

Topics

In deze nieuwsbrief ontdekt u:

- Liquidatiereserve: wat is 5 jaar?
- Interestvoet bij betalingsachterstand handelstransacties
- De grens oversteken met cash
- De consumptiecheque wordt een coronapremie



Liquidatiereserve: wat is 5 jaar?

Als een vennootschap dividenden uitkeert, dan is daar 30% roerende voorheffing (RV) op verschuldigd. Kmo's kunnen die voorheffing vermijden door de winsten te reserveren (liquidatiereserve). Er is dan onmiddellijk een heffing van 10% verschuldigd, maar bij de vereffening van de vennootschap geldt er een belastingvrijstelling. Keert u vroeger uit, dan wordt er nog wel RV ingehouden.

Te vroege uitkering

De liquidatiereserve kwam er in 2015, toen de voorheffing op de liquidatieboni van 10% naar 25% werd opgetrokken. In die periode was het gebruikelijk voor ondernemers om hun vennootschap te zien als een soort spaarpot, die zij bij hun pensionering te gelde konden maken. Winsten werden niet allemaal uitgekeerd, maar werden opgepot via de reserves. De belastingverhoging van 15% kwam bij velen hard aan.

De regering voerde daarom de zogenaamde liquidatiereserve in, die in de praktijk tot ongeveer hetzelfde resultaat leidt: in plaats van een dividend uit te keren (RV: 30%), boekt u (een deel van) de winst op een afzonderlijke reserverekening. Die overboeking kost u meteen 10%, een soort van anticipatieve heffing.

Raakt u die rekening niet meer aan tot de vennootschap vereffend wordt, dan is de uitkering op dat moment volledig belastingvrij. Keert u vroeger uit, dan is er nog wel een voorheffing verschuldigd. Die bedraagt 20% als u binnen de 5 jaar uitkeert, en 5% als u na 5 jaar uitkeert.

Het startpunt van de termijn van 5 jaar is de laatste dag van het belastbaar tijdperk waarvoor de liquidatiereserve werd aangelegd.

Voorbeeld

Stel dat u een boekjaar heeft dat eindigt op 31 maart en u besliste tijdens de algemene vergadering in de loop van 2016 om over het boekjaar dat eindigt op 31 maart 2016 een liquidatiereserve aan te leggen. Dan is

31 maart 2016 de startdatum van de termijn van 5 jaar en eindigt die termijn op 31 maart 2021. Bij een strikte lezing van de wet mag u de liquidatiereserve dus pas uitkeren aan 5% ná 31 maart 2021, dus in het boekjaar dat eindigt op 31 maart 2022 (en in elk geval ná de datum van de algemene vergadering die besliste over de verdeling van het resultaat van het boekjaar dat eindigt op 31 maart 2021).

Parlementaire vraag over 5 jarige termijn

Op 16 maart 2017 stelde de heer Van Biesen een parlementaire vraag (PV 1553) over deze timing. De Minister van Financiën maakte in zijn antwoord een uitzondering op de strikte lezing van de wet. In bovenstaand voorbeeld zou het volgens de Minister ook al mogelijk zijn om de uitkering van de liquidatiereserve te voorzien in de algemene vergadering die besliste over het resultaat van het boekjaar eindigend op 31 maart 2021. Let wel: zo'n antwoord van de Minister heeft geen kracht van wet. Als u absolute zekerheid wil over het tarief van 5%, wacht u in dit voorbeeld dus beter met uitkeren tot het boekjaar dat eindigt op 31 maart 2022.

Wat bij een verlengd boekjaar?

Vennootschap X legt voor het boekjaar van 1 april 2015 tot 31 maart 2016 een liquidatiereserve aan. In 2020 verlengt ze haar boekjaar met 9 maanden. Het boekjaar 2020 loopt dus van 1 april 2019 tot 31 december 2020.

De vraag die zich nu stelt is: of de termijn van 5 jaar loopt van dag tot dag (31 maart 2016 tot 31 maart 2021)? Of van het einde van het boekjaar 2016 (31 maart 2016) tot het einde van het 5de boekjaar (31 december 2021)?

Die vraag werd voorgelegd aan de rulingcommissie.

De rulingcommissie kijkt naar de letter van de wet en stelt vast dat er enkel sprake is van 5 jaar, en niet van 5 belastbare tijdperken of 5 boekjaren.



Daarom concludeert ze dat de liquidatiereserve die is aangelegd op 31 maart 2016, uitgekeerd kan worden aan het tarief RV van 5% vanaf 31 maart 2021.

Vermits het boekjaar nog loopt tot 31 december 2021, zal de vennootschap het dividend enkel kunnen uitkeren na een beslissing van een bijzondere algemene vergadering (die noodzakelijkerwijze na 31 maart moet plaatsvinden) en het dividend moet de vorm aannemen van een na 31 maart 2021 geboekt tussentijds dividend. Daarbij laat de rulingcommissie meteen ook doorschemeren dat de vennootschapsrechtelijke regels inzake de uitkering van dividenden in het algemeen, en van tussentijdse dividenden in het bijzonder, gerespecteerd moeten worden. Lees: er moet voldaan zijn aan de netto-actiefest (en de liquiditeitstest voor een BV of CV).



Interestvoet bij betalingsachterstand handelstransacties

De interestvoet die van toepassing is bij een betalingsachterstand in handelstransacties wordt om de 6 maanden bepaald. Het percentage ligt al vier jaar op 8%. Enkel in het tweede semester van 2019 ging dat percentage even naar 8,5%. In het eerste semester van 2020 ging het terug naar 8% en dat is het nog steeds in het tweede semester van 2021.

Handelstransacties

De rentevoet geldt enkel voor handelstransacties. Volgens de toepasselijke wet zijn dit 'transacties tussen ondernemingen of tussen ondernemingen en aanbestedende overheden of aanbestedende diensten die leiden tot het leveren van goederen of het verrichten van diensten tegen vergoeding' (het gaat om kleinere overheidsopdrachten waarbij de overheid de afnemer van de dienst is).

De rentevoet is ook van toepassing op transacties tussen vrije beroepers, zelfstandigen en non-profitbedrijven.

De interestvoet geldt daarentegen niet:

- a) in burgerlijke zaken;
- b) in transacties tussen een handelaar en een particulier;
- c) in fiscale zaken;
- d) in sociale zaken.

De interest is van rechtswege en zonder ingebrekestelling verschuldigd als de schuldenaar niet betaalt binnen de wettelijke of de overeengekomen betalingstermijn.

Let wel: de partijen kunnen een andere regeling afspreken omtrent de wijze waarop een betalingsachterstand vergoed moet worden.

Andere interestvoeten

De interest wegens betalingsachterstand bij handelstransacties mag niet verward worden met de wettelijke interestvoet. Die laatste wordt slechts één keer per jaar vastgelegd. Momenteel bedraagt de wettelijke interest 1,75%.

De wettelijke interestvoet is van toepassing in burgerlijke zaken (zoals privé-zaken tussen natuurlijke personen) en op transacties tussen handelaars en particulieren (zogenaamde handelszaken).

Ook hier geldt als regel dat de partijen een andere regeling (en meer in het bijzonder een ander tarief) kunnen overeenkomen.

In fiscale zaken maken we een onderscheid tussen nalatigheidsinteressen (die u als belastingplichtige verschuldigd bent als u te laat betaalt) en moratoriuminteressen (die de Schatkist aan u betaalt bij een laattijdige terugbetaling van belastingen).

Het tarief van de nalatigheidsinteressen hangt af van het tarief van de lineaire overheidsobligaties op 10 jaar. Voor 2021 werd de rentevoet van de nalatigheidsinteressen vastgelegd op 4%.

De rentevoet van de moratoriuminteressen is gelijk aan de helft van die van de nalatigheidsinteressen (dus 2%).

Ten slotte is er ook nog de rentevoet voor sociale zaken: daar geldt een vast tarief van 7%.

De grens oversteken met cash

In het kader van de bestrijding van witwas-activiteiten kent de EU al sinds 2014 regels die u verplichten aangifte te doen van de 'liquide middelen' die u bij u draagt op het ogenblik dat u de grens oversteekt. Aangifte is verplicht zodra u meer dan 10.000 euro in cash bij u heeft. De bestaande regeling werd in 2021 nog verstrengd.

Europa binnenkomen of verlaten

We moeten een onderscheid maken tussen rondtrekken binnen de EU en de EU-buitengrenzen oversteken (zoals vanuit het Verenigd Koninkrijk, Zwitserland, de VS, ...).

Steekt u de buitengrenzen van de EU over – ongeacht of u binnenkomt, dan wel de EU verlaat –, dan moet u een 'aangifte liquide middelen' invullen zodra u 10.000 euro of meer op zak heeft. Het gaat daarbij niet alleen om cash in de vorm van eurobiljetten, maar ook om het equivalent daarvan in andere valuta, obligaties, aandelen of reischekques.

De douane is bevoegd om u bij de grens te controleren en om, in geval van niet-aangifte, de gevonden liquide middelen in bewaring te nemen.

Op 3 juni 2021 werden de regels nog strenger. In eerste instantie werd het begrip 'liquide middelen' uitgebreid. Voortaan moet u ook een 'aangifte liquide middelen' indienen als u bij het binnenkomen of verlaten van de EU waardevolle voorwerpen vervoert die een waarde hebben van 10.000 euro of meer. De aangifteplicht heeft sinds 3 juni immers betrekking op:

- bankbiljetten en munten (met inbegrip van vervallen valuta die nog ingewisseld kunnen worden bij een financiële instelling)
- verhandelbare instrumenten aan toonder, zoals cheques, reischekques, orderbriefjes en postwissels
- gouden munten met een goudgehalte van ten minste 90%
- goudstaven of goudklompjes met een goudgehalte van ten minste 99,5%.

Tentweede kan de douane u vragen om een 'aangifte inzake vrijgave van liquide middelen' in te dienen als

de dienst ontdekt dat u 'niet-begeleide contanten' ter waarde van 10.000 euro heeft verzonden via de post, per vracht of koerier. Die aangifte moet binnen 30 dagen worden gedaan door de ontvanger, de verzender of een aangewezen vertegenwoordiger van beiden.

Ten slotte kan de douane voortaan ook optreden als er aanwijzingen zijn dat de contanten verband houden met criminele activiteiten. Zelfs als de reiziger minder dan 10.000 euro op zak heeft.

De Belgische grenzen oversteken

Maar ook als u binnen de EU blijft, kan het zijn dat u aangifte moet doen. Komt u België binnen of verlaat u België vanuit, of naar een andere EU-lidstaat, dan moet u voortaan liquide middelen vanaf een waarde van 10.000 euro aangegeven als de douane hierom verzoekt. Ook zogenaamde 'onbegeleide liquide middelen' (bijvoorbeeld via de post) moeten aangegeven worden als de douane daarom vraagt.

Deze aangifteplicht heeft echter alleen betrekking op contant geld en verhandelbare instrumenten aan toonder. Goud moet niet aangegeven worden.

Net zoals bij het oversteken van de buitengrenzen van de Unie kan de douane ook een aangifte vragen als de waarde van de liquide middelen minder bedraagt dan 10.000 euro maar er een vermoeden is van criminele activiteiten.

Overtredingen kunnen leiden tot de inbewaringneming van de geldsommen, maar die inbewaringneming kan slechts 14 dagen duren.

De nieuwe Belgische regeling geldt sinds 4 september 2021.



De consumptiecheque wordt een coronapremie

Midden 2020 pakte de regering uit met de consumptiecheque. De werkgever mocht zijn personeel een bonus geven, vrij van belastingen en sociale zekerheid, tot maximum 300 euro. Een jaar later komt er een heruitgave van deze bonus (nu heet die 'coronapremie'), maar ook aan de consumptiecheque wordt noodgedwongen nog wat gesleuteld.

Consumptiecheques van 300 euro

Vanuit het idee dat we het ergste achter de rug hadden, besliste de regering midden 2020 dat werkgevers consumptiecheques mochten toekennen aan hun werknemers. Het maximumbedrag bedroeg 300 euro. De cheques waren niet onderworpen aan personenbelasting, noch aan de sociale zekerheid, en waren aftrekbaar voor de werkgever.

De belangrijkste voorwaarden:

- De cheque komt niet ter vervanging of omzetting van loon, premies, of enig ander voordeel, al dan niet aan socialezekerheidsbijdragen onderworpen.
- De hoogste nominale waarde van de papieren consumptiecheque is 10 euro per cheque en het absolute maximum is 300 euro. Als dit absolute maximum overschreden wordt, gaat het gunststelsel volledig verloren (en dus niet alleen voor het overschrijdende gedeelte).
- De cheque is op naam van de werknemer.

De belangrijkste rem op de consumptiecheque was wellicht de besteding ervan. De onderliggende bedoeling was immers om die sectoren te steunen die het ergste geleden hadden onder de eerste coronagolf. Het kwam er grosso modo op neer dat de cheques enkel gebruikt mochten worden in de horecasector, de kleinhandelzaken-kmo's die door corona moesten sluiten (zoals boekenwinkels, kappers of schoonheidssalons), de culturele sector en de (erkende) sportverenigingen.

De cheques moesten uitgegeven worden door de werkgever vóór 1 januari 2021, behalve de cheques die uitgereikt werden aan werknemers uit de zorgsector, waar de deadline 30 juni 2021 was.

Aanvankelijk waren de cheques slechts geldig tot 7 juni 2021 (met name 1 jaar nadat de horeca na de lockdown van maart 2020 weer open mocht). Maar omdat de horeca in het najaar weer snel de deuren moest sluiten, werd de geldigheid van de consumptiecheques algemeen verlengd tot 31 december 2021. Maar ook aan die datum werd eind juli 2021 opnieuw gesleuteld. De geldigheidsduur werd verlengd tot 31 december 2022 en de bestedingsmogelijkheden werden uitgebreid.

Coronapremie met consumptiecheques van 500 euro

In juli 2021 herhaalde de regering haar oefening, dit keer met de zogenaamde coronapremie. In feite gaat het opnieuw om de mogelijkheid om consumptiecheques uit te geven aan het personeel, maar dan voor maximum 500 euro. Er zijn dus veel gelijkenissen, maar er zijn ook enkele markante verschillen.

Een eerste gelijkenis is alvast dat de werkgever de premie mag toekennen, maar dat hij daartoe niet verplicht is. De beslissing wordt genomen hetzij op sectorieel vlak, hetzij op het vlak van de individuele onderneming zelf. Zo is er intussen bijvoorbeeld een sectoraal akkoord binnen paritair comité 200 dat de toekenning van consumptiecheques onder bepaalde voorwaarden verplicht maakt voor 2021.

Net als de eerste reeks consumptiecheques vallen de nieuwe consumptiecheques niet onder het loonbegrip (wat inhoudt dat ze niet meetellen voor bijvoorbeeld een ontslagvergoeding).

Een belangrijk verschil met de 'oude' consumptiecheques is de werkgeversbijdrage van 16,5%: voor de werknemer zijn de cheques nog steeds belastingvrij en vrij van sociale zekerheid, maar de werkgever is er wel een bijzondere werkgeversbijdrage op verschuldigd van 16,5%. Zowel de premie als de bijdrage vormen een aftrekbare kost voor de werkgever.

Een tweede opvallende toevoeging ten aanzien van de vroegere consumptiecheques is dat de werkgever de cheques mag uitgeven als de onderneming 'goede resultaten' behaalde tijdens de crisis. Wat 'goede resultaten' zijn, wordt nergens verduidelijkt. Een ondernemer die door de coronacrisis een negatief resultaat boekte, mag geen bonus toekennen aan het personeel dat zich ondanks alles 200% heeft ingezet? Een open vraag.

De premie van 500 euro moet uitgegeven worden in de vorm van consumptiecheques. Die moeten, als ze op papier zijn: a) op naam zijn, en b) de geldigheidsduur vermelden. Per stuk mogen ze ook niet meer waard zijn dan 10 euro. Gelukkig bieden de uitgevers de cheques

ook in elektronische vorm aan, waardoor deze beperkingen wegvallen.

De periode waarin u als werkgever een coronapremie mag toekennen, loopt van 1 augustus 2021 tot 31 december 2021. Het valt daarom te verwachten dat nogal wat werkgevers pas tegen het einde van dit jaar, als ze een zicht hebben op de cijfers, zullen beslissen wat ze gaan doen.

De nieuwe consumptiecheques blijven geldig tot 31 december 2022. Ze mogen net als de oude consumptiecheques maar gespendeerd worden in inrichtingen die bijzonder te lijden hadden onder de coronacrisis. Maar die lijst wordt wel wat uitgebreid, onder meer door het wegvallen van de kmo-voorwaarde voor de kleinhandel. In de praktijk kunnen nu zowat alle winkeliers, horecazaken, contactberoepen, culturele instellingen en sportverenigingen de cheques aanvaarden... als zij dat wensen. Want deze inrichtingen zijn niet verplicht om consumptiecheques te aanvaarden.

En de oude cheques dan?

Zijn de oude cheques dan minder interessant dan de nieuwe? Dat is niet het geval. Bij de invoering van de coronapremie werden de 'betere voorwaarden inzake de bestedingen' (de geldigheidsduur tot 31 december 2022 en het ruimere aanbod aan inrichtingen) meteen toegestaan voor de oudere cheques: ook consumptiecheques uitgegeven in 2020 blijven dus geldig tot 31 december 2022.

Bedrijfsleiders

Opgelet! De vrijstelling van sociale zekerheid en inkomstenbelastingen geldt enkel voor de toekenning van consumptiecheques aan werknemers. Zelfstandige bedrijfsleiders vallen niet onder dat statuut. Als u consumptiecheques toekent aan een bedrijfsleider, zal die toekenning dus als gewoon loon behandeld worden.

