de werkgever draagt. Als dat al een probleem is, moet de wetgever haar forfaitaire bijtellingen maar aanpassen.

De rechtbank stelt verder vast dat de hoogte van de bezoldiging van een bedrijfsleider een loutere opportuniteitsbeoordeling is van de vennootschap. "Niets belet een vennootschap om aan haar bestuur een relatief omvangrijke salarisverhoging toe te kennen. Louter de omvang van de kosten voor de vennootschap in vergelijking tot de relatief kleine omvang van een bijtelling voor de bedrijfsleider kan op zich geen reden zijn om kosten te verwerpen".

Praktijkervaring leert ons dat;

- een vennootschap haar bezoldigingspolitiek best goed documenteert, bijvoorbeeld door het opnemen in de aankoopakte van een onroerend goed, dat de aankoop kadert in de bezoldiging van de bedrijfsleider en dat ook jaarlijks vast te leggen in de jaarverslagen;
- het effectief om een bezoldiging gaat en geen eenvoudige boeking in rekening courant. Goed is om het bedrag van het voordeel op te nemen op een jaaropgave.
- er werkelijke prestaties tegenover staan. Een jaarverslag met een opsomming van die prestaties is zonder meer nuttig.

Een ander argument om kostenaftrek te verantwoorden is een eventuele meerwaarde bij een latere verkoop van het onroerend goed.

Het zou van weinig consequentie getuigen mochten kosten worden verworpen en latere meerwaarden belast.

Nuttig bij de aanschaf van een onroerend goed is dan bijvoorbeeld een verslag waarin verschillende panden worden vergeleken wat betreft hun "investerings- en rendementswaarde".

3

Non fungible tokens / hoe belast

Dat geld deels ook een digitaal verhaal is geworden (cryptomunten) is inmiddels duidelijk. De fiscale behandeling van cryptomunten vindt u toegelicht in onze nieuwsbrief van december 2021 (nummer 129).

De transacties in de virtuele wereld breiden zich ook uit naar 'andere goederen' waarbij het mogelijk is om zogenaamde Non Fungible Tokens (NFT's) te verhandelen, "eigendomsrechten" verbonden aan (in principe) niet-materiële voorwerpen. De bedragen die hiermee gemoeid zijn, nemen soms hallucinante proporties aan, zodat een fiscaal kader voor deze transacties niet achterwege kan blijven.

Financiën bevestigt in een antwoord op een parlementaire vraag dat een NFT transactie onderworpen is aan de algemene principes van het Wetboek Inkomstenbelasting, waarbij de juridische en feitelijke omstandigheden van de verrichting doorslaggevend zijn. Dit impliceert dat de fiscale behandeling afhankelijk is van de feiten en bijgevolg per situatie verschilt.

In de praktijk kan een koop-verkoop van een NFT fiscaal worden gekwalificeerd als;

- een normale beheersverschuiving van privé vermogen. In dat geval blijft het inkomen, een eventueel gerealiseerde meerwaarde, onbelast en moet ze niet worden aangegeven. Eventuele verliezen zijn niet aftrekbaar.
- een speculatieve transactie, indien dat uit de feiten blijkt (een aankoop gefinancierd met een lening, grote meerwaarde, korte termijn tussen aan- en verkoop,...) In dit geval zal het inkomen fiscaal als divers inkomen kwalificeren en onderworpen worden aan een afzonderlijk belastingtarief van 33% (te verhogen met gemeentebelasting). Eventuele verliezen die in de vijf vorige belastbare tijdperken zijn gerealiseerd, kunnen in mindering worden gebracht.
- een beroepsmatige transactie, indien u zodanig actief bent met NFT's dat er sprake is van een beroepsactiviteit. In dit geval worden de inkomsten progressief belast (tarief al snel 50%), te verhogen met sociale premieheffing (20,50%) en gemeentebelasting.

Indien u een NFT creëert en daaruit inkomsten realiseert, bv. door een (beperkte) licentie te verstrekken aan een koper, kan het inkomen mogelijk in aanmerking komen voor het fiscale regime van de auteursrechten. Dan ontstaat een roerend inkomen belast aan een tarief van 15% roerende voorheffing (na aftrek van ofwel werkelijke kosten of een kostenforfait)

De fiscaliteit van NFT's blijft niet beperkt tot eenvoudige inkomstenbelasting;

- buitenlandse rekening
worden NFT transacties via een buitenlands platform uitgevoerd, bestaat de kans dat een meldingsplicht ontstaat bij het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank en ook in de aangifte personenbelasting;
- vennootschapsbelasting
worden NFT transacties uitgevoerd via een vennootschap, dan is sowieso vennootschapsbelasting van toepassing;
- DAC8
de automatische gegevensuitwisseling tussen EU-landen wordt uitgebreid naar cryptomunten en cryptoactiva.
- erfbelasting
bij overlijden moet het volledige wereldwijde vermogen van een erflater worden aangegeven in een aangifte nalatenschap, inclusief NFT's.

4

Belastingvrij in Nederland betekent niet dat het inkomen belastbaar wordt in de woonstaat op grond van het verdrag

Een Belgisch fiscaal rijksinwoner met Nederlandse nationaliteit is reeds 25 jaar bestuurder van zijn Nederlandse vennootschap. In dat kader ontvangt hij in Nederland een eenmalige "jubileumuitkering". In Nederland is dergelijke vergoeding fiscaal gunstig, onder voorwaarden is ze immers vrijgesteld van inkomstenbelasting. Zo ook in dit geval. Omdat de betrokken bestuurder woonachtig is in België, geeft die hier zijn wereldinkomen aan in de inkomstenbelasting. Er wordt niet betwist dat de uitkering kwalificeert als een bedrijfsleidersbezoldiging. Echter, aangezien het een bezoldiging betreft van Nederlandse oorsprong, is Nederland heffingsbevoegd. Onder het verdrag dient België deze inkomsten vrij te stellen.

Maar daar wringt het schoentje. Volgens de Belgische belastingdienst, dient België enkel vrij te stellen, indien de vergoeding effectief aan belasting is onderworpen in Nederland. De discussie is iets technischer, maar het komt erop neer dat volgens de belastingdienst het verdrag ter voorkoming van dubbele belasting ook enkel kan ingeroepen worden indien er effectief sprake is van een dubbele heffing. Omdat er hier werd vrijgesteld in het bronland is dat niet van toepassing.

Het komt tot een discussie, die finaal wordt voorgelegd aan het Antwerpse Hof van Beroep. Terecht wordt de belastingplichtige in het gelijk gesteld. De heffingsbevoegdheid is toegewezen aan Nederland, in haar bevoegdheid heeft Nederland besloten deze inkomsten vrij te stellen. De term "belast" in het verdrag mag niet worden geïnterpreteerd als "daadwerkelijk belast". De Belgische aanslag wordt vernietigd.

Het logisch opgebouwd arrest is een opsteker voor de belastingplichtige. Te meer omdat een gelijkaardige discussie speelt in de context van de afkoop pensioen in eigen beheer. Ook daar tracht de Belgische belastingdienst het belastingvrije gedeelte onder de Belgische heffing te brengen. Het is dus te verwachten dat in deze discussie het Hof een gelijkaardige houding zal aannemen.

Aan deze editie werkten mee: Melanie Declercq - belastingadviseur • Zoë Baats - jurist sociaal recht • Kenzo Van Passen - fiscaal jurist • Patrick Van Goethem - belastingadviseur • Koen Verhaegen - fiscaal advocaat • Brecht Debruyne - advocaat • Dries Verschuere - advocaat • Yannick Dewitte - fiscaal jurist • Mathijs Gerrits - fiscaal jurist • Rik Hermans - fiscaal jurist • Joeri Van den Lemmer - fiscaal jurist • Anke Van Santvliet - fiscaal jurist • Liesbeth De Smet - fiscaal jurist • Wim Vetterts - fiscaal jurist • Jan Bonné Jr. - fiscaal advocaat • Sofie Andries - fiscaal jurist • Werner Mens - financieel analyst

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 Bonné & Ad Raeijmaekers. Er wordt gestreefd naar een maximale betrouwbaarheid van verstrekte informatie waarvoor wij evenwel niet aansprakelijk kunnen worden gesteld.

