

2 THE POINT

BDO NIEUWSBRIEF



INTERIM-MANAGERS WORDEN JONGER EN ZOEKEN EXPERTISE

ACCOUNTANCY

De financieringshuur: hoe moet een verhoogde vooruitbetaling worden behandeld?

FAQ

Bezwaar versus ambtshalve ontheffing

PARTNERSHIP NEWS

België 4e aantrekkelijkste (innovatie)economie ter wereld



EDITORIAAL

COLOFON

BDO- NIEUWSBRIEF

#02 | 2016

REDACTIERAAD

Werner Lapage
Hans Wilmots
Dirk Vandendaele
Ann Celis
Cindy De Bock
Annick Deklerck

© BDO 2016: De opgenomen informatie in deze nieuwsbrief heeft een signalerend en globaal karakter en is niet bedoeld als beroepsmatig advies. Onze adviseurs houden zich ter beschikking om verdere adviezen en acties terzake met u uit te werken. Wenst u deze nieuwsbrief voortaan ook elektronisch te ontvangen, dan kan u contact met ons opnemen via newsletter@bdo.be. U vindt onze Nieuwsbrief eveneens op www.bdo.be. Ook Frans-, Engels-versies zijn beschikbaar.

V.U. BDO Academy Burg.Ven. CVBA/
Soc. Civ. SCRL Werner Lapage, p/a
The Corporate Village, Da Vincilaan
9 Box E6, Elsinor Building –
1935 Zaventem

De Britten kozen, met een beperkte marge weliswaar, voor een Brexit. Het resultaat van het referendum kwam binnen als een donderslag bij heldere hemel. In mei was ik nog in London voor een vergadering met een Londense BDO Tax-partner. Op mijn vraag of er al infomateriaal klaar lag voor het geval van een Brexit, kreeg ik het veelzeggende antwoord: "*a Brexit is highly hypothetical, Werner*".

Het land en bij uitbreiding zijn EU-bondgenoten verkeren in shock. Zowel politiek, economisch als financieel heerst grote onzekerheid over de gevolgen van de volksraadpleging. Ofschoon het slechts om een raadgevend referendum ging, zullen de Britten het resultaat ook wetgevend doorvoeren. Tenzij ze weer voor een verrassing zorgen.

Hoe en wanneer de 'scheiding' zich zal voltrekken, is nog volstrekt onduidelijk - het land noch Europa hebben immers ervaring met zo'n breuk. Laat staan dat iemand precies kan voorspellen wat de impact zal zijn voor de Britse bedrijven, Britse ambtenaren en Britse werknemers die bijvoorbeeld werken met of in België. En omgekeerd welke gevolgen de Brexit zal hebben voor de talloze activiteiten vanuit België met en in de UK.

Veel Europese wetgeving zorgt ervoor dat bedrijven en werknemers niet te veel belemmeringen ondervinden voor hun activiteiten binnen de EU.

Handel tussen EU-vennootschappen wordt in principe niet geconfronteerd met in- of uitvoerformaliteiten en al evenmin met douanerechten. Dat is anders voor wie uit de EU stapt.

Europese richtlijnen faciliteren het (belastingvrije) verkeer van dividenden, interesten en royalty's binnen de EU. Idem dito voor grensoverschrijdende herstructureringen waarvoor een uniform juridisch en fiscaal Europees kader bestaat. Komen al die principes nu op de helling te staan in het postBrexit-tijdperk? Laat ons hopen van niet.

Evenmin voor het Europese uniforme kader dat er is voor werknemers, ook op het vlak van de sociale zekerheid. Er is vandaag zelfs geen nood aan werkvergunningen binnen de EU. Hoe die regels hun beslag zullen krijgen in de nieuwe relatie met de UK blijft nog wel een poos koffiedik kijken.

Het zijn onzekere tijden. Hopelijk komt er licht aan het einde van de (kanaal) tunnel. BDO houdt u alvast op de hoogte van alle relevante ontwikkelingen en eventuele opportuniteiten. Wordt vervolgd...

WERNER LAPAGE
Voorzitter van de redactieraad

INHOUD



COVER STORY

INTERIM-MANAGERS WORDEN JONGER EN ZOEKEN EXPERTISE 4

ACCOUNTANCY

DE FINANCIERINGSHUUR: HOE MOET EEN VERHOOGDE
VOORUITBETALING WORDEN BEHANDELD? 6

AUDIT

BEDRIJFSFRAUDE - OPSPORING EN PREVENTIE 9

FAQ

BEZWAAR VERSUS AMBTSHALVE ONTHEFFING 12

LEGAL

E-COMMERCE: EEN NIEUW TIJDPERK VOOR ONLINE-
GESCHILLENBESLECHTING 16

TAX

WELDRA NIEUWE FISCALE EN SOCIALE REGULARISATIE ('EBA QUATER') 18
BELASTINGTARIEVEN BIJ DIVIDENDUITKERINGEN. STAND
VAN ZAKEN 20

PARTNERSHIP NEWS

BELGIË 4^E AANTREKKELIJKSTE (INNOVATIE)ECONOMIE TER WERELD 24

CORPORATE NEWS

26

BIJLAGE

OVERZICHT AFTREKBARE KOSTEN - AANSLAGJAAR 2016

INTERIM-MANAGERS WORDEN JONGER EN ZOEKEN EXPERTISE

UIT EEN RECENTE BDO-PEILING BLIJKT DAT DE GEWIJZIGDE CONJUNCTUUR NIET METEEN HET AANTAL OPDRACHTEN VOOR INTERIM-MANAGERS DEED KRIMPEN. ZE ZETTE MOGELIJKS ZELFS AAN TOT EEN DUIDELIJKE TOENAME VAN JONGERE INTERIM-MANAGERS. HET BEELD VAN DE GRIJZE, 'FIN DE CARRIÈRE'-EXPERT KLOPT NIET MEER MET DE REALITEIT. DE NIEUWE GENERATIE ZOEKT VARIATIE EN VERWACHT VAN ZIJN PROVIDER OPLEIDING EN COACHING.

TEGEN DE VERWACHTINGEN IN IS DE VERLONING NIET DE GROOTSTE MOTIVATOR OM ALS INTERIM-MANAGER AAN DE SLAG TE GAAN.

« De interim-managementprovider wordt nog te veel als doorgeefluik beschouwd. Wij kiezen voor een andere weg »

In de bedrijfswereld evolueerde interim-management van een middel om een herstructurering te begeleiden of aan crisismanagement te doen naar een strategische beslissing om een beroep te doen op externe expertise. Interim-management veroverde inmiddels een onmiskenbare plaats in het bedrijfsleven en is duidelijk in opmars. Tijd voor BDO om in kaart te brengen hoe de interim-managers hun leef- en werkwereld evalueren en wat hun verwachtingen zijn.

DE INTERIM-MANAGER ANNO 2016 IS JONGER DAN VERWACHT

De helft van de respondenten (waarvan meer dan 50% tussen 45 en 55 jaar oud) startte als interim-manager vóór de leeftijd van 45 jaar. Amper 2% start na 60 jaar. Het beeld van de grijze expert die voor zijn pensioen nog snel wat opdrachten wil sprokkelen, is niet meer van deze tijd. Dat van de zwaar gediplomeerde is dan wel weer correct, want liefst 77% bezit een masterdiploma en 33% beschikt bovendien over een manama (master-na-masteropleiding). Ruim de helft is minder dan vijf jaar aan de slag en heeft minder dan vijf opdrachten achter de rug. Dat laat vermoeden dat de economische crisis, met een schaarste in vaste functies, een rol speelde.

VRIJE KEUZE?

Op de vraag of ze opnieuw voor een vaste functie zouden kiezen, antwoordt iets minder dan de helft (44%) van de respondenten resoluut 'neen'. Ruim een derde (37%) wil terug naar een permanente functie op voorwaarde dat ze hun zelfstandig statuut kunnen

behouden. Voor 19% speelt het behoud van dat statuut geen rol.

VOORDELEN

Tegen de verwachtingen in blijkt de verloning niet de grootste motivator om als interim-manager aan de slag te gaan. Centen staan op de laatste plaats gerangschikt. Variatie voert met 81% de top drie aan en wordt gevolgd door onafhankelijkheid (70%) en de uitdaging (70%) van elke nieuwe opdracht.

NADELEN

Welke nadelen ondervinden de interim-managers aan hun statuut? De onzekerheid van het inkomen ervaart meer dan de helft (57%) van de respondenten als het grootste minpunt, gevolgd door de onzekerheid van de loopbaan (31%). Het gemis aan continue opleiding speelt voor 17% van de interim-managers een rol in hun SWOT-analyse.

WAAROM SAMENWERKEN MET EEN INTERIM-MANAGEMENTPROVIDER?

Gevraagd naar de meerwaarde van de interim-managementprovider, scoort (naast de selectie van opdrachten en de garantie tot betaling) de brugfunctie tussen de opdrachtgever en de interim-manager opvallend hoog. "Bij BDO wordt elke opdracht uitgevoerd onder begeleiding van een professionele consultant. Die zorgt voor de juiste en vlotte communicatie tussen opdrachtgever en interim-manager", bevestigt Annelies Steenbeke, Partner BDO Interim Management. "De consultant waakt bovendien over het

goede verloop en de kwaliteit van de opdracht. Een goede match verzekeren tussen profiel en specifieke behoefte is de kerntaak van de provider die op die manier fungeert als een echte businesspartner."

De rol van de provider kan nog breder blijkt uit de peiling. Opleiding (35%) en coaching (28%) staan het hoogst op het verlanglijstje. "Hier is duidelijk een taak weggelegd voor de provider", aldus Annelies Steenbeke. "Bij BDO merken we bijvoorbeeld dat de toegang tot onze inhouse-expertise en onze seminars enorm wordt gewaardeerd door de interim-managers die voor ons aan de slag zijn. Kijken we rondom ons dan zien we dat de interim-managementprovider nog te veel als doorgeefluik wordt beschouwd. Wij kiezen voor een andere weg waarbij onze expertise gekoppeld aan de competenties van de interim-managers leidt tot de juiste synergie voor alle betrokken partijen." ■

Voor meer informatie:

Neem contact op met onze collega's van Interim Management: im@bdo.be

OVER DE PEILING

In december 2015 polste BDO meer dan 200 Vlaamse en Waalse interim-managers (aan de hand van 27 meerkeuzevragen) over hun instap, de vervulde opdrachten, de desiderata nopens de job en de verwachtingen aangaande de samenwerking met een provider.

FINANCIERINGSHUUR: HOE BEHANDELT U EEN VERHOOGDE VOORUITBETALING?

DE COMMISSIE VOOR BOEKHOUDKUNDIGE NORMEN ADVISEERT OM DE REGULARISATIEREKENINGEN TE GEBRUIKEN ALS U EEN HUUR VOORUITBETAALT OF EEN GROTE EERSTE BETALING DOET.

BIJ HET AFSLUITEN VAN EEN FINANCIERINGSHUUROVEREENKOMST WORDT SOMS EEN VERHOOGDE EERSTE HUUR OF EEN GROTE EERSTE BETALING GEVRAAGD. OP GROND VAN HET BOEKHOUDKUNDIG TOEREKENINGSBEGINSEL MOET U DE REGULARISATIEREKENINGEN GEBRUIKEN OM DIE KOSTEN OVER DE DUUR VAN DE OVEREENKOMST TE SPREIDEN. DE WAARDERINGSREGELS DIE HET BESTUURSORGaan BEPAALT, KUNNEN ECHTER ONDER BEPAALDE VOORWAARDEN AFWIJKEN VAN DAT BEGINSSEL. MAAR WAT ZIJN DE FISCALE GEVOLGEN VAN DIE ONMIDDELLIJKE INRESULTAATNAME?

HET BOEKHOUDRECHT SCHRIJFT HET TOEREKENINGSPRINCIPE VOOR...

Het koninklijk besluit van 30/01/2001 van het W.Venn. legt in artikel 33, lid 2 het beginsel dat kosten en opbrengsten aan het juiste boekjaar moeten worden toegerekend (de 'cut-off' in het Engelse jargon) vast. Dat betekent dat de kosten en de opbrengsten moeten worden geboekt ten laste van het resultaat van het boekjaar waarop ze betrekking hebben, ongeacht de werkelijke datum waarop ze werden betaald. In de praktijk verloopt de koppeling van de kosten en opbrengsten aan de betrokken boekjaren via de regularisatierekeningen.

« Het fiscaal recht wijkt af van het boekhoudkundig toerekeningsbeginsel. »

Stel, u sluit een leasingovereenkomst voor een periode van tien jaar en naast de periodieke huur moet u ook een eerste (groot) bedrag betalen. Dan mag u volgens het toerekeningsbeginsel die eerste betaling niet volledig ten laste nemen, maar moet u die kosten over de duur van de huurovereenkomst spreiden. Dat wordt boekhoudkundig verwerkt via de rekening 'over te dragen kosten'.

MAAR HET BESTUURSORGAAN STELT DE WAARDERINGSREGELS VAST

Ondanks voornoemde principes kan de raad van bestuur op basis van technische en economische redenen een andere manier van inresultaatname motiveren. Aangezien elke vennootschap uniek is, bepaalt artikel 28 van het KB van het W.Venn. immers het volgende: *"Elke vennootschap bepaalt de regels die, met nakoming van de bepalingen van dit hoofdstuk, doch rekening gehouden met haar eigen kenmerken, gelden voor de waardering van de inventaris..."*. Bovendien bepaalt artikel 29 van datzelfde KB dat wanneer de toepassing van de waarderingsregels van het KB niet leiden tot een getrouw beeld van de rekeningen, uitzonderlijk moet worden afgeweken van de waarderingsregel in kwestie.

Dat betekent concreet dat het bestuursorgaan uitzonderlijk het

toerekeningsbeginsel niet strikt moet volgen, als zo'n strikte opvolging zou leiden tot een niet-getrouw beeld. Let wel in de bijlage bij de jaarrekening moet u de keuze van de gevolgde waarderingsmethode melden alsook de gevolgen ervan op het resultaat van het boekjaar.

WAT ZEGT DE COMMISSIE VOOR BOEKHOUDKUNDIGE NORMEN?

De Commissie voor Boekhoudkundige Normen (CBN) behandelt deze problematiek in haar advies 2015/4. Zij adviseert om de regularisatierekeningen te gebruiken als u een huur vooruitbetaalt of een grote eerste betaling doet. De CBN wijst er echter op dat technische of zelfs economische redenen een andere methode van inresultaatname kunnen motiveren. Bijvoorbeeld wanneer de eerste verhoogde huur voortvloeit uit een werkelijke waardedaling van het geleasede goed. In dat geval is het volledig gerechtvaardigd dat bedrag ten laste te leggen van het jaar van de betaling.

PRIMAUTEIT VAN HET BOEKHOUDRECHT...

Moet het bestuursorgaan bij een eventuele belastingcontrole vrezen dat de fiscus voorrang geeft aan artikel 33 van het KB van het W.Venn. (toerekeningsbeginsel)? En de aftrekbaarheid van deze betaling verwerpt op grond van

het feit dat het boekhoudrecht niet werd nageleefd? Het antwoord op die vraag luidt a priori bevestigend, tenzij u de afwijking van die waarderingsmethode kunt rechtvaardigen.

BEHOUDENS WANNEER HET FISCAAL RECHT ER UITDRUKKELIJK VAN AFWIJKT

Artikel 49 WIB bepaalt de criteria voor de aftrekbaarheid van de beroepskosten. Eén van de voorwaarden stelt dat de kosten *"in het belastbare tijdperk gedaan of gedragen"* moeten zijn. Dat begrip wordt verduidelijkt in de administratieve commentaar 49/12 die erop wijst dat "om de kosten van het brutobedrag van de beroepsinkomsten te mogen aftrekken, het niet nodig is dat ze zijn gedaan of gedragen voor het verkrijgen of het behouden van de inkomsten van het jaar of het boekjaar tijdens hetwelk ze zijn gedaan (Cass., 22.12.1964, nv Ets. Jean Pankert, Bull. 423, blz. 1699)".

Het fiscaal recht wijkt dus af van het boekhoudkundig toerekeningsbeginsel. De onmiddellijke aftrek van een eerste betaling kan dus niet worden verworpen op basis van de primauteit van het boekhoudrecht, noch wegens de niet-naleving van artikel 49 WIB.

RECHTSpraak ZET PUNTJES OP DE I

Het hof van beroep in Antwerpen (17 maart 2015) sprak zich uit over een zaak waarin een belastingplichtige



in hetzelfde jaar alle vooruitbetaalde huurgelden had afgetrokken. De fiscus trachtte die vooruitbetaalde huurgelden te belasten op basis van het feit dat de belastingplichtige het boekhoudrecht niet naleefde en meer in het bijzonder het toerekeningsbeginsel. In toepassing van artikel 24, lid 1, 4° WIB beschouwde de administratie die vooruitbetaling als een onderschatting van het actief. Het arrest van het hof was heel duidelijk: de rechter bevestigt de primauteit van het boekhoudrecht maar stelt dat artikel 49 WIB een fiscale bepaling is die afwijkt van het boekhoudrecht. Artikel 49 vereist enkel dat de kosten worden gemaakt om beroepsinkomsten te verwerven of te behouden en legt geen rechtstreeks verband tussen het betalen van de kost en het jaar waarop de kost betrekking heeft. Het fiscaal recht krijgt dus voorrang. De rechter herinnert er ook aan dat de fiscus geen uitspraak mag doen over de manier waarop een vennootschap wordt bestuurd en dat het de

belastingplichtige is die de meest passende waarderingsmaatregelen moet bepalen, in casu door de vooruitbetaalde kosten onmiddellijk ten laste te nemen.

FISCAAL MISBRUIK?

Kan de fiscus nu de antimisbruikbepaling van artikel 344, §1, 2° WIB inroepen op grond van het feit dat die handelwijze enkel een belastingvoordeel nastreeft? Dat is niet uitgesloten. In dat geval mag de belastingplichtige het tegenbewijs leveren dat hij andere dan zuiver fiscale redenen had die de onmiddellijke aftrek van vooruitbetaalde huurgelden rechtvaardigen.

HOE KAN DE DISCREPANTIE TUSSEN BOEKHOUDRECHT EN FISCAAL RECHT IN DE PRAKTIJK WORDEN BEHANDELD?

Aangezien de jaarrekeningen de basis van de belastingaangifte vormen,

heeft u (wanneer u niet afwijkt van het toerekeningsbeginsel) geen andere mogelijkheid dan een extra-comptabele verwerking aan de hand van de belastingaangifte te doen. In de praktijk gebeurt dat via de verdoken reserves (regel 'andere onderwaarderingen van activa'). Het bedrag dat u als over te dragen kosten boekte, vermeldt u dan als min in de situatie op het einde van de periode. Zo wordt het fiscale resultaat verminderd met het bedrag van de vooruitbetaling die nog niet ten laste was genomen. Dat bedrag moet vervolgens tijdens de daaropvolgende jaren worden belast totdat de verdoken reserve is aangezuiverd (net zoals de tenlasteneming van de vooruitbetaling).

*Voor meer informatie:
Neem contact op met onze collega's
van Accountancy: accountancy@bdo.be*

BEDRIJFSFRAUDE - OPSPORING EN PREVENTIE

FRAUDE IN DE JAARREKENING KOMT HET MINST VOOR (IN MINDER DAN 10% VAN DE GEVALLEN), MAAR VEROOorzaakt MET ONGEVEER 860.000 EUR HET GROOTSTE (MEDIANE) VERLIES.

ER GAAT GEEN DAG VOORBIJ OF DE PERS MELDT WEL EEN GEVAL VAN CORRUPTIE, VERDUISTERING VAN ACTIVA OF FRAUDE IN DE JAARREKENING VAN BEDRIJVEN. BEDRIJFSFRAUDE VORMT INDERDAAD EEN REËEL PROBLEEM MET NEGATIEVE GEVOLGEN VOOR ZOWEL DE PERFORMANTIE ALS DE REPUTATIE VAN DE ORGANISATIE. IN DIT ARTIKEL GAAN WE DIEPER IN OP DE IMPACT VAN BEDRIJFSFRAUDE EN TWEE VEEL VOORKOMENDE MECHANISMEN VAN FACTURATIEFRAUDE.

De meest opzienbarende fraudecases spelen zich af bij internationale groepen die vernuftige systemen hebben opgezet waarmee ze hun inkomsten kunstmatig verhogen en zo aan hun investeerders een aantrekkelijke performantie garanderen. Beroemde gevallen van fraude in de jaarrekening zijn bijvoorbeeld die van de groepen Enron en Lernout & Hauspie.

Maar ook de publieke sector blijft niet gespaard van illegale transacties. Zo kwamen verschillende gevallen van verduistering van activa aan het licht die steunden op relatief eenvoudige mechanismen. Denk maar aan de verduistering van financiële middelen binnen de Waalse dienst voor afvalstoffen, het OCMW van Doornik, de Federatie Wallonië-Brussel, het OCMW van Mortsel of de nalatigheden bij het OCMW van

Quiévrain. Stuk voor stuk toonden ze duidelijk aan dat er ook binnen publieke instellingen een gebrek aan controle is.

Naast de beruchte incidenten die de krantenkoppen halen, doen zich onder de radar tal van andere zaken voor die vertrouwelijk en binnen de organisatie worden of werden afgehandeld. Kortom, de gevallen die naar buiten komen, vormen wellicht maar het topje van de ijsberg.

PRIVÉBEDRIJVEN ÉN PUBLIEKE INSTELLINGEN SLACHTOFFER

Volgens een internationale studie (2016 Global Fraud Study) van de ACFE (Association of Certified Fraud Examiners, www.acfe.com) hebben ongeveer twee derden van de gerapporteerde fraudegevallen betrekking op private of beursgenoteerde bedrijven. De studie steunt op onderzoek van



2.410 fraudegevallen tussen januari 2014 en oktober 2015. Binnen de verschillende organisatietypes zijn het de ondernemingen met winsttoegmerk die de grootste (mediane) verliezen leden, nl. zo'n 160.000 EUR per bedrijf

Bij de publieke instellingen die fraudeslachtoffer zijn, lijden de federale instellingen het grootste (mediane) verlies (zo'n 170.000 EUR) in vergelijking met de provinciale (zo'n 88.000 EUR) en de lokale (zo'n 71.000 EUR) instellingen.

Nemen we de schaalgrootte als vergelijking, dan toont de studie dat het (mediane) verlies van de kleine entiteiten (minder dan 100 voltijdse medewerkers) gelijk is aan dat van de grote entiteiten. Maar de fraude die ze lijden heeft proportioneel grotere negatieve gevolgen voor de kleine organisaties.

FRAUDEVORMEN EN -CONTROLES

De studie ging ook na op welke manier fraudecontroles gebeuren. Daaruit blijkt dat de externe audit van de rekeningen de meest verspreide controlemethode blijft. Liefst 82% van de organisaties laat externe audits uitvoeren.

Kleine organisaties passen minder antifraudecontroles toe dan grote. Die verschillende aanpak op het vlak van fraudepreventie en -opsporing heeft tot gevolg dat kleine entiteiten uiterst gevoelig zijn voor fraude (die hen belangrijke schade kan toebrengen).

Bovendien blijkt dat het gebrek aan interne controle (29,3% van de gevallen) de zwakke plek bij uitstek vormt waardoor fraude mogelijk wordt. Gevolgd door inbreuken op de interne controlemaatregelen binnen de organisatie (20 % van de gevallen).

De verduistering van activa is de meest voorkomende vorm van fraude. Het gebeurt in 83% van de gevallen, maar veroorzaakt het kleinste (mediane) verlies (zo'n 110.000EUR per bedrijf). Binnen die verduistering van activa creëren de facturatie-fraudemechanismen ('billing schemes') de grootste risico's. Ze komen het meest frequent voor (22% van de gevallen) en veroorzaken het grootste (mediane) verlies (zo'n 88.000 EUR per bedrijf).

Fraude in de jaarrekening komt als vorm het minst voor (in minder dan 10% van de gevallen), maar veroorzaakt met ongeveer 860.000 EUR per bedrijf het grootste (mediane) verlies.

DE FACTURATIE-FRAUDEMCHANISMEN

'Billing schemes' zijn fraudemechanismen die vooral twee verschillende vormen aannemen:

- > Het gebruik van een zgn. 'lege doos';
- > Het gebruik van leveranciersrekeningen.

Lege doos

De oprichting van een bedrijf dat geen enkel materieel element, geen enkele werknemer en weinig (of geen) economische waarde realiseert, betekent zoveel als een 'lege doos'. Meestal beschikt die lege doos enkel over een handelsnaam, een postadres en een bankrekeningnummer.

Zo'n lege doos wordt in het bijzonder gebruikt om bedragen te ontvangen die voortvloeien uit valse facturaties. Dat gaat als volgt: de fraudeur (werknemer van de vennootschap) zet een mechanisme op waarbij hij

« Valse facturatie van diensten is in tegenstelling tot valse facturatie van goederen moeilijker op te sporen. »

fictieve diensten factureert aan de vennootschap. Daartoe richt hij een lege doos op en factureert hij diensten vanuit die lege doos aan zijn werkgever/vennootschap.

Zo'n fraudemechanisme is minder doorzichtig bij diensten dan bij goederen. De valse facturatie van diensten is in tegenstelling tot de valse facturatie van goederen moeilijker op te sporen. Immers, als de werknemer van een bedrijf een lege doos opricht om fictieve goederen aan het slachtofferbedrijf te factureren, zullen die goederen per definitie nooit worden geleverd. In dat geval kan fraude gemakkelijk worden opgespoord door de aankopen en de voorraad van het bedrijf te vergelijken. Het is daarentegen veel moeilijker om fraude met nooit geleverde diensten aan het licht te brengen.

De lege doos kan eveneens worden opgericht om de rol van geforceerde tussenpersoon te spelen. In dat geval richt de aankoopverantwoordelijke van een bedrijf (de klant) een lege doos op die tussen de leverancier en de klant wordt geplaatst. Hij koopt via de lege doos de goederen bij de leverancier en verkoopt ze tegen een hogere prijs aan de klant die zo fraudeslachtoffer wordt.

Het gebruik van leveranciersrekeningen

Het dubbel betalen van leveranciersfacturen kan ook een bron van fraude zijn. Dat mechanisme werkt als volgt: de persoon die verantwoordelijk is voor de betaling van leveranciersfacturen kan opzettelijk een onjuiste betaling doen van een factuur. Vervolgens

betaalt de leverancier het onjuiste bedrag rechtstreeks terug aan de fraudeur. Dat kan het geval zijn bij het inboeken van een factuur en de dubbele betaling ervan.

PREVENTIE

Facturatie-fraudemechanismen kunt u voorkomen. Bijvoorbeeld door de medewerkers op te leiden en te sensibiliseren, door de verrichtingen passend te documenteren of door een goedkeuringssysteem op te zetten voor de financiële transacties.

U kunt het risico op frauduleuze facturatie ook indijken door een mechanisme van systematische offerteaanvragen te gebruiken. Meer in het bijzonder kunnen frauduleuze transacties worden vermeden door binnen de onderneming een interne controle in te voeren waarbij de verschillende verantwoordelijkheden of functies op passende manier worden gescheiden.

Weet ten slotte dat de interne controle volledig nutteloos is als het bestuur van het bedrijf of de organisatie geen ethische omgeving creëert. Het bestuur moet het voorbeeld geven. We noemen dit het principe van de 'Tone at the Top'.

OPSPORING

Facturatie-fraudemechanismen kunt u ook aan het licht brengen via specifieke opsporingstechnieken. Die technieken bestaan in het bijzonder in:

- > Het onderzoek van de klachten van leveranciers;
- > Het bezoek ter plaatse om de afwijkingen tussen de gegevens en de werkelijkheid vast te stellen;
- > Het voeren van een auditprogramma om de financiële

en operationele gegevens van het bedrijf gedetailleerd te analyseren.

Een veel toegepaste opsporingstechniek op basis van de analyse van de bedrijfsgegevens is bijvoorbeeld de analytische beoordeling van de evolutie van de marges van de activiteit per afdeling of per product.

Bij een andere vaak gebruikte techniek worden de bankgegevens van de leveranciers vergeleken met de bankrekeningen van de medewerkers van de organisatie. Zo kunt u betalingen van leveranciers op rekeningen van werknemers opsporen.

PREVENTIE IS ESSENTIEEL

Bedrijfsfraude is geen theoretisch risico. Integendeel, fraude treft vele bedrijven en veroorzaakt grote schade. Daarom is preventie een essentieel onderdeel van een efficiënte fraudebestrijding. Soms volstaat preventie echter niet en zijn bijzondere opsporingstechnieken noodzakelijk. Doel is dat u een goed evenwicht bereikt tussen preventie- en opsporingsmaatregelen. ■

*Voor meer informatie:
Neem contact op met onze collega's
van Audit: audit@bdo.be*



NA ZES MAANDEN IS HET TE LAAT OM VIA EEN
BEZWAAR EEN VERGISSING RECHT TE ZETTEN.
WEL NOG MET EEN AMBTSHALVE ONTHEFFING.

BEZWAAR VERSUS AMBTSHALVE ONTHEFFING

DE BELGISCHE BELASTINGADMINISTRATIE HEEFT ALTIJD
GELIJK! TOCH? ALS EEN BELASTINGPLICHTIGE EEN AANSLAG
KRIJGT WAARMEE HIJ NIET AKKOORD IS, KAN HIJ ALTIJD
EEN BEZWAAR INDIENEN. DAT MOET WEL BINNEN DE ZES
MAANDEN NA DE VERZENDING VAN HET AANSLAGBILJET.
DIE TERMIJN MOET STRIKT WORDEN GERESPECTEERD.
IMMERS, EEN BEZWAAR DAT TE LAAT WORDT INGEDIEND,
IS NIET ONTVANKELIJK EN WORDT ONHERROEPELIJK
AFGEWEZEN. ZELFS ALS DE BELASTINGPLICHTIGE ZONDER
MEER GELIJK HAD OVER DE GROND VAN DE ZAAK. IN DAT
GEVAL KAN DE 'AMBTSHALVE ONTHEFFING' WEL NOG EEN
UITWEG BIEDEN.

Zes maanden mag dan wel voldoende
lang lijken, het is niet altijd
mogelijk om binnen die termijn een
bezwaar in te dienen. Wanneer de
belastingplichtige bijvoorbeeld pas
na zes maanden vaststelt dat er een
vergissing is gebeurd, kan hij die
onmogelijk nog rechtzetten via een
bezwaar. Dan kan een zogenoemde
ambtshalve ontheffing wel nog een
oplossing bieden. Kent u de precieze
verschillen tussen beide procedures?



WIE KAN EEN BEZWAAR INDIENEN?

Zowel de belastingplichtige als zijn echtgeno(o)t(e) kunnen een bezwaar indienen. Dat betekent dat wanneer de betwiste belastingaanslag betrekking heeft op inkomsten van samenwonende echtgenoten, beiden individueel het recht hebben om een bezwaar in te dienen (zelfs als dat bezwaar betrekking heeft op de inkomsten van de andere echtgenoot). Dat principe steunt op het feit dat in een gezamenlijke belastingaangifte alle inkomsten worden opgenomen en dat de inkomsten van de ene echtgenoot de belasting in hoofde van de andere echtgenoot kan beïnvloeden.

Daarnaast kunt u ook een bezwaar indienen via een lasthebber. Uw boekhouder bijvoorbeeld of belastingconsulent.



BINNEN WELKE TERMIJN MOET EEN BEZWAAR WORDEN INGEDIEND?

De belastingplichtige heeft zes maanden de tijd om een bezwaar in te dienen. Te rekenen vanaf de derde werkdag volgend op de datum van de verzending van het aanslagbiljet of vanaf de kennisgeving van de aanslag.



HOE MOET HET BEZWAAR WORDEN INGEDIEND?

Vooreerst moet het bezwaar schriftelijk worden opgesteld. Hoe het wordt ingediend is geen vereiste, zolang het maar de originele versie is. Het is zelfs zo dat de Belgische belastingadministratie de voorbije jaren de bezwaarprocedure minder formeel heeft gemaakt. Zo moet het sinds 2014 niet langer worden ondertekend om geldig te zijn. Begin februari 2016 werd de deformalisering nog verder uitgebreid en mag het bezwaar ook per e-mail of per fax worden ingediend. Hoewel er dus in principe geen bijzondere regels zijn om de authenticiteit van een bezwaar of van de afzender te garanderen, kan de belastingadministratie nog wel aan de indiener van het bezwaar vragen om zijn identiteit te bevestigen.

Ten tweede moet het bezwaar gemotiveerd zijn. Dat betekent dat het de argumenten (feiten en rechtsgronden) moet bevatten die de belastingplichtige aanhaalt om niet akkoord te gaan met de gevestigde belastingaanslag.

Ten slotte moet de belastingplichtige het bezwaar indienen bij de bevoegde 'directeur der belastingen'. Dat is de gewestelijke directeur die vermeld staat op het aanslagbiljet. Mocht de belastingplichtige het bezwaar alsnog bij een andere directeur indienen, is er geen man overboord. In dat geval moet die directeur het bezwaar zelf doorsturen naar de territoriaal bevoegde gewestelijke directeur.



WAT ALS U DE VERGISSING PAS NA ZES MAANDEN OPMERKT?

In dat geval is het te laat om met een bezwaar de vergissing aan te kaarten. U kunt dan wel om een rechtzetting vragen via een ambtshalve ontheffing. De termijn voor het indienen van een ambtshalve ontheffing is vijf jaar en begint te lopen vanaf 1 januari van het jaar waarin de belasting werd geheven.



WANNEER KAN EEN AMBTSHALVE ONTHEFFING WORDEN VERLEEND?

De gewestelijke directeur (of een door hem gedelegeerde ambtenaar) kan enkel een ambtshalve ontheffing verlenen als er sprake is van een teveel betaalde belasting (de zgn. overbelasting) als gevolg van een materiële vergissing, een dubbele belasting of als er nieuwe feiten of bescheiden aan het licht zijn gekomen.



WAT IS EEN MATERIËLE VERGISSING?

In de praktijk interpreteert de belastingadministratie het begrip 'materiële vergissing' heel strikt. Voor de fiscus is er enkel een ambtshalve ontheffing mogelijk bij duidelijke reken- of schrijffouten. Een vergissing die voorkomt uit een foute juridische beoordeling (u geeft bijvoorbeeld een bepaald inkomen aan als een divers inkomen in plaats van een beroepsinkomen) telt niet als een materiële vergissing. Het onderscheid is vaak moeilijk te maken, waardoor er veel rechtspraak over bestaat.

Voorbeelden van aanvaarde materiële vergissingen zijn:

- > Bepaalde beroepskosten worden wel vermeld en met bewijsstukken gestaafd in een bijlage die werd toegevoegd bij de belastingaangifte, maar die werden niet overgenomen in de belastingaangifte zelf;
- > Door de werkgever terugbetaalde reiskosten werden als belastbaar loon opgenomen.

Niemand is perfect en dus kan de overbelasting ook ontstaan door een materiële vergissing van de belastingadministratie zelf. Zo kunt u ook een verzoek tot ambtshalve ontheffing indienen wanneer een bepaald inkomen niet bij de genietter van de inkomsten wordt belast, maar in hoofde van een andere persoon.



WANNEER IS ER SPRAKE VAN EEN DUBBELE BELASTING?

Als een belastingplichtige of meerdere belastingplichtigen op dezelfde inkomsten tweemaal worden belast tijdens hetzelfde of verschillende aanslagjaar/jaren, dan is er sprake van een dubbele belasting.

Voorbeelden van dubbele belasting zijn:

- > Beroepsinkomsten die zowel in België als in het buitenland worden belast;
- > Het kadastraal inkomen van een verkocht huis dat zowel bij de oude als bij de nieuwe eigenaar wordt belast.



WAT ZIJN NIEUWE FEITEN OF BESCHIEDEN?

Nieuwe feiten of bescheiden zijn elementen die een belastingplichtige nog niet eerder aan de belastingadministratie kon meedelen. Dat betekent niet noodzakelijk dat die elementen recent moeten zijn. Het is voldoende dat ze nieuw zijn in het fiscaal dossier. Weet echter wel dat een nieuwe zienswijze van een bepaalde rechtbank of administratie niet kan worden ingeroepen als een nieuw feit tenzij de uitspraak werd gedaan door het Grondwettelijk Hof.

Voorbeelden van nieuwe feiten of bescheiden zijn:

- > Het feit dat een failliet verklaarde persoon terug over zijn boekhouding kan beschikken;
- > Het feit dat de belastingplichtige vroeger bepaalde elementen niet kon meedelen aan de belastingadministratie wegens ziekte.

« U vergat een belastingvermindering aan te geven?
 Vraag dan een ambtshalve ontheffing. »



IN WELKE ANDERE GEVALLEN KAN EEN AMBTSHALVE ONTHEFFING WORDEN GEVRAAGD?

In België worden heel wat belastingverminderingen (federale en gewestelijke) toegekend. Door het grote aantal kan een belastingplichtige wel eens vergeten een vermindering te vragen. Daarom werd de mogelijkheid gecreëerd om een ambtshalve ontheffing te vragen voor alle federale en gewestelijke belastingverminderingen die de belastingplichtige niet opnam in zijn belastingaangifte.

Daarnaast kunt u ook een ambtshalve ontheffing of terugbetaling vragen van overschotten van voorheffingen en voorafbetalingen. Op het ogenblik dat een belastingaanslag wordt gevestigd worden alle reeds betaalde voorheffingen en voorafbetalingen (bijv. bedrijfsvoorheffing) met de te betalen belastingschuld op aangifte verrekend. Als dat om één of andere reden toch niet (of niet correct) gebeurd zou zijn, dan kunt u ook na het verstrijken van de bezwaartermijn hiervoor toch nog een ontheffing krijgen.



WAT ALS DE BELGISCHE BELASTINGADMINISTRATIE ZELF DE OVERBELASTING VASTSTELT?

In dat geval is de belastingadministratie verplicht om zelf een ontheffing te verlenen voor de overbelasting.



IS EEN AMBTSHALVE ONTHEFFING DAN HET IDEALE VANGNET?

Neen. Hoewel een belastingplichtige ontheffing van belasting kan krijgen zelfs nadat de mogelijkheid voor het indienen van een bezwaar is verlopen, is het grote verschil met een bezwaar dat dit slechts in beperkte gevallen mogelijk is. Bovendien is een ambtshalve ontheffing enkel nog mogelijk als er nog geen definitieve beslissing is genomen over een bezwaar dat bij de belastingadministratie over dezelfde belastingaanslag en grondslag werd ingediend.

*Voor meer informatie:
 neem contact op met onze collega's
 van Tax: tax@bdo.be*

E-COMMERCE: EEN NIEUW TIJDPERK VOOR ONLINE-GESCHILLENBESLECHTING

HET ODR-PLATFORM BIEDT EEN ALTERNATIEF OM EEN E-COMMERCEKLACHT OP TE LOSSEN EN GESCHILLEN TE BESLECHTEN. EENVOUDIGER, SNELLER EN GOEDKOPER DAN DE KLASSEKE GERECHTELIJKE PROCEDURE.

E-COMMERCE BOOMT, MAAR VINDT NOG ALTIJD TE VEEL OBSTAKELS OP ZIJN WEG. MET HET 'ONLINE DISPUTE RESOLUTION'-PLATFORM (ONLINE GESCHILLEN BESLECHTEN) WIL EUROPA HET VERTROUWEN TUSSEN KOPER EN VERKOPER VERSTERKEN. EN ZO HET POTENTIEEL VAN DE ONLINEHANDEL ALLE KANSSEN GEVEN.

Sinds 15 februari 2016 is het Europese 'Online Dispute Resolution'-platform of ODR-platform operationeel en toegankelijk voor handelaars en consumenten van de Europese Unie. Dat platform is het officiële Europese kanaal voor online-geschillenbeslechting - in uw eigen taal bovendien - dat u kunt gebruiken via een interactieve website van de Europese Unie: <http://ec.europa.eu/odr/>.

CONSUMENTEN- VERTROUWEN EN (GREN- OVERSCHRIJDENDE) HANDEL STIMULEREN

Het Europese initiatief om een ODR-platform uit te bouwen, kadert in het besef dat de digitale dimensie van de Europese (interne) markt cruciaal is voor zowel consumenten als ondernemers: consumenten kopen immers steeds meer online en omgekeerd verkopen almaar meer ondernemers via het www. Maar het potentieel van de grensoverschrijdende handel en onlinehandel kan pas ten volle worden gerealiseerd als de consumenten en ondernemers voldoende vertrouwen hebben in onlinetransacties. Het Europese beleid moet dat consumentenvertrouwen versterken. Het feit dat zowel koper als verkoper nu beschikken over een betrouwbare, efficiënte online-geschillenbeslechting (ODR) kan dat vertrouwen alleen maar ten goede komen.

In de praktijk biedt het ODR-platform consumenten en verkopers een kwaliteitsvolle methode om een klacht op te lossen en een geschil te beslechten. Eenvoudiger, sneller en goedkoper dan de klassieke gerechtelijke procedure. Bovendien is het platform een oplossing om de gerechtelijke achterstand weg te werken waardoor het recht van de Europese burgers op een billijk proces binnen een redelijke termijn wordt gevrijwaard.

BIJKOMENDE INFORMATIEPLICHTEN: WAT VERANDERT ER AAN UW WEBSHOP?

Het ODR-platform is niet helemaal vrijblijvend. De e-commercehandelaars zijn verplicht om de bezoekers en klanten van hun webshops er expliciet op te wijzen dat ze de mogelijkheid hebben om online te bemiddelen via het ODR-platform. Dat betekent concreet dat ze de link naar het ODR-platform (<http://ec.europa.eu/odr/>) en

« Bemiddeling via het ODR-systeem gebeurt altijd op vrijwillige basis. »

hun e-mailadres moeten weergeven op de volgende locaties:

- > De website van de handelaar;
- > E-mailings met reclame en offertes naar consumenten;
- > Algemene voorwaarden bij onlineverkoop- en dienstenovereenkomsten.

Iedereen met een webwinkel stelt zich best zo snel mogelijk in regel met deze extra informatieplicht.

HOE WERKT HET ODR-PLATFORM?

Het ODR-platform is een interactieve website met één uniek toegangspunt voor consumenten en e-commercehandelaars die een geschil inzake een onlinetransactie willen beslechten buiten het gerecht om. Doel van het platform is om de geschillen, zowel nationaal als internationaal, op een snelle en efficiënte manier te beslechten. Let wel, het systeem is enkel van toepassing voor klachten tussen Europese partijen. Het heeft dus geen wereldwijd draagvlak.

De procedure verloopt volledig online. Het kan daarbij zowel gaan om een klacht van een consument tegen een verkoper als omgekeerd van een verkoper tegen een consument (wat minder courant zal voorkomen).

Wie het platform wil gebruiken, moet vier stappen doorlopen:

1. De consument of de verkoper surft naar het ODR-platform (<http://ec.europa.eu/odr/>) en vult een onlineklachtenformulier in.
2. De klacht wordt doorgezonden naar of de betrokken verkoper of consument. Hij die de klacht

indient, stelt een geschillenorgaan voor aan de tegenpartij. De lijst van geschillenorganen vindt u terug op het ODR-platform. In België bestaan volgende geschillenorganen:

- > Geschillencommissie voor reizen;
- > Ombudsman voor verzekeringen;
- > Ombudsman voor financiële conflicten (Ombudsfin);
- > Ombudsman voor het notariaat;
- > Consumentenombudsdienst.

Beide partijen moeten akkoord gaan met de keuze van het geschillenorgaan.

3. Gaan beide partijen akkoord met het geschillenorgaan, dan stuurt het ODR-platform het dossier automatisch door naar het gekozen geschillenorgaan. Dat orgaan moet de partijen vervolgens meedelen of het de klacht al dan niet zal behandelen. Wordt de klacht aanvaard, dan laat het orgaan aan beide partijen weten wat de kosten en de te volgen procedure zijn.

4. Het geschillenorgaan behandelt de procedure en de zaak volledig online en verbindt zich ertoe een oplossing voor te stellen binnen de 90 kalenderdagen

Belangrijk! De bemiddeling via het ODR-systeem gebeurt altijd op vrijwillige basis. Weigert een consument of handelaar om mee te werken, dan zal de rechtbank het geschil –noodgedwongen – moeten beslechten. Daar zullen de advocaten bij eenvoudige geschillen weliswaar een procedure in korte debatten kunnen bekomen of de zaak zelfs op de inleidingszitting kunnen afhandelen.

EN WAT MET GESCHILLEN TUSSEN HANDELAARS (B2B)?

Voor geschillen tussen handelaars bestaat nu al een buitengerechtelijke geschillenbeslechting, het zogenaamde 'Belmed'-platform (www.belmed.fgov.be).

Daar kunnen enkel klachten worden behandeld tegen handelaars die ingeschreven zijn in de (Belgische) Kruispuntbank van Ondernemingen. Ook een buitenlandse onderneming kan gebruikmaken van Belmed, op voorwaarde dat het om een geschil gaat met een Belgische onderneming.

Weet wel, het Belmed-platform kan niet worden gebruikt om vormen van bedrog, oplichting of geschillen die vallen onder het fiscaal of sociaal recht, te beslechten. ■

Voor meer informatie:
Neem contact op met onze collega's van Legal: legal@bdo.be

SUCCES OF NIET?

Het ODR-platform kan een nuttig instrument vormen om het consumentenvertrouwen te versterken en zo de Europese onlineverkoop verder aan te zwengelen. Of als alternatief om gerechtelijke procedures te vermijden. Het succes van deze tweede doelstelling hangt sterk af van de mate waarin de partijen bereid zullen zijn op vrijwillige basis mee te werken. De kwaliteit van het werk van de geschillenorganen is hier op haar beurt van doorslaggevend belang. De tijd zal het uitwijzen. Wordt vervolgd!

WELDRA NIEUWE FISCALE EN SOCIALE REGULARISATIE ('EBA QUATER')

DE NIEUWE REGULARISATIE BIEDT EEN FISCALE, SOCIALE EN STRAFRECHTELIJKE AMNESTIE OP INKOMSTEN EN VERMOGENS.

OP 29 MAART 2016 LEGDE DE FEDERALE REGERING HET 'NIEUWE' WETSONTWERP VOOR EEN PERMANENT SYSTEEM INZAKE FISCALE EN SOCIALE REGULARISATIE NEER. DE NIEUWE TEKST TREEDT IN WERKING OP DE 1E DAG VAN DE MAAND NA DE PUBLICATIE ERVAN IN HET BELGISCH STAATSBLED. OPGELET: BIJ DE REDACTIE VAN DIT ARTIKEL HAD DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS DE WETTEKST NOG NIET GOEDGEKEURD.

In het verleden kregen de belastingplichtigen verschillende mogelijkheden om vrijwillig en spontaan hun niet-aangegeven inkomsten en kapitalen aan te geven en zo hun toestand te regulariseren en een fiscale en strafrechtelijke amnestie te genieten.

In 2004 bijvoorbeeld voorzag de wet al in de mogelijkheid om een eenmalige bevrijdende aangifte (kortweg EBA genoemd) in te dienen. Vanaf 1 januari 2006 werd dit tijdelijke stelsel vervangen door een procedure van permanente fiscale regularisatie bij het 'Contactpunt

Regularisaties', georganiseerd binnen de Dienst Voorafgaande Beslissingen in fiscale zaken ('EBA bis'). Dat stelsel werd vervolgens uitgebreid tot de sociale zekerheidsbijdragen voor de periode van 15 juli 2013 tot 31 december 2013 ('EBA ter'). Op die datum werd het afgeschaft.

Sinds 1 januari 2014 bestaat er geen enkel regularisatiestelsel meer. Een spontane rechtzetting van de fiscale toestand van belastingplichtigen blijft echter mogelijk bij de lokale controle of bij de bijzondere belastinginspectie.

NIEUWE PROCEDURE FISCALE REGULARISATIE

Voor 2016 overweegt de regering de introductie van een nieuwe procedure van fiscale regularisatie ('EBA quater'). Deze nieuwe EBA is niet beperkt in de tijd. De ontwerpregeling is sterk geïnspireerd op het vorige stelsel van regularisatie dat van toepassing was tot 31 december 2013.

Toch zijn er enkele verschillen:

- > Er wordt geen onderscheid meer gemaakt tussen gewone fiscale fraude en ernstige fiscale fraude;
- > De bewijslastregeling is gewijzigd;
- > De verzekeringstaks is in de regeling opgenomen;
- > Vermogens ondergebracht in juridische constructies en buitenlandse verzekeringsproducten en vermogen op buitenlandse bankrekeningen worden expliciet vermeld;
- > Voor de gewestbelastingen zal enkel een regularisatie mogelijk zijn voor de belastingen waarvoor de federale overheid nog de dienst verzekert en waarvoor een samenwerkingsakkoord werd gesloten.

« De nieuwe EBA maakt geen onderscheid meer tussen gewone fiscale fraude en ernstige fiscale fraude. »

JURIDISCHE GEVOLGEN REGULARISATIE EBA QUATER

Net zoals bij het vorig stelsel zal de belastingplichtige, die een beroep doet op de nieuwe regularisatie, een fiscale, sociale en strafrechtelijke amnestie op de aangegeven inkomsten en vermogens genieten. Op fiscaal vlak zullen de geregulariseerde inkomsten niet meer aan de belasting onderworpen mogen worden (inbegrepen de verhogingen, boetes of nalatigheidinteressen). Hetzelfde geldt voor de sociale bijdragen van zelfstandigen. Op strafrechtelijk vlak zal de aangever vrijgesteld zijn van vervolgingen voor inbreuken in verband met fiscale of sociale fraude.

De regularisatie zal echter geen effect hebben als:

- > De geregulariseerde inkomsten, sommen, btw-handelingen of kapitalen hun oorsprong vinden in onwettige activiteiten of in de uitvoering van witwasverrichtingen;
- > De aangever op de hoogte werd gebracht, vóór de indiening van de regularisatie-aangifte, van lopende specifieke onderzoekshandelingen door een Belgische gerechtelijke dienst, door een Belgische fiscale administratie, een instelling van sociale zekerheid of een Belgische sociale inspectiedienst of de FOD Economie;
- > De aangever al een regularisatie-aangifte volgens de nieuwe procedure heeft ingediend.

PRIJSKAARTJE VAN DE REGULARISATIE EBA QUATER?

De niet-verjaarde inkomsten en kapitalen (de fiscale verjaring is zeven jaar voor de inkomsten en tien jaar voor de erfenissen) worden onderworpen aan de oorspronkelijk te betalen belastingen, verhoogd met 20%. De belastingplichtige

moet dus de belastingen betalen die hij normaal zou hebben betaald als hij zijn inkomsten had aangegeven. Plus een boete van 20% van de inkomsten.

Een voorbeeld: de belastingplichtige die in 2014 een dividend niet heeft aangegeven, zal onderworpen worden aan een heffing tegen een tarief van 45%, m.n. 25% (het tarief van de roerende voorheffing op dividenden sinds 2013) verhoogd met een boete van 20%.

Hetzelfde principe geldt voor de niet-verjaarde btw-handelingen. Die worden onderworpen aan een heffing van het oorspronkelijk te betalen tarief verhoogd met 20%. Met uitzondering van de gevallen waarin de fiscale regularisatie al betrekking heeft op beroepsinkomsten onderworpen aan de inkomstenbelastingen.

De fiscaal verjaarde inkomsten en kapitalen worden verplicht aan een heffing onderworpen. Met uitzondering van het geval waarin de belastingplichtige de wettige oorsprong van het vermogen door middel van een schriftelijk bewijs kan aantonen. Kan de belastingplichtige niet bewijzen dat zijn inkomsten of kapitalen geen dubieuze oorsprong hebben, dan wordt hij onderworpen aan een heffing van 36% op het kapitaal, ongeacht of dat kapitaal wordt gehouden in de vorm van een levensverzekering, een buitenlandse rekening of een juridische constructie (trust, stichting, offshorevennootschap...).

De aangevers met beroepsinkomsten als zelfstandigen mogen ook een regularisatie van de sociale bijdragen vragen. De heffing bedraagt 15% van de beroepsinkomsten, maar geeft geen recht op sociale prestaties.

De hoger vermelde percentages worden vanaf 1 januari 2017 tot 1 januari 2020 trapsgewijs verhoogd:

	Regularisatie van sociale bijdragen	Regularisatie van inkomsten, sommen en btw-handelingen	Regularisatie van fiscaal verjaarde kapitalen
1.01.2016	15%	20%	36%
1.01.2017	17%	22%	37%
1.01.2018	18%	23%	38%
1.01.2019	19%	24%	39%
1.01.2020	20%	25%	40%

Aangezien de regularisatie een buitengewone procedure is, blijft de heffing definitief en onherroepelijk. U kunt met andere woorden op geen enkele manier administratief noch gerechtelijk beroep aantekenen. Bovendien is er geen enkele verrekening op de heffing mogelijk (noch van voorheffingen, noch van voorafbetalingen, noch van woonstaatheffing) en wordt er geen rekening gehouden met eventuele belastingverminderingen of -kredieten. ■

Voor meer informatie:
Neem contact op met onze collega's van
Tax: tax@bdo.be

BELASTINGTARIEVEN BIJ DIVIDENDUITKERINGEN. STAND VAN ZAKEN

VOOR DE WINSTEN DIE BUITEN DE VASTKLIKREGELING EN DE GEWONE LIQUIDATIERESERVE VALLen, IS ER EEN SPECIAAL GUNSTREGIME, DE ZGN. BIJZONDERE LIQUIDATIERESERVE.

VOOR DIVIDENDEN DIE BETAALBAAR WORDEN GESTELD VANAF 1 JANUARI 2016 IS HET ALGEMENE BELASTINGTARIEF OPGETROKKEN VAN 25 NAAR 27%. ER BESTAAN ECHTER VERSCHILLENDE GUNSTTARIEVEN TEN VOORDELE VAN DE AANDEELHOUDERS. HIERONDER GEVEN WE EEN OVERZICHT VAN DE MOGELIJKE GUNSTTARIEVEN BIJ DIVIDENDUITKERINGEN EN GAAN WE DIEPER IN OP DE MEEST RECENTE WIJZIGINGEN BINNEN DIE TARIEVEN.

VASTKLIKREGELING

Het gunstregime van de vastklikregeling was een overgangsregeling die u momenteel niet meer kunt toepassen. Het was een interessante manier om minder roerende voorheffing te betalen. Zo konden vennootschappen hun belaste reserves, zoals die bestonden op 31 maart 2013, inbrengen in het kapitaal na een taxatie van 10%. Een latere vereffening van de vennootschap of een kapitaalvermindering zal geen aanleiding geven tot de inhouding van roerende voorheffing bij de uitkering aan de aandeelhouders. De tot fiscaal kapitaal omgevormde reserves moeten hiertoe wel enkele jaren binnen de vennootschap blijven: vier jaar voor een kmo, acht jaar voor een grote onderneming. Omdat die



termijnen nog niet zijn verstreken, heeft deze maatregel nog altijd uitwerking op de bedrijven die de vastklikregeling gebruiken.

Kan het bedrijf niet zo lang wachten om een kapitaalvermindering door te voeren, dan zal een aanvullende heffing worden toegepast in functie van de reeds verstreken termijn (17%, 10% of 5%).

LIQUIDATIERESERVE

Gewone liquidatiereserve

Het tijdelijke karakter van de vastklikregeling was de opstap naar een permanente overgangsregeling die moest tegemoet komen aan het probleem van een taxatie van de liquidatieboni aan 25% (vanaf

1 oktober 2014). De gunstmaatregel van de gewone liquidatiereserve laat kleine vennootschappen (volgens de definitie van art. 15 W.Venn.) toe om vanaf aanslagjaar 2015 (m.a.w. boekjaren die afsluiten per 31 december 2014 of later) hun boekhoudkundige winst (na belasting) deels of volledig over te boeken naar één of meer afzonderlijke rekeningen van het passief (onaantastbaarheidsvoorwaarde).

Ook hier is bij de opbouw een onmiddellijke heffing van 10% verschuldigd. De opgebouwde liquidatiereserve kan bij een latere liquidatie van de vennootschap belastingvrij worden uitgekeerd aan de aandeelhouders. Gaat men toch vroeger over tot de uitkering van de

opgebouwde liquidatiereserve, dan is afhankelijk van de verstreken termijn een bijkomend bedrag aan roerende voorheffing verschuldigd.

Die bijkomende heffing bedraagt 17% als u het dividend uitkeert binnen de vijf jaar te rekenen vanaf het belastbaar tijdperk waarin de boeking op de liquidatiereserve is gebeurd. Na die periode van vijf jaar is de uitkering onderworpen aan het tarief van 5%.

Bij vroegtijdige uitkeringen past men de zogenaamde FIFO-methode (first in, first out) toe. Dividenduitkeringen die betrekking hebben op de aangelegde liquidatiereserves worden eerst toegerekend aan de oudste liquidatiereserve om te weten welk bijkomend tarief moet worden toegepast (rekening houdend of de vijfjarige periode al dan niet is verstreken).

De fiscale kost van 10% verschuldigd bij het aanleggen van de liquidatiereserve is definitief en kan later niet worden gerecupereerd bij de liquidatie van de vennootschap als de overgedragen verliezen groter zouden zijn dan de liquidatiereserves. Bovendien zijn er ongewenste neveneffecten voor vennootschappen-aandeelhouders die een vrijstelling van roerende voorheffing genieten op gewone dividenden en geconfronteerd worden met een afzonderlijke heffing van 10% vennootschapsbelasting die in hun hoofd niet verrekenbaar is.



Bijzondere liquidatiereserve

De overheid voerde een gunstregime in, de zgn. bijzondere liquidatiereserve, voor de winsten die buiten het toepassingsgebied van de vastklikregeling en de gewone liquidatiereserve vallen. Dat regime is van toepassing op de winsten van de aanslagjaren 2013 (boekjaar 2012) en 2014 (boekjaar 2013). Grote vennootschappen kunnen geen aanspraak maken op die bijzondere maatregel.

Wie van het gunsttarief van 10% wil genieten, moet een speciaal aangifteformulier indienen. Net zoals bij de gewone liquidatiereserve kan bij een latere liquidatie de opgebouwde liquidatiereserve belastingvrij worden uitgekeerd. Wacht u de liquidatie niet af, dan geldt ook hier weer de vijfjarige periode-regel voor het bepalen van het tarief van de bijkomende heffing. Vijf procent voor uitkeringen na vijf jaar en 17% voor uitkeringen binnen de vijf jaar te

rekenen vanaf het belastbaar tijdperk waarin de aanleg werd verricht.

Voor winsten die betrekking hebben op aanslagjaar 2013 kunt u niet langer een beroep doen op het gunstregime. De deadline voor de aanleg van de reserve was 30 november 2015. Voor de winsten van aanslagjaar 2014 heeft u nog de tijd tot 30 november 2016.

VVPRBIS

Een ander gunsttarief heeft betrekking op de VVPRbis-regeling (Verminderde Voorheffing-Précompte Réduit). Het toepassingsgebied is eveneens beperkt tot dividenden uitgekeerd door kleine vennootschappen (volgens de definitie van art. 15 W.Venn.). En op voorwaarde dat die dividenduitkeringen betrekking hebben op aandelen die zijn uitgegeven naar aanleiding van een inbreng in geld (bij oprichting of naar aanleiding van een kapitaalverhoging) vanaf 1 juli 2013. Belangrijk hierbij is dat de

aandeelhouders ononderbroken volle eigenaar blijven van de aandelen sinds de kapitaalinzet.

Het vervullen van die voorwaarden zorgt ervoor dat het gewone tarief wordt verlaagd naar 20% voor dividenden toegekend uit de winstverdeling van het tweede boekjaar volgend op de inbreng. En naar 15% voor alle daarop volgende boekjaren. Voor dividenden uit de winst van het eerste boekjaar geldt echter wel het normale tarief van 27% roerende voorheffing.

VASTGOEDBELEGGINGS- VENNOOTSCHAP EN GEREGLEMENTEERDE VAST- GOEDVENNOOTSCHAP

Via de vastgoedbeleggings-vennootschap en de gereguleerde vastgoedvennootschap (GVV) kunnen beleggers op een indirecte manier investeren in 'papier' vastgoed. De

« De tijdelijke vastklikregeling voor de liquidatieboni was de opstap naar een permanente overgangsregeling. »

beleggers zijn de aandeelhouders van de vastgoedvennootschap en krijgen door middel van dividenduitkeringen een deel van de winst. Op juridisch vlak verschillen een vastgoedbevak en een GVV van elkaar, maar de fiscale behandeling van de dividenduitkeringen is gelijk.

Vroeger werden die dividenden onderworpen aan een gunstregime van 15% roerende voorheffing, maar sinds de tax shift werd dit opgetrokken naar het algemene tarief van 27%.

BUITENLANDSE GENIETERS

Om de Belgische wetgeving in overeenstemming te brengen met de rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie (de zaak Tate & Lyle) voerde België vanaf 1 januari 2016 een bijzonder tarief van roerende voorheffing op dividenden in, of 1,6995%. Dat tarief is van toepassing op dividenden die Belgische vennootschappen uitkeren aan vennootschappen met een participatie van minder dan 10% maar met een investeringswaarde van meer dan 2,5 miljoen EUR. Bovendien moet worden voldaan aan nog twee voorwaarden:

- > Er wordt voldaan aan een minimale houdperiode van één jaar;

- > De buitenlandse vennootschap kan de roerende voorheffing in de vestigingsstaat niet verrekenen.

VERMINDERING OF VRIJSTELLING OP BASIS VAN DUBBELBELASTING-VERDRAGEN (GESLOTEN DOOR BELGIË) EN DE EUROPESE MOEDER-DOCHTERRICHTLIJN

België voorziet in een vrijstelling van de roerende voorheffing voor dividenden uitgekeerd door een 'dochtervennootschap' aan haar 'moedervernootschap'. Die vrijstelling geldt zowel in een puur binnenlandse context als voor dividenden uitgekeerd door een Belgische dochtervennootschap aan een buitenlandse moedervernootschap. Een van de voorwaarden om van die vrijstelling te kunnen genieten is (voor beide gevallen) dat de moedervernootschap een minimumdeelneming van 10% aanhoudt voor een ononderbroken periode van minstens één jaar.

Ook voor dividenduitkeringen aan buitenlandse aandeelhouders die niet onder bovenstaande voorwaarden vallen, kan een vermindering of vrijstelling van

roerende voorheffing mogelijk zijn, afhankelijk van het toepasselijke dubbelbelastingverdrag. ■

*Voor meer informatie:
Neem contact op met onze collega's
van Tax: tax@bdo.be*



“WE STAAN OP DE DREMPEL VAN
EEN NIEUWE, NOOIT GEZIENE
INNOVATIEBOOM.”

PROF. DR. **HENNING VÖPEL**, DIRECTOR HWWI.

BELGIË BEHOORT WERELDWIJD TOT DE TOP
VAN MEEST AANTREKKELIJKE LANDEN OM ZICH
ALS BEDRIJF TE VESTIGEN. DAT BLIJKT UIT ONZE
'INTERNATIONAL BUSINESS COMPASS', EEN STUDIE
NAAR HET INNOVATIEVERMOGEN VAN 174 LANDEN.
DIE PLAATS HEEFT ONS LAND VOORAL TE DANKEN
AAN DE UITSTEKENDE ECONOMISCHE OMGEVING.
OP VLAK VAN POLITIEK EN SOCIOCULTUREEL
KLIMAAT SCOORT BELGIË MINDER GOED. ZO
LANDEN WE UITEINDELIJK TOCH NOG (OF MAAR)
OP EEN 13^E PLAATS.

BELGIË 4^E AANTREKKELIJKSTE (INNOVATIE)ECONOMIE TER WERELD

“ZIJN STERKE 4^E PLAATS OP ECONOMISCH VLAK HEEFT BELGIË TE DANKEN AAN DE CENTRALE EUROPESE LIGGING EN ZIJN FINANCIËEL BELEID.”

HANS WILMOTS, CEO BDO

Al sinds 2012 onderzoekt BDO samen met het Hamburg World Trade Instituut (HWWI - www.hwwi.org) de sociale en economische ontwikkeling van 174 landen wereldwijd. De resultaten zetten we uit op een International Business Compass (IBC) of bedrijvenkompas. Dit jaar versijnt de studie trouwens al voor de vijfde keer. De intense samenwerking steunt vooral op wederzijdse expertise en het wereldwijde netwerk van BDO (1.400 kantoren verspreid over 154 landen).

De editie 2016 van de studie focust op het vermogen van een land om te innoveren. Immers, het innovatievermogen van een land wordt de komende jaren doorslaggevend in de beslissing van bedrijven om er zich al dan niet te vestigen. *“Er zijn tal van aanwijzingen dat we op de drempel staan van een nieuwe, nooit geziene innovatieboom”,* zegt prof. dr. Henning Vöpel, directeur van het HWWI. *“Meer in het bijzonder zal de digitalisering onze toekomstige maatschappij mee vormgeven door het gebruik van hoogtechnologische toepassingen, zoals digitale intelligentie, robotica en 3D-printing.”*

De vruchtbaarheid van onze voedingsbodem voor innovatie wordt bepaald door drie factoren: de economische, politieke en socioculturele omgeving van het land.

STERK ECONOMISCH KLIMAAT

België prijkt wereldwijd op de 13^e plaats (op 174) als we die drie parameters samen analyseren. Daarmee klimt ons land twee plaatsen in BDO's bedrijvenkompas ten opzichte van 2014 en wippen we over Zweden en de Verenigde Staten. Wereldwijd staat Hongkong op één, op de voet gevolgd door Singapore en Nederland (eerste Europese land in de ranking).

Houden we alleen rekening met de eerste parameter, het economische klimaat, dan is België zelfs het op drie na meest aantrekkelijke land wereldwijd om zich vandaag als bedrijf te vestigen. Op politiek (18) en sociocultureel vlak (22) scoort ons land beduidend minder. *“Die sterke vierde plaats op economisch vlak heeft België te danken aan twee belangrijke aspecten: de centrale ligging in Europa en de internationale focus van het financieel beleid”,* duidt Hans Wilmots, CEO van BDO *“Op politiek en sociocultureel vlak is er nog heel wat ruimte voor verbetering ondanks onze sterke 13e plaats in het eindklassement. Ik denk dan concreet aan de openbare financiering van onderzoek en ontwikkeling, maar ook aan innovatieve opleidingen en creatief ondernemerschap.”*

Vandaag spenderen zowel privésector, overheidssector én onderwijs in België op vlak van innovatie minder dan het gemiddelde van de eurozone, zo'n 2%. Daarmee zijn we nog ver verwijderd van het EU-streefpercentage van 3%. Ook qua octrooiaanvragen scoort België zwak: slechts 1,5% van de Europese octrooiaanvragen.

RUIMTE VOOR INNOVATIE

De mate waarin een land de mogelijkheid biedt om succesvolle innovaties te ontwikkelen, zal volgens BDO almaar belangrijker worden bij de keuze van locatie van een bedrijf. Behalve een gunstig taksclimaat, een goede businessinfrastructuur en voldoende hooggeschoolde werknemers, is een innovatief klimaat essentieel om van een land een sterke (en aantrekkelijke) speler te maken.

De rol van de overheid mag daarbij niet worden onderschat. *“Scholen moeten nog meer inzetten op innovatieve opleidingen, en veel meer aandacht hebben voor alle types van creatieve industrieën (ook intellectual property), gelinkt aan ondernemerschap”,* aldus Hans Wilmots. *“Hoog tijd dat we op een integrale manier naar innovatie kijken, voorbij de technologie sensu stricto. De combinatie van technologie en wetenschap, slimme ondernemersconcepten en input uit de creatieve industrie biedt de beste kansen voor de economie van morgen.”* ■

Voor meer informatie:

Wilt u uw markten verder vergelijken? Vraag dan zeker uw persoonlijk paswoord aan.

DE STUDIE

De BDO-studie 'International Business Compass 2016' verzamelt de resultaten in een algemene index. Zo krijgt u een gebald overzicht van de marktopportunities in bijna elk land verspreid over de wereld. Naast de studie raadplegen, kunt u via de website ook heel gemakkelijk bepaalde landen met elkaar vergelijken. Of download gratis de executive summary www.bdo-ibc.com/home/.

BDO GOES POP-UP (Herentals - Opglabbeek - Turnhout)



BDO DEED MET HAAR POP-UP CONTAINER 3 REGIO'S AAN EN LIET DE LOKALE ONDERNEMER KENNISMAKEN MET BDO EN PROEVEN VAN INTERESSANTE IDEEËN DIE DE GASTSPREKERS NAAR VOREN BRACHTEN.





BDO IS PERMANENT OP ZOEK NAAR NIEUW TALENT

BDO HEEFT MOMENTEEL VOLGENDE OPENSTAANDE VACATURES

FINANCIAL AUDIT

- Assistant Financial Audit (Gent/Roeselare)
- Senior Financial Audit (Regio Brussel)
- Senior Financial Audit (Cluster Gent/Roeselare)
- Senior Financial Audit (Cluster Antwerpen/Hasselt)
- Supervisor International Financial Reporting Advisory (Wallonië)

ACCOUNTING

- Assistant Accountancy (Antwerpen)
- Senior Duits sprekende Accountant
- Supervisor Accountancy (Regio Brussel)
- Accountancy Manager (Cluster Brussel)
- Accountancy Manager (Cluster Gent/Roeselare)
- Accountancy Manager (Cluster Luik/Namen)

REPORTING

- Assistant Reporting (Nationaal)

TAX

- Senior Tax (Regio Brussel)
- Senior Tax (Cluster Antwerpen/Hasselt)
- Senior Tax (Cluster Gent/Roeselare)
- Supervisor Tax (Hasselt)
- Senior Manager Tax (Brussels Airport)
- Senior Manager Tax (Antwerpen)
- Senior Tax btw (Nationaal)
- Manager Tax btw (Wallonië)
- Manager Tax Familiale Vermogensbegeleiding (Nationaal)
- Manager Tax International Income Tax (Nationaal)

LEGAL

- Senior Manager Legal (Brussel)
- Senior Manager Legal (Antwerpen)
- Senior Manager Sociaal- en arbeidsrecht (Luik/Namen)
- Senior Advisor Legal (Luik)

CORPORATE FINANCE

- Senior Financial Modeller (Brussel of Antwerpen)

ONDERSTEUNENDE DIENSTEN

- Business Development Manager Brussel (Centrale Diensten)
- Marketing Advisor (Brussel of Antwerpen)



ONZE KANTOREN

BDO ANTWERPEN

Uitbreidingstraat 72/1
B-2600 Antwerpen
T. +32 (0)3 230.58.40
F. +32 (0)3 218.45.15
bdoantwerpen@bdo.be

BDO GENT

Axxes Business Park
Guldensporenpark 100 - blok K
B-9820 Merelbeke
T. +32 (0)9 210.54.10
F. +32 (0)9 232.43.40
bdogent@bdo.be

BDO LIÈGE

Rue Waucomont 51
B-4651 Battice
T. +32 (0)87 69.30.00
F. +32 (0)87 67.93.58
bdobattice@bdo.be

BDO BRUSSELS (AIRPORT)

The Corporate Village
Da Vincilaan 9, Box E.6
B-1935 Zaventem
T. +32 (0)2 778.01.00
F. +32 (0)2 771.56.56
bdobrussel@bdo.be

BDO HASSELT

Prins Bisschopssingel 36/3
B-3500 Hasselt
T. +32 (0)11 28.60.60
F. +32 (0)11 28.52.78
bdohasselt@bdo.be

BDO NAMUR-CHARLEROI

Parc Scientifique Crealys
Rue Camille Hubert 1
B-5032 Les Isnes
T. +32 (0)81 20.87.87
F. +32 (0)81 20.14.14
bdonamur@bdo.be

BDO BRUSSELS (CENTRE)

Blue Tower
Louisalaan 326 bus 30
B-1050 Brussel
T. +32 (0)2 640.07.96
F. +32 (0)2 640.53.43
bdobrusselscentre@bdo.be

BDO LA HULPE

Nysdam Office Park
Avenue Reine Astrid 92
B-1310 La Hulpe
T. +32 (0)2 352.04.90
F. +32 (0)2 351.04.87
bdolahulpe@bdo.be

BDO ROESELARE

Accent Business Park
Kwadestraat 153/5
B-8800 Roeselare
T. +32 (0)51 26.08.40
F. +32 (0)51 24.10.89
bdoroeselare@bdo.be

BDO Services CVBA / SCRL, a limited liability company incorporated in Belgium, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.