

Fiduciaire Actualiteiten.



Legal office als flexibele oplossing voor debiteurenbeheer

Het evenwicht tussen het correct afdwingen van betalingen van klanten en een goede commerciële relatie is niet altijd evident. Achterstallige betalingen vormen steeds vaker de oorzaak van liquiditeitsspanningen en faillissementen. Ondernemingen kunnen niet langer fungeren als goedkope kredietinstelling voor hun cliënteel. Een goed debiteurenbeheer vormt daarbij het startschot.

Debiteurenbeheer is meer dan rappels

In veel ondernemingen wordt het debiteurenbeheer louter uitgeoefend door een administratief of financieel departement. Bij gebrek aan tijd en juridische kennis, is het niet evident om alle risico's snel en efficiënt te detecteren en in te dekken. Een doeltreffend debiteurenbeheer houdt meer in dan het versturen van rappels. Het vereist strategisch meedenken en juridisch analyseren van de verdere stappen.

Proactief optreden vormt de eerste stap om achterstallige betalingen te vermijden. Dit gebeurt door een juiste analyse van uw (potentiële) klanten, het structureren van uw verkoopproces en het beschikken over goede algemene voorwaarden op maat met voldoende garanties en zekerheden. Een nettingclausule maakt het mogelijk om wederzijdse (actuele of toekomstige) schulden tussen uw onderneming en uw klant automatisch te compenseren. Hierdoor wordt u betaald vóór alle andere schuldeisers wanneer uw klant in WCO gaat of failliet verklaard wordt. Zorg ook dat uw algemene voorwaarden tegenstelbaar zijn, en aldus niet louter beschikbaar zijn op de achterkant van de factuur. Ook reactief kan er vaak heel wat verbeterd worden. Wanneer de openstaande factuur onbetaald blijft na het volledig doorlopen van de aanmaningsprocedure, wordt het dossier doorgegeven aan een advocaat door velen als enige oplossing aanzien. Er bestaan echter nog tal van alternatieve rechtsmiddelen die zorgen voor een snellere, meer eenvoudige en vooral goedkopere manier van betaling. Veel van deze alternatieven kunt als onderneming zelf uitoefenen!

Bij niet-betaling van onbetwiste facturen door een buitenlandse EU-klant kan u bijvoorbeeld beroep doen op de procedure van het Europees betalingsbevel. Binnen de twee maand en voor amper 60 EUR kan u hierbij een vonnis bekomen van een Belgische rechter dat onmiddellijk uitvoerbaar is in het land van uw klant.

Bovendien kan u deze procedure zelf en zonder een advocaat voeren. Verder worden al te vaak de voordelen van een minnelijke schikking of dading onderschat, waarbij de partijen in alle vrijheid kunnen beslissen om een einde te stellen aan een geschil.

Voor begeleiding en advisering bij dergelijke vragen aangaande debiteurenbeheer, of enige andere juridische noodzaak binnen uw onderneming, kan bijstand van een Legal Office een oplossing bieden.

(Tijdelijke) externe hulp

Beroep doen op een Legal Office biedt uw onderneming een flexibele oplossing met grote meerwaarde, op maat van uw onderneming. Zolang als nodig komt een ervaren jurist één of meerdere (halve) dagen per week bij uw onderneming ter plaatse. Hierdoor beschikt u tijdelijk over een goed opgeleide en ervaren jurist. Anderzijds leert deze jurist het bedrijf van binnenuit kennen.

Bovendien kan hij/zij veelal terugvallen op een team van collega's, fiscalisten en accountants, die niet enkel als 'back office' garant staan maar er tevens voor zorgen dat verlof of ziekte geen issue kan zijn.

Anaïs De Boule, Tax & Legal Services

Inhoud

- 1 Legal office als flexibele oplossing voor debiteurenbeheer
- 2 De fiscus legt de spelregels vast van elektronische facturering
- 3 In het kort
- 4 Vraag en antwoord
- 4 Private Governance

De fiscus legt de spelregels vast van elektronische facturering

De FOD Financiën publiceerde de nieuwe circulaire aangaande de 'elektronische facturering'. Deze licht in eerste instantie de voorwaarden toe om elektronisch te kunnen factureren en voorziet in uitgebreide aanbevelingen voor wat betreft de 'bedrijfscontroles' en het 'betrouwbaar controlespoor'. De circulaire treedt retroactief in werking op 1 januari 2013 en vervangt alle voorgaande publicaties.

Voorwaarden voor elektronische facturatie

Om te kunnen spreken van een elektronische factuur is het van belang dat de factuur zowel verstrekt als ontvangen is in een elektronisch formaat. De circulaire geeft het voorbeeld van een factuur die op papier wordt gemaakt, maar vervolgens wordt gescand en omgezet in PDF en die als bijlage van een e-mail wordt verzonden en ontvangen. Een dergelijke factuur beantwoordt aan de voorwaarden (uitgereikt én ontvangen in elektronisch formaat) van een elektronische factuur.

De elektronische facturen moeten voldoen aan de voorwaarden zoals ingevoerd door de facturatie-richtlijn, namelijk:

- Het gebruik van elektronische facturering is enkel toegestaan mits de aanvaarding door de afnemer.
- De authenticiteit van de herkomst, de integriteit van de inhoud en de leesbaarheid van de facturen moeten worden gewaarborgd.

Enkel indien aan deze voorwaarden is voldaan, wordt de factuur beschouwd als een regelmatige factuur, waardoor de afnemer het recht op aftrek van btw verwerft en de leverancier of dienstverrichter voldaan heeft aan zijn verplichting tot het opmaken en uitreiken van een geldige factuur.

Aanvaarding van de factuur

Er moet een overeenkomst bestaan tussen de partijen om elektronisch te factureren. De aanvaarding door de afnemer is niet gebonden aan vormvoorwaarden of modaliteiten. De aanvaarding kan uitdrukkelijk (bvb. akkoord om facturen te ontvangen via Zoomit) of stilzwijgend (bvb. betaling factuur zonder bezwaar van het elektronisch karakter van de factuur) zijn.

De aanvaarding moet niet noodzakelijk voorafgaan aan de eerste uitreiking van een elektronische factuur. Wel wordt aangeraden dat de partijen voorafgaand overleg plegen over het gebruik, zodat onaangename verrassingen vermeden worden (zoals het risico op de niet-betaling van een factuur).

Waarborgen van authenticiteit van herkomst, integriteit van inhoud en leesbaarheid

Onder 'authenticiteit van de herkomst' moet worden verstaan: 'het waarborgen van de identiteit van de leverancier of de uitreiker van de factuur'. 'Integriteit van de inhoud' omvat 'het feit dat de inhoud die voorgeschreven is door de regels inzake de facturering geen wijzigingen heeft ondergaan'. Deze waarborgen moeten worden geleverd vanaf het tijdstip van uitreiking tot op het einde van de

bewaringstermijn en rust zowel bij de leverancier/dienstverrichter als op de afnemer. De afnemer moet kunnen aantonen dat de door hem ontvangen factuur afkomstig is van de leverancier/dienstverrichter, terwijl laatstgenoemde moet kunnen aantonen dat de factuur door hem (of in zijn naam en voor zijn rekening) werd uitgereikt aan zijn klant. De 'leesbaarheid van de factuur' impliceert dat alle btw-gegevens duidelijk leesbaar zijn zonder dat daarvoor veel onderzoek of interpretatie nodig is. Indien de elektronische factuur binnen een redelijke termijn kan worden voorgelegd (eventueel na een omzettingsproces) wordt voldaan aan de voorwaarde van leesbaarheid. De belastingplichtigen kiezen zelf hoe de drie voorwaarden worden gewaarborgd. Deze keuzevrijheid mag immers onder druk van Europa niet door de administratie worden beperkt. De keuze voor elektronische facturering gebeurt bij voorkeur weloverwogen en gesteund op een kosten-batenanalyse.

Website

Indien een onderneming wenst te starten met elektronische facturering, dan kan zij terecht op volgende website: <http://www.efactuur.belgium.be>. Deze link bevat een beknopt overzicht van alle mogelijke oplossingen, elk met de verbonden voor- en nadelen.

Aanbevelingen van de fiscus

In de circulaire formuleert de administratie nog een aantal aanbevelingen wat betreft de 'bedrijfscontroles' en het 'betrouwbaar controlespoor'. Deze aanbevelingen zijn van toepassing op alle soorten facturen, ongeacht of het gaat om een klassieke, dan wel om een elektronische factuur.

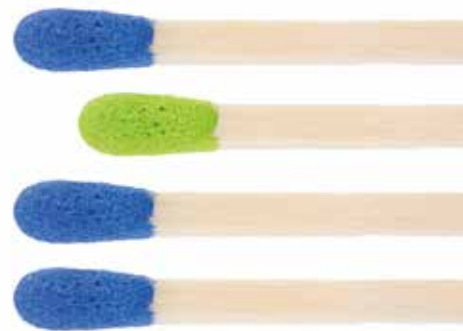
De keuze van de bedrijfscontroles en hoe deze worden geïmplementeerd, wordt aan de belastingplichtige gelaten. De bedrijfscontroles en controlesporen moeten echter passen bij de omvang, de activiteit en het type van de belastingplichtige. De administratie geeft wel duidelijke suggesties in dit opzicht. Naast de typische 2-way en 3-way matching principes, wordt verwezen naar een aantal algemene IT-controles, het aanstellen van een externe auditor en de zelfcontrole en documentatie.

Gezien de principiële keuzevrijheid van de belastingplichtige en de diverse mogelijke bedrijfscontroles kan en wil de administratie echter niet overgaan tot het verstrekken (vooraf of achteraf) van enige administratieve bevestiging dat een welbepaald opzet van bedrijfscontroles alle nodige waarborgen biedt op het vlak van authenticiteit, integriteit en leesbaarheid van de facturen.

David Gonce, Tax & Legal Services

Met deze langverwachte circulaire heeft de administratie haar visie gegeven over hoe zij verwacht dat de belastingplichtigen hun bedrijfscontroles opzetten en documenteren. De circulaire bevestigt de mogelijkheden om elektronisch te factureren en stipt enkele belangrijke aandachtspunten aan.

In het kort



Ontbinding en vereffening in één akte: wetgever verduidelijkt!

Een vennootschap kan worden ontbonden en vereffend in één akte. De nieuwe voorwaarden daartoe zijn:

- Er is geen vereffenaar aangeduid.
- Alle schulden ten aanzien van derden zijn terugbetaald of de nodige gelden om die te voldoen werden geconsigneerd.
- Indien een verslag moet worden opgemaakt door een commissaris, een bedrijfsrevisor of een externe accountant, maakt dit verslag melding van deze terugbetaling of consignatie in zijn conclusies.
- Alle aandeelhouders of vennoten zijn op de algemene vergadering aanwezig of zijn geldig vertegenwoordigd, en zij stemmen eenparig vóór de ontbinding met onmiddellijke afsluiting van de vereffening.
- De terugname van het resterende actief gebeurt door de vennoten zelf.

Alle schulden ten aanzien van derden moeten terugbetaald zijn of de nodige gelden moeten geconsigneerd zijn. Dit heeft volgende gevolgen:

- De aanwezigheid van kapitaal en reserves belet de toepassing van deze procedure niet; de wetgever spreekt immers over schulden ten aanzien van derden en niet langer over passiva.
- Het betreft enkel schulden ten aanzien van derden waardoor schulden aan aandeelhouders/vennoten (verstekte voorschotten, credit R/C-en, ...) hier niet onder vallen.
- De kosten of provisies verbonden aan de vereffening en eventuele fiscale afrekening kunnen geconsigneerd worden.
- De voorwaarde is eveneens voldaan indien de schulden door de vennootschap zijn terugbetaald tussen het moment van opmaak van de staat van activa en passiva, en de beslissing tot ontbinding van de vennootschap.
- Vennootschapsvormen die niet de verplichting hebben een dergelijke staat op te maken kunnen ook overgaan tot ontbinding en sluiting in één akte (bv. in een Comm.V., vof); de wetgever schrapt immers de verwijzing naar staat van activa en passiva.

Bij een nv, bvba, cvba, comm.va., Europese vennootschap of een Europese Coöperatieve Vennootschap dient het bestuursorgaan een verslag op te stellen over het voorstel tot ontbinding. Door het bestuur wordt vervolgens een commissaris, een bedrijfsrevisor of een externe accountant aangeduid die verslag uitbrengt over de staat. In het bijzonder dient in de conclusie van dit verslag uitdrukkelijk melding gemaakt te worden van de terugbetaling en/of consignatie van de schulden.

Liesbeth De Bruyne, Tax & Legal Services

Uitbreiding doelgroepvermindering "eerste aanwerving"

De maatregel "doelgroepvermindering - eerste aanwerving" zorgt ervoor dat ondernemingen die voor het eerst personeel in dienst nemen gedurende een bepaalde periode minder patronale bijdragen betalen. De vermindering die reeds bestond voor de 1e, 2e en 3e werknemer, is nu uitgebreid naar de 4e en 5e werknemer.

Aanwerving	Profiel werkgever	Bedrag vermindering/ kwartaal	
Eerste aanwerving	Nog nooit onderworpen aan werkgevers-RSZ of gedurende 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan kwartaal van aanwerving niet onderworpen aan werkgevers-RSZ	€ 1.500 (5 kwartalen) € 1.000 (4 kwartalen) € 400 (4 kwartalen)	
	Tweede aanwerving	2 werknemers in dienst maar voor max. 1 WN onderworpen aan werkgevers-RSZ tijdens 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan kwartaal van aanwerving 2e werknemer	€ 1.000 (5 kwartalen) € 400 (8 kwartalen)
		Derde aanwerving	3 werknemers in dienst maar voor max. 2 WN onderworpen aan werkgevers-RSZ tijdens 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan kwartaal van aanwerving 3e werknemer
Nieuw! Vierde aanwerving	4 werknemers in dienst maar voor max. 3 WN onderworpen aan werkgevers-RSZ tijdens 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan kwartaal van aanwerving 4e werknemer		€ 1.000 (5 kwartalen) € 400 (4 kwartalen)
	Nieuw! Vijfde aanwerving	5 werknemers in dienst maar voor max. 4 WN onderworpen aan werkgevers-RSZ tijdens 4 opeenvolgende kwartalen voorafgaand aan kwartaal van aanwerving 5e werknemer	€ 1.000 (5 kwartalen) € 400 (4 kwartalen)

Concreet kunnen de volgende verminderingen van patronale RSZ-bijdragen toegepast worden: Deze bedragen zijn van toepassing voor een voltijdse tewerkstelling. Indien de werkgever een deeltijdse werknemer aanwerft waarvoor hij gebruik kan maken van de doelgroepvermindering, dienen deze bedragen te worden geprorateerd. De kwartalen waarvoor de vermindering wordt genoten moeten zich telkens in een periode situeren van 20 kwartalen die begint in het kwartaal van de aanwerving.

Deze uitbreiding is van kracht sinds 1 januari 2014. Voor het eerste kwartaal van 2014 kan een werkgever aanspraak maken op de nieuwe doelgroepvermindering.
Emilie Ickroth, Tax & Legal Services

Vraag en antwoord

Hoeveel bedraagt de investeringsaftrek in 2014?

Voor boekjaren verbonden aan aanslagjaar 2015 zijn de percentages de volgende:

	Natuurlijke personen	Kmo vennootschappen	Andere vennootschappen
Octrooien	13,5 %	13,5 % ¹	13,5 % ¹
Energiebesparende investeringen	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Groene investeringen onderzoek en ontwikkeling ('O&O')	13,5 %	13,5 % ¹	13,5 % ¹
Rookafzuig- of verluchtingssystemen	13,5 %	13,5 %	13,5 %
Beveiliging	20,5 %	20,5 %	
Hergebruik van verpakkingen	-	3 %	3 %
Zeeschepen	-	30 %	30 %
Andere investeringen	3,5 %	-	-
Verhoogde gespreide aftrek groene investeringen onderzoek en ontwikkeling ('O&O')	20,5 %	20,5 %	-20,5 %
Gespreide aftrek andere investeringen	10,5 % ²	-	-
Investeringsaftrek in 2014 en 2015 in materiële en immateriële vaste activa	-	4 % ³	-

1 Geen investeringsaftrek als men vorige jaren gekozen heeft voor het 'belastingkrediet voor onderzoek en ontwikkeling'

2 Indien er op de eerste dag van het aan aanslagjaar 2015 verbonden belastbare tijdperk minder dan 20 werknemers tewerkgesteld waren

3 Deze aftrek is enkel van toepassing indien men onherroepelijk heeft verzaakt aan de aftrek voor risicokapitaal voor het lopende aanslagjaar

Bruno Teirlynck, Tax & Legal Services

Heeft u een specifieke vraag?

Stuur ze ons door via mail 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

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

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



Deloitte Private Governance

Schenking roerende goederen in Wallonië verder vereenvoudigd

In Actualiteiten van april 2014 ('Is woonplaatsshopping voor een roerende schenking (nog) interessant?') meldden wij reeds dat het Waalse gewest per 1 januari 2014 de tarieven voor schenking van roerende goederen vereenvoudigde. Concreet werd de schenking van blote eigendom en van vruchtgebruik van roerende goederen mogelijk aan volgende vlakke tarieven:

- 3,3 % in rechte lijn en tussen echtgenoten/wettelijk samenwonenden;
- 5,5 % tussen broers/zussen, oom/tantes en neven/nichten;
- 7,7 % tussen andere personen.

Vroeger waren deze vlakke tarieven enkel voorbehouden voor schenkingen in volle eigendom. Aandelen van vennootschappen zonder economische activiteit (management- en patrimoniumvennootschappen) bleven evenwel uitgesloten. Bij decreet van 11 april 2014 (in werking sinds 19/05/2014), heeft het Waalse gewest haar tarieven verder vereenvoudigd. Alle roerende goederen kunnen nu geschenken worden aan voormelde vlakke tarieven, ook aandelen van management- en patrimoniumvennootschappen. De schenking kan zowel in blote eigendom, volle eigendom als in vruchtgebruik gebeuren. Enige uitsluiting is nog de schenking onder opschortende voorwaarde van overlijden van de schenker.

Een dergelijke schenking wordt uitgesloten van de vlakke tarieven en wordt belast aan de progressieve tarieven van schenkingsrechten, die in het Waals Gewest gelijk zijn aan de successierechten. Bestaande uitzonderingen op deze regel werden geschrapt. Dat laatste is voornamelijk van belang voor de levensverzekeringen. De aanduiding van een persoon als begunstigde van een levensverzekeringsspolis kan niet langer worden geregistreerd als schenking aan de vlakke tarieven, wanneer uit de polisvoorwaarden een schenking onder opschortende voorwaarde van het overlijden van de schenker kan worden afgeleid. Dit zal concreet het geval zijn wanneer de verzekeringnemer en de verzekerde dezelfde persoon zijn.

Daarmee gelden nu in alle gewesten vlakke tarieven in geval van schenking van roerende goederen. De registratie van een schenking, die het schenkingsrecht opeisbaar maakt, blijft facultatief. In alle gewesten geldt evenwel de regel dat wanneer een schenking niet wordt geregistreerd en er geen schenkingsrechten worden betaald, de schenking alsnog zal belast worden met successierechten indien de schenker overlijdt binnen de drie jaar na de schenking. Deze termijn bedraagt in het Vlaamse gewest in bepaalde gevallen 7 jaar (schenking familiale ondernemingen en vennootschappen die (deels) geschenken kunnen worden tegen het verlaagd tarief van 0 %).

Thomas Storme, Tax & Legal Services