

## Fiduciaire Actualiteiten.



### Binnenkort ook toepassing van eigendoms- voorbehoud in geval van WCO van uw klant

**U hebt goederen geleverd aan een klant die zijn toevlucht neemt tot de bescherming onder de Wet Continuïteit Ondernemingen (WCO). Welke voorzorgsmaatregelen bestaan er om u hiertegen te wapenen? Kan u bijvoorbeeld nog gebruik maken van een bedongen eigendomsvoorbehoud?**

#### **Wat kan niet?**

De WCO biedt ondernemingen in moeilijkheden de kans om hun schulden te “bevrozen” door hen gedurende een beperkte periode (de opschorting) te beschermen tegen hun schuldeisers. De onderneming is tijdens deze opschorting tijdelijk niet verplicht om haar bestaande schulden te betalen. Schuldeisers wiens bestaande vorderingen niet betaald worden, kunnen tijdens de opschorting geen enkel middel van gedwongen tenuitvoerlegging aanwenden. Zo is het niet mogelijk nog beslag te leggen. Ook een gevestigd pand of een bestaande hypotheek kunnen niet uitgevoerd worden.

#### **Wat kan u dan wel doen?**

U hoeft zich niet meteen neer te leggen bij niet-betaling. Het is de klant in WCO immers toegestaan bepaalde schulden vrijwillig te betalen als dit de continuïteit van de onderneming ten goede komt. Als sleutelleverancier kunt u onderhandelen met uw klant. Ook mogelijk, is compensatie van wederzijdse vorderingen ontstaan vóór de WCO, al dan niet met toepassing van een nettingclausule.

Waar een eigendomsvoorbehoud in een WCO-procedure tot nog toe geen bescherming bood, komt hier ten laatste op 1 december 2014 verandering in. Vanaf dan krijgt een eigendomsvoorbehoud niet enkel uitwerking na faillissement, maar ook tijdens de WCO. Het eigendomsvoorbehoud wordt daarenboven uitgebreid en zal haar effect behouden bij doorverkoop, verwerking, vermenging van de goederen. Eigendomsvoorbehoud blijft zelfs effectief in geval van incorporatie, mits registratie in het pandregister.

Uitien streeft de WCO ernaar de continuïteit van de onderneming te handhaven en de activiteiten te behouden. Lopende contracten houden niet op te bestaan: als leverancier moet u verder blijven leveren. De nieuwe vorderingen die hierdoor ontstaan, vallen buiten de opschorting, zodat uw klant deze stipt moet betalen. De WCO-bescherming heeft immers enkel betrekking op de schuldvorderingen ontstaan vóór het vonnis dat de WCO opent. Facturatie uitstellen om uw vordering als nieuwe WCO-schuld gekwalificeerd te zien, heeft echter geen zin: het ontstaan van de schuldvordering is immers doorslaggevend, niet de opeisbaarheid ervan. Dring ook steeds aan op contante betaling wanneer u blijft leveren. Bij niet-betaling kan u een veroordeling tot betaling nastreven en overgaan tot dagvaarding en beslag.

Verder wordt u als leverancier tijdens de WCO in een eventueel navolgend faillissement beschermd door een “supervoorrecht”: uw vordering zal een boedelschuld zijn en wordt vóór de andere schuldeisers betaald.

Dit alles verhindert overigens niet dat u als leverancier de mogelijkheid behoudt de overeenkomst met uw klant in WCO te ontbinden wegens wanprestatie, bijvoorbeeld wegens laattijdige betaling. Zo wordt u terug eigenaar van de geleverde goederen, die u vervolgens kunt revindiceren.

**Elke Debeer, Tax & Legal Services**

Pas uw overeenkomsten en algemene voorwaarden nu al aan om vanaf 1 december 2014 meteen gebruik te kunnen maken van een uitgebreid eigendomsvoorbehoud, ook bij WCO van uw klant.

#### **Inhoud**

- 1 Binnenkort ook toepassing van eigendomsvoorbehoud in geval van WCO van uw klant
- 2 Fairness tax: plan uw toekomstige belasting
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

# Fairness tax: plan uw toekomstige belasting

Vennootschappen die dividenden uitkeren moeten rekening houden met de fairness tax van 5,15 %. De federale regering voert deze minimumbelasting in met ingang van aanslagjaar 2014 op dividenduitkeringen die niet of nauwelijks belast worden ten gevolge van de toepassing van de aftrek van vorige fiscale verliezen en/of de notionele intrestaftrek.

## De principes voor het aanslagjaar 2014

- De fairness tax is verschuldigd op het gedeelte van de boekhoudkundige winst dat als dividend wordt uitgekeerd zonder dat die effectief onderworpen wordt aan vennootschapsbelasting.
- De tax is enkel van toepassing in de mate dat de afname van de fiscaal belastbare winst het gevolg is van het in mindering brengen van fiscale verliezen geleden in voorgaande jaren en/of de notionele intrestaftrek (NIA), de stock aan overgedragen NIA niet inbegrepen.
- Dividenduitkeringen die voortkomen van uiterlijk tijdens het aanslagjaar 2014 aangelegde en belaste reserves worden evenwel niet getroffen door deze belasting. Met andere woorden, voor vennootschappen waarvan het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar wordt de uitkering van de opgebouwde reserves zoals die blijken uit de jaarrekening -na winstverdeling- per 31/12/2012 nooit meegenomen in de berekening van de fairness tax. Hierbij dient opgemerkt dat dergelijke dividenduitkeringen bij voorrang aangerekend worden op de laatst aangelegde reserves (volgens de LIFO-methode: last in, first out).
- Meerwaarden op aandelen worden meegenomen in de berekening van de fairness tax, wat in het voordeel van de onderneming is.

Voor het aanslagjaar 2014 wordt de fairness tax op basis van volgende formule berekend:

$$((A - B) - C) \times (D/E) \times 5,15 \% = \text{verschuldigde fairness tax}$$

A = Betaalde of toegekende dividenden

B = Aan de vennootschapsbelasting onderworpen belastbare grondslag

C = Dividenden die afkomstig zijn van vroeger aangelegde en belaste reserves

D = In mindering gebrachte vorige verliezen + aftrek voor risicokapitaal

E = Fiscaal resultaat vóór aanrekening van de verschillende belastingaftrekken.

## Niet voor kmo's?

De invoering van de fairness tax is bedoeld om "de uitwassen die de onbeperkte overdracht van de verliezen en NIA hebben veroorzaakt in te perken". Het is voornamelijk bedoeld als wapen tegen internationale bedrijven die hun onbelaste winsten vanuit België via dividenden uitkeren. Vandaar dat de fairness tax niet van toepassing is op kmo-vennootschappen. Maar net daar knelt het schoentje... De kmo-vennootschappen worden gedefinieerd als vennootschappen die klein zijn op grond van artikel 15 W.Venn., en dus is de uitsluiting beperkt tot vennootschappen die een verkort schema van de

jaarrekening mogen neerleggen. Veel kmo-vennootschappen vallen dus onder het toepassingsgebied van de fairness tax.

## Hoe plannen?

**Plan het dividend** - Het tijdstip waarop dividenden worden uitgekeerd kan een belangrijke impact hebben op het bedrag van de verschuldigde fairness tax. Zo vallen, voor aanslagjaar 2014, de uitkeringen van winsten gerealiseerd in datzelfde aanslagjaar steeds onder het toepassingsgebied van de fairness tax. Deze winsten zijn namelijk nooit "gereserveerd" en kunnen bijgevolg niet in mindering genomen worden van de belastbare basis.

Indien op de jaarvergadering evenwel beslist wordt om de winsten van aanslagjaar 2014 toe te voegen aan de reserves van de vennootschap, wordt een latere dividenduitkering van deze reserves niet onderworpen aan de fairness tax.

**Keer een tussentijds dividend uit** - Indien in de loop van aanslagjaar 2014 een tussentijds dividend werd uitgekeerd, wordt dit geacht te zijn uitgekeerd uit vroegere reserves en komt het dus niet in aanmerking om onderworpen te worden aan de fairness tax.

Tenzij er sprake zou zijn van fiscaal misbruik komt het ons ook voor dat de reserves opgebouwd in het aanslagjaar 2014 zonder enige fairness tax kunnen worden uitgekeerd vanaf aanslagjaar 2015. Immers, wie in de loop van aanslagjaar 2015 een tussentijds dividend uitkeert ontsnapt ook op dat moment aan de fairness tax, en dat terwijl wie een gewoon dividend uitkeert op de jaarlijkse algemene vergadering over aanslagjaar 2014 wel onder het toepassingsgebied van de fairness tax valt.

**Jaarlijks dividend versus superdividend** - Het kan een planningstechniek vormen om jaarlijks een dividend uit te keren dat niet hoger is dan de belastbare winst van het jaar zelf in plaats van alles op te potten en na een aantal jaar een superdividend uit te keren. En hoe contradictorisch het ook klinkt, wie een (super) dividend uitkeert in een verliesjaar heeft geen last van de fairness tax, vermits in een verliesjaar geen notionele intrestaftrek of fiscaal overgedragen verliezen worden benut.

**Inkoop eigen aandelen** - Een inkoop eigen aandelen wordt specifiek uitgesloten van de fairness tax. Indien de omstandigheden aanwezig zijn kan in plaats van een dividenduitkering een inkoop eigen aandelen georganiseerd worden

*Sam Herreman en Louis Mortier, Tax & Legal Services*

Met de invoering van een resem maatregelen zoals de fairness tax, hoopt de federale regering de staatskas te spijzen. Wat bedoeld was als een maatregel om de internationale bedrijven (zwaarder) te belasten, is uitgemond in een regeling waarbij ook veel familiale kmo's dreigen afgestraft te worden. Niettemin blijft een fiscale planning, met de nodige aandacht rond de timing van dividenduitkeringen een must, en mag ook de algemene antimisbruikbepaling niet uit het oog verloren worden.



# In het kort

## Sinds 1 april 2014: wijziging vermelding rechtspersonenregister op alle documenten uitgaande van de vennootschappen

Door de schaalvergroting van de gerechtelijke arrondissementen, werd het aantal rechtbanken van koophandel sinds 1 april 2014 herleid van 27 naar 9. De rechtbank van koophandel is in principe voortaan georganiseerd per ressort van het hof van beroep (Antwerpen, Gent, Brussel, Luik en Bergen). De bestaande zittingsplaatsen blijven echter behouden en worden afdelingen van de rechtbanken.

Concreet bestaan volgende rechtbanken van koophandel:

- **Antwerpen**, met afdelingen Antwerpen, Hasselt, Mechelen, Tongeren en Turnhout
- **Bergen-Charleroi**, met afdelingen Bergen, Charleroi en Doornik
- **Gent**, met afdelingen Brugge, Dendermonde, Gent, Ieper, Kortrijk, Oostende, Oudenaarde en Veurne
- **Luik**, met afdelingen Arlon, Dinant, Hoi, Luik, Marche-en-Famenne, Namen, Neufchâteau en Verviers
- **Brussel** (Franstalig + Nederlandstalig)
- **Leuven**
- **Eupen**
- **Nijvel**.

U zult zicht als handelaar/rechtspersoon nog altijd naar dezelfde rechtbank kunnen verplaatsen. Wat wel wijzigt, is de vermelding van het rechtspersonenregister op verschillende juridische documenten (overeenkomsten, factuurvoorwaarden, notulen, enz.). U moet steeds de bevoegde rechtbank van koophandel vermelden en de van toepassing zijnde afdeling indien nodig.

*Voorbeeld:* De maatschappelijke zetel van uw vennootschap is gevestigd te Brugge. Het rechtspersonenregister moet dan als volgt vermeld worden op juridische documenten: RPR Gent (= het bevoegde ressort), afdeling Brugge. Onderschat de impact van deze wijziging niet. De rechtbank van koophandel zal de documenten weigeren indien deze niet de correcte vermeldingen bevatten.

*Sarah Verkimpe, Tax & Legal Services*

## Administratie bevestigt toepasselijk tarief RV op voorschotten van een liquidatiebonus

In de Kamercommissie voor Financiën en Begroting, heeft de minister duidelijkheid verschaft over de toepasselijke roerende voorheffing op voorschotten van liquidatieboni uitgekeerd vóór 1 oktober 2014. Zoals beslist bij de programmawet van juni 2013, wordt het belastingtarief op liquidatieboni verhoogd van 10 % naar 25 % en dit vanaf 1 oktober 2014. Dus voor liquidatieboni toegekend

of uitgekeerd vóór 1 oktober 2014 zou het tarief van 10 % nog van toepassing kunnen zijn. Het gebeurt vaak dat er dat er in de loop van de vereffening reeds voorschotten op het netto-actief worden uitgekeerd. Echter, in de rechtsleer bestaat er discussie over de fiscale kwalificatie van een dergelijk voorschot. Bijkomend ontstond er onzekerheid over het toepasselijke tarief in de RV op dergelijke liquidatievoorschotten indien deze vóór 1 oktober 2014 werden toegekend of uitgekeerd.

Minister Geens bevestigt dat voor de toepassing van de inkomstenbelasting, een voorschot op een liquidatiebonus als een toegekend dividend in de zin van artikel 18, 2ter WIB92 moet worden aangemerkt. Dit heeft tot gevolg dat de toekenning of betaalbaarstelling van het voorschot, de roerende voorheffing verschuldigd maakt en dat de vereffenaar een verplichting tot inhouding van RV heeft. Dit impliceert dat op de toegekende voorschotten van liquidatieboni, toegekend vóór 1 oktober 2014, het verlaagde tarief van 10 % RV van toepassing is.

*Anse Mertens, Tax & Legal Services*

## Nieuwe strengere betalingstermijnen

De wet is van toepassing op betalingen voor handelstransacties afgesloten tussen ondernemingen of tussen ondernemingen en overheden waarbij de schuldenaar de overheidsinstantie is. Handelstransacties omvatten ook het ontwerp en de uitvoering van openbare werken en bouw- en civieltechnische werken. Uitgangspunt blijft de contractuele vrijheid van de partijen maar deze wordt nu wel begrensd.

### Transacties tussen ondernemingen

Wanneer partijen geen betalingsregeling overeenkomen (hetzij schriftelijk hetzij impliciet bv. door het aanvaarden van de algemene voorwaarden), dan geldt de wettelijke betalingstermijn van 30 dagen. Wanneer partijen een andere betalingstermijn overeenkomen, dan moet steeds de billijkheid gerespecteerd worden. Zo worden bedingen die interesten voor betalingsachterstand uitsluiten als kennelijk onbillijk beschouwd.

Daarnaast wordt ook een maximumduur opgelegd van 30 kalenderdagen voor de aanvaardings- of verificatieprocedure die het betalen van de factuur voorafgaat. Ook hier kan worden van afgeweken wanneer dat de toets van de billijkheid doorstaat.

### Transacties tussen ondernemingen en overheden

Wanneer de overheid de schuldenaar is, worden zeer uitdrukkelijk strengere regels voorzien. De betalingstermijn voor de overheid als schuldenaar kan nooit meer bedragen dan 60 kalenderdagen.

*Liesl Molinarolli, Tax & Legal Services*

# Vraag en antwoord

# Deloitte Private Governance

## Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail [info@deloitte-fiduciaire.be](mailto:info@deloitte-fiduciaire.be) of post naar:

Deloitte Fiduciaire,  
Redactie Actualiteiten,  
Kortrijksesteenweg 1146,  
9051 Gent

## Verantwoordelijke uitgever

Henk Hemelaere

Gehele of gedeeltelijke overname uit deze uitgave is slechts toegestaan na uitdrukkelijke toestemming van de redactie. Hoewel wij de grootste zorg besteden aan deze uitgave, kan de redactie geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de volstrekte juistheid en volledigheid van de in deze nieuwsbrief opgenomen teksten. Heeft u vragen bij een of meerdere artikels, bel dan 09 393 75 85 of contacteer uw contactpersoon binnen Deloitte.

 Deloitte Fiduciaire

 @DeloitteFidu

 [linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire](https://www.linkedin.com/company/deloitte-fiduciaire)

[www.deloitte-fiduciaire.be](http://www.deloitte-fiduciaire.be)

© 2014 Deloitte Fiduciaire  
Designed and produced by  
the Creative Studio at Deloitte  
Belgium

Antwerpen - Brugge -  
Brussel - Charleroi - Gent -  
Hasselt - Kortrijk - Leuven -  
Luik - Roeselare



## Om RSZ-bijdrageverminderingen te kunnen genieten: is uw KBO up-to-date?

Ingevolge de staatshervorming wordt het werkgelegenheidsbeleid vanaf 1 juli 2014 verder overgedragen naar de Gewesten. Dit houdt onder meer in dat de Gewesten bevoegd worden voor toekenning van heel wat RSZ-bijdrageverminderingen.

Zo moet op de RSZ-aangifte per werknemer de juiste vestigingseenheid van de plaats van tewerkstelling worden aangeduid. De NIS-code van de gemeente waarin deze vestiging is gelegen, bepaalt immers de regio en dus op haar beurt de toepasselijkheid van de bijdrageverminderingen die voortaan voor die betrokken werknemer kunnen worden genoten.

## Wat is een 'vestigingseenheid'?

Een vestigingseenheid is een locatie waar (of van waaruit) er één of meerdere activiteiten van een onderneming plaatsvinden. Het is dus elke geografische afgescheiden exploitatiezetel, afdeling of onderafdeling gesitueerd op een geografische welbepaalde locatie of identificeerbaar met een adres. De KBO neemt in haar bestanden de basisgegevens op van de ondernemingen en hun vestigingen (uniek nummer, naam, adres, uitgeoefende activiteiten, enz.). Elke vestigingseenheid krijgt een eigen identificatienummer, dat volledig losstaat van de juridische entiteit waar ze op dat moment deel van uitmaakt.

Momenteel wordt door de RSZ een brief gestuurd aan de ondernemingen/werkgevers uit de privésector waarvoor geen enkele vestigingseenheid geregistreerd is bij de KBO met de vraag deze inschrijving in orde te brengen. Zoniet zal de afwezigheid van het nummer van de vestigingseenheid vanaf het derde kwartaal 2014 leiden tot een weigering van bepaalde bijdrageverminderingen.

*Sarah Verkimpe, Tax & Legal Services*

## Bent u de vennootschapsbijdrage wel verschuldigd?

Mocht u plannen hebben om uw vennootschap in de loop van dit jaar te vereffenen, weet dan dat de bijdrage van 347,50 of 868,00 EUR (afhankelijk van de hoogte van uw balanstotaal) in dat geval niet meer verschuldigd is voor 2014. Let wel: eens betaald kan u deze bijdrage niet meer terugvorderen! Ook jonge of niet-actieve vennootschappen kunnen onder bepaalde voorwaarden vrijgesteld worden.

*Pascal Verschueren, Accountant*

## Levensverzekeringen en successierechten

Een klassieke levensverzekering ziet er als volgt uit: de verzekeringnemer onderschrijft een levensverzekering waarbij hij zelf de verzekerde is en hij een derde aanduidt als begunstigde. Dit is een standaardbeding ten behoeve van een derde en wordt door het Wetboek Successierechten beschouwd als een "verdachte" rechtshandeling. Het verzekerde kapitaal dat aan de begunstigde derde wordt uitgekeerd, wordt bijgevolg aan de hoge progressieve successierechten onderworpen.

Het komt er dus op aan te **vermijden** dat een levensverzekering de **vorm aanneemt van een beding ten behoeve van een derde**. Het beding ten behoeve van zichzelf vormt hier een geschikt alternatief. De begunstigde onderschrijft zelf een levensverzekeringscontract waarbij iemand anders het verzekerde hoofd is en hij zichzelf aanduidt als begunstigde van het levenscontract. Verzekeringnemer en begunstigde zijn in dergelijk beding één en dezelfde persoon. Mocht de levensverzekering toch reeds bestaan in de constellatie van een beding ten behoeve van een derde, dan kunnen alsnog successierechten vermeden worden indien cumulatief voldaan is aan volgende voorwaarden. Het beding ten behoeve van een derde/de begunstigingsclausule dient aanvaard te worden door de begunstigde zodat de begunstiging onherroepelijk wordt. Het beding dient tijdens het leven van de verzekeringnemer geregistreerd te worden. Naar aanleiding van de registratie zal het beding onderworpen worden aan het vast recht van 50 EUR. Op het ogenblik dat het kapitaal uitgekeerd wordt (namelijk bij overlijden van de verzekerde) is het vlak schenkingsrecht van 3 % (rechte lijn en echtgenoten/samenwonenden) of 7 % (anderen) verschuldigd op de waarde bij overlijden. Deze schenkingsrechten zijn een stuk lager dan de progressieve successierechten.

Bij een levensverzekering wordt een kapitaal uitgekeerd onder opschortende voorwaarde van overlijden van het verzekerde hoofd. Er bestaat echter ook een bepaling die stelt dat een uitkering/schenking die gebeurt onder de opschortende voorwaarde van overlijden van de schenker, aan successierechten onderworpen wordt. Dit houdt in dat indien we te maken hebben met een schenking (lees: beding ten behoeve van een derde), het verzekerde hoofd en de schenker niet één en dezelfde persoon mogen zijn. Een 'goed' levensverzekeringscontract in dit kader is bijvoorbeeld een verzekering waarbij de verzekeringnemer de echtgenoot is, de verzekerde de echtgenote van de verzekeringnemer en de begunstigten de kinderen van het echtpaar.

*Laura Depreeuw, Tax & Legal Services*