

Infosessie 12/09/2013

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Roerende voorheffing op dividenden

Bankgeheim

**10% roerende voorheffing
op liquidatieboni**

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Slaan en zalven tegelijkertijd

Tarief roerende voorheffing:

Vereffening tot 31/12/2002: 0%

Vereffening 1/1/2003 – 30/09/2014: 10%

RV bij vereffening vanaf 1/10/2014: 25%

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Overgangsregeling

10% roerende voorheffing zonder vereffening

Voorwaarden:

- Belaste reserves die ten laatste op 31 maart 2013 zijn goedgekeurd door de Algemene Vergadering
- Opnemen in kapitaal
- Tijdens het laatste belastbaar tijdperk dat afsluit voor 1 oktober 2014
- Mits betaling van 10% roerende voorheffing

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Overgangsregeling

10% roerende voorheffing zonder vereffening

Randvoorwaarden:

- Deze incorporatie van reserves in kapitaal komt niet in aanmerking voor de grens van 13% van het kapitaal (behoud verlaagd tarief vennootschapsbelasting)
- Rekening houden met winst in 2013 of 2014 en uitkering van dividenden in de loop van minstens 5 boekjaren terug (afzonderlijke aanslag 15% gemiddelde verhouding dividenden – winst)

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Overgangsregeling

10% roerende voorheffing zonder vereffening

Randvoorwaarden:

- Kleine vennootschappen mogen de eerste vier jaren niet vereffenen.
- Grote vennootschappen mogen de eerste acht jaren niet vereffenen.

Indien toch vereffening binnen deze termijn: progressieve taxatie roerende voorheffing

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

Dividenden moeten verplicht eerst worden uitgekeerd om daarna te worden omgezet in een kapitaalverhoging.

De verhouding tussen de aandeelhouders mag hierdoor niet verstoord worden.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

1^{ste} beperking

Belaste reserves die ten laatste op 31/03/2013 zijn goedgekeurd door de Algemene Vergadering.

Bedoeling: reserves van laatste boekjaar komen niet meer in aanmerking om speculatie te vermijden.

Boekjaar 01/01 – 31/12: boekjaar met afsluiting 31/12/2011 (AV 06/2012)

Boekjaar 01/04 – 31/03: boekjaar met afsluiting 31/03/2012 (AV 09/2012)

Boekjaar 01/07 – 30/06: boekjaar met afsluiting 30/06/2012 (AV 12/2012)

Boekjaar 01/10 – 30/09: boekjaar met afsluiting 30/09/2012 (AV 03/2013)

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

2^{de} beperking

Belaste reserves die vennootschapsrechtelijk voor uitkering vatbaar zijn.

Rekening houden met verliezen van het huidige boekjaar.
Belastingvrije reserves komen niet in aanmerking.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

3^{de} beperking

2 mogelijkheden kunnen voorkomen waarbij de kapitaalverhoging moet plaatsvinden *“tijdens het belastbaar tijdperk dat afsluit vóór 1 oktober 2014”*

Twee mogelijkheden:

mogelijkheid 1: de AV kan nog plaatsvinden TIJDENS het belastbaar tijdperk dat afsluit voor 1 oktober 2014

mogelijkheid 2: de AV zal altijd plaatsvinden NA het belastbaar tijdperk dat afsluit voor 1 oktober 2014

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

3^{de} beperking

De AV kan nog plaatsvinden TIJDENS het belastbaar tijdperk dat afsluit vóór 1 oktober 2014

Deze techniek is het eenvoudigst.

Boekjaar sluit af per 30/06/2013: AV 12/2013

Boekjaar sluit af per 30/09/2013: AV 03/2014

Indien je boekjaar afsluit op 30/06 of 30/09 kan de AV op haar gewone jaarvergadering de belaste reserves incorporeren in het kapitaal.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

3^{de} beperking

*De AV zal altijd plaatsvinden **NA** het belastbaar tijdperk dat afsluit voor 1 oktober 2014*

Boekjaar sluit af per 31/12/2013: AV 06/2014

Boekjaar sluit af per 31/03/2014: AV 09/2014

Dus de AV kan op haar gewone jaarvergadering de belaste reserves NIET incorporeren in het kapitaal want het belastbaar tijdperk 2014 sluit af NA 01/10/2014. Dus beslissing tot incorporatie moet in 2013 vallen maar de AV van 06/2013 is voorbij. Hoe oplossen?

Cassatie-arrest van 23/01/2013: de AV kan op elk ogenblik van het boekjaar beslissen om een dividend uit te keren. Er zijn interpretatieverschillen bij "overgedragen winsten".
Nadeel: je moet wel een extra balans opmaken.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Welke reserves?

4^{de} beperking

De vennootschap moet de verliezen van het huidige boekjaar verrekenen want de uitkeerbare reserves worden hierdoor verminderd.

Vb.

Beschikbare reserves 31/12/2011: 50.000

Verlies 31/12/2012: - 8.000

In corporatie in kapitaal: $42.000 - 10\% \text{ RV} = 37.800$

Roerende voorheffing op liquidatieboni

“Praktische uitvoering”

Kapitaalverhoging: notariële akte = kosten

Uitzondering: VOF of GCV

Bemerking: periode “tijdens het belastbaar tijdperk dat afsluit voor 01/10/2014”.

De notarissen zullen overstelpt worden met aktes, dus niet te lang wachten is de boodschap.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

“Praktische uitvoering”

Techniek 1:

de vennootschap heeft zoveel geld op de bankrekening staan.

Het geld wordt op een bijzondere geblokkeerde rekening gestort en na verlijden van de akte wordt het geld terug gedeblokkeerd.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

“Praktische uitvoering”

Techniek 2:

de vennootschap heeft niet zoveel geld op de bankrekening staan

Verplicht te werken met de inbreng in natura maar dit zorgt voor bijkomende kosten van een bedrijfsrevisor die zal moeten zorgen dat zijn verslag klaar is bij het verlijden van de akte om na de uitkering onmiddellijk zijn verslag af te leveren.

Alternatief: financiering bij de bank (lening maximum 14 dagen)

Roerende voorheffing op liquidatieboni

“sperperiode”

Kleine vennootschappen: 4 jaren

Grote vennootschappen: 8 jaren

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Voorbeeld (bijlage 1)

Kostprijs (bijlage 2)

Roerende voorheffing op liquidatieboni

“Bedenkingen”

1. Indien je de reserves uit je vennootschap wil verkrijgen aan 10% RV dan zal je nu moeten betalen in plaats van later;
2. U zal in de toekomst vermoedelijk meer wettelijke reserve moeten aanleggen.
3. Je moet niet meer wachten tot de latere vereffening om het geld “belastingvrij” uit je vennootschap te halen (slechts 4 jaren);
4. Wanneer je vennootschap door verliezen of faillissement deze gelden later nooit kan uitkeren, heb je wel 10% RV betaald.
5. De wetgeving is wéér véél te complex (procedure, dividendenpolitiek, kosten notaris, bedrijfsrevisor, boekhouder, ...);
6. Je kan in de toekomst hogere dividenden uitkeren mét het behoud van het verlaagd tarief in de vennootschapsbelasting (maximum 13% kapitaal);
7. De wetgever jaagt iedereen (ondernemer – boekhouder – notaris – bedrijfsrevisor) weer in de netten indien je dit allemaal tijdig geregeld wil krijgen.

Roerende voorheffing op liquidatieboni

Waarom?

1. Waarom geen gewone notariële akte bij de notaris als ALLE vennoten aanwezig kunnen zijn? *Keep it simple, please!*
2. Waarom nog eens een afzonderlijke aanslag van 15% wanneer je in het verleden dividenden hebt uitgekeerd? (wanneer is het genoeg?)
3. Waarom geen uitzondering gemaakt voor vennootschappen waarbij de enige aandeelhouder binnen de vijf jaren op wettelijk pensioen gaat?
4. Waarom moet deze regeling de beroepsbeoefenaars zoveel tijd kosten die de ondernemers moeten betalen?

Naar verluidt zou het kabinet van de minister Geens de zaak nog eens bekijken. Moeten we intussen wachten tot wanneer we antwoord krijgen of zullen we toch al initiatief nemen? Hopelijk komt er zeer snel duidelijkheid.

**15% roerende voorheffing
op gewone dividenden**

Roerende voorheffing op dividenden

Normaal tarief roerende voorheffing: **25%** (sinds 2012)

Verlaging tarief roerende voorheffing op dividenden mits voldaan aan de voorwaarden:

- ✓ dividenden toegekend uit de winst van het tweede boekjaar na dat van de inbreng: **20%**
- ✓ dividenden toegekend uit de winst vanaf het derde boekjaar na dat van de inbreng: **15%**

Roerende voorheffing op dividenden

Verlaging 15% roerende voorheffing op dividenden

Voorwaarden:

1. kleine vennootschappen
2. nieuwe aandelen inbreng in geld sinds 1/7/2013
3. geld mag niet voorkomen uit verdeling belaste reserves met verlaagde RV
4. nieuwe aandelen op naam
5. aandeelhouder moet aandelen ononderbroken in volle eigendom behouden vanaf kapitaalinbreng

Roerende voorheffing op dividenden

Vennootschappen zonder minimaal maatschappelijk kapitaal worden uitgesloten tenzij na de inbreng van het nieuw kapitaal het maatschappelijk kapitaal minstens gelijk is aan het minimaal maatschappelijk kapitaal van een BVBA.

Betreffende vennootschappen:

- VOF
- GCV

Roerende voorheffing op dividenden

Aandachtspunt:

Je kan overwegen om je privé spaargelden te investeren in aandelen van je eigen vennootschap: 10% méér rendement bij investering kapitaal in geld.

Deze regering wil hiermee het inbrengen van vers geld in vennootschappen stimuleren.

Nadeel: dit is risicokapitaal.

Roerende voorheffing op dividenden

Voorbeeld boekjaar per kalenderjaar

20.000 Kapitaal 12/09/2013

30.000 Verhoging kapitaal in geld 01/12/2013

50.000 Nieuw kapitaal vennootschap

40.000 Uitkering dividenden Algemene Vergadering juni 2015

-10.000 Roerende voorheffing 25% op 40.000

30.000 Netto dividend

40.000 Uitkering dividenden Algemene Vergadering juni 2016

-4.000 Roerende voorheffing 25% op 40.000 x 20.000 / 50.000)

-4.800 Roerende voorheffing 20% op 40.000 x 30.000 / 50.000)

31.200 Netto dividend

40.000 Uitkering dividenden Algemene Vergadering juni 2017

-4.000 Roerende voorheffing 25% op 40.000 x 20.000 / 50.000)

-3.600 Roerende voorheffing 15% op 40.000 x 30.000 / 50.000)

32.400 Netto dividend

Bankgeheim

De doorprikking van het bankgeheim krijgt vorm KB 17/07/2013

Tot op vandaag weet de fiscus niet of nauwelijks bij welke instelling je een bankrekening hebt.

Daarom worden de financiële instellingen verplicht om jaarlijks de identiteit van de cliënten én de nummers van de rekeningen en contracten aan het CAP over te maken.

De doorprikking van het bankgeheim krijgt vorm
KB 17/07/2013

Identificatie

Rijksregisternummer (natuurlijke personen)

Ondernemingsnummer (vennootschappen)

De doorprikking van het bankgeheim krijgt vorm KB 17/07/2013

Het KB bepaalt uitdrukkelijk dat ook de gegevens van de kalenderjaren **2010, 2011 en 2012** (maar enkel de bankrekeningen) moeten worden overgemaakt **uiterlijk op 1 februari 2014**.

De doorprikking van het bankgeheim krijgt vorm KB 17/07/2013

Inzagerecht door de fiscus

De effectieve raadpleging van de gegevens bij het CAP is voorbehouden aan de gemachtigde personeelsleden van de NBB?

De ontvangers kunnen zich tot het CAP wenden zonder enige beperking.

De belastingcontroleurs kunnen zich tot het CAP wenden wanneer er vermoedens zijn dat er meer winsten zijn dan het aangegeven inkomen.

In de toekomst moeten ook de buitenlandse bankrekeningen worden meegedeeld aan het CAP.

Slot

ADVIES

Incorporatie van de reserves aan 10% moet je zeker overwegen als:

- het financieel de moeite is
- het geld minstens 4 jaren in de vennootschap blijft

Maak een afspraak met de dossierverantwoordelijke bij Coda boekhouders om dit persoonlijk te bespreken en wacht daar niet te lang mee.

Indien je in de toekomst je kapitaal van de vennootschap wil verhogen of een nieuwe vennootschap wil oprichten: overweeg dan om het kapitaal in geld in te brengen (15% RV i.p.v. 25% RV).

Bankgeheim (Big brother is watching you).

Coda boekhouders

We vonden het onze taak om de geïnteresseerde klanten hierover persoonlijk te informeren.

We zullen dit in de toekomst herhalen indien de boodschap belangrijk genoeg is.

Meer informatie kunnen jullie vinden op onze website:

www.codaboekhouders.be

Wetswijzigingen of standpunten kunnen jullie hier ook terugvinden.

Bedankt voor uw aandacht en succes met jullie vennootschap!