

Nieuwsbrief voor de ondernemer

December 2021

De vaccinatiegraad in uw onderneming	1
Steun voor investeringen in cybersecurity	1
Met cash naar of van het buitenland	2
De liquidatiereserve: de termijn van 5 jaar	3
Een belastingverhoging én een boete. Kan dat?	4

De vaccinatiegraad in uw onderneming

Sinds eind september 2021 mogen ondernemingen met meer dan 50 werknemers de vaccinatiegraad van hun personeel kennen. Om misbruiken te vermijden, zijn er heel wat voorwaarden en beperkingen.

Wat mag u weten?

Ondernemingen met minder dan 50 werknemers hebben geen recht op informatie. Met zo weinig personeel zou u kunnen afleiden wie exact gevaccineerd is en wie niet.

Hebt u 50 personeelsleden of meer, dan kan u via de arbeidsarts of de preventiedienst geaggregeerde geanonimiseerde gegevens opvragen

over de vaccinatiegraad. Ligt het aantal gevaccineerden binnen de onderneming tussen de 20% en de 90%, dan krijgt de arbeidsarts de precieze percentages. Ligger ze lager dan 20% of hoger dan 90%, dan wordt enkel dat gegeven meegedeeld, en dus geen precies percentage.

Wat doet u ermee?

De bedoeling van deze informatie is dat u als ondernemer, indien nodig, een campagne kunt opzetten om twijfelende personeelsleden aan te moedigen om zich te laten vaccineren.

In het Vlaamse Gewest mag de arbeidsarts (mits enkele bijkomende voorwaarden zijn vervuld, zoals een onderneming zijn met minimum 100 personeelsleden) zelfs vaccinatiemomenten organiseren, in samenwerking met het lokaal vaccinatiecentrum.

Maar belangrijk is dat u de keuzevrijheid van elke medewerker respecteert: u mag informeren en sensibiliseren, maar u mag niet verplichten of druk zetten om te vaccineren.



Steun voor investeringen in cybersecurity

Cybersecurity is "hot". Steeds vaker lezen we over ondernemingen die hun activiteiten moeten stilleggen omdat ze gehackt zijn of het slachtoffer werden van andere vormen van cybercrime. Bent u een kmo, dan kan u beroep doen op gewestelijke steun om dat te voorkomen.

Vlaanderen: cybersecurity-verbetertrajecten

Vlaanderen biedt sinds 1 januari 2021 een bijzonder steunpakket aan voor kmo's met een business-kritische hoeveelheid aan IT-architectuur: de zogenaamde cybersecurity-verbetertrajecten. U vraagt hiermee aan een van de 9 hiervoor erkende dienstverleners om u te helpen en een deel van de factuur wordt door het Vlaamse Gewest gedragen.

De erkende dienstverleners werken onder meer aan het beschermen van technologiedomeinen, cyberveiligheid bij het ontwikkelen van nieuwe digitale producten en diensten, opleiding...

Dat gebeurt in een pakket met 3 stappen:

- uitvoeren van een grondige (technische) analyse van de cybersecurity-maturiteit van uw onderneming,

- opmaken van een actieplan,
- advies of begeleiding bieden bij het oplossen van de vastgestelde prioritaire veiligheidsproblemen.

Er is een basispakket voorzien, dat tussen 25.000 en 30.000 euro kost, exclusief btw. VLAIO neemt maximaal 45% van de kostprijs (inclusief btw) voor zijn rekening en betaalt dat percentage rechtstreeks uit aan de dienstverlener.

Sinds september bestaat er ook een zogenaamde instapversie voor kmo's die de eerste stappen richting cyberveiligheid willen zetten of die met een minder complexe IT/OT-omgeving werken. Die instapversie kost tussen 15.000 en 20.000 euro. De tussenkomst van de overheid blijft 45%.

Bovendien mag u ook uw kmo-portefeuille gebruiken voor investeringen in cybersecurity. De kmo-portefeuille biedt financiële steun voor de aankoop van diensten die de kwaliteit van een onderneming verbeteren.

Brussel: consultancypremies

Het Brussels Hoofdstedelijk Gewest kent geen specifieke steun voor cybersecurity-diensten,

maar heeft wel een premie voor consultancy. Consultancy-diensten worden enkel gesubsidiëerd als zij zich richten op bepaalde domeinen. Digitalisering en IT-beveiliging zijn zulke domeinen. Het bedrag van de subsidie is afhankelijk van diverse criteria (Bent u een starter? Een sociale onderneming? Hebt u een diversiteitsplan?...). Het gewest komt tussenbeide voor 40% tot 60% van de kostprijs, met een maximum van 10.000 euro.

Wallonië: "Chèque-Entreprises en cyber sécurité"

Wallonië kent de "Chèque-Entreprises en cyber sécurité". Ook deze subsidie dient in eerste instantie om de cybersecurity van uw onderneming te laten doorlichten. Indien nodig en gewenst, kan u de subsidie ook gebruiken voor de financiering van externe diensten die de hiaten aanpakken die uit de audit naar boven kwamen. Deze subsidie kan gaan tot 60.000 euro voor 3 jaar en is combineerbaar met andere cheques, zoals de "chèque maturité numérique", die ook tot 60.000 euro op drie jaar kan gaan.

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen



Met cash naar of van het buitenland

De Europese Unie voerde in 2014 gemeenschappelijke regels in voor de verplichte aangifte van “liquide middelen” die u bij u hebt op het ogenblik dat u een EU-buitengrens oversteekt. Hebt u dan meer dan 10.000 euro in cash op zak, dan moet u daar aangifte van doen. Recent werd deze regeling verstrengd.

Europese buitengrenzen

Wanneer u een EU-buitengrens oversteekt (we denken aan de Verenigde Staten, Zwitserland en nu ook Groot-Brittannië), ongeacht of u binnenkomt dan wel de EU verlaat, dan moet u een “aangifte liquide middelen” invullen zodra u 10.000 euro bij u hebt. Dat is zo wanneer het gaat om cash in de vorm van eurobiljetten, maar ook bij het equivalent ervan in andere valuta, obligaties, aandelen of reischeques.

De douane is altijd bevoegd om u bij de grens te controleren. Vindt de douane die bedragen op u en deed u geen aangifte, dan mogen de douaniers die som “in bewaring nemen”.

Intussen werd het begrip “liquide middelen” nog uitgebreid. We hebben het niet alleen meer over financiële instrumenten, zoals bankbiljetten of aandelen. De aangifteplicht geldt onder tusschen ook als u goud vervoert ter waarde van 10.000 euro of meer.

Sinds 4 september 2021 hebt u dus een aangifteplicht voor:

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

De douane kan u voortaan ook vragen om een “aangifte inzake vrijgave van liquide middelen” in te dienen als zij ontdekt dat u “niet-begeleide contanten” ter waarde van 10.000 euro hebt verzonden via post, vracht of koerier. Die aangifte moet gedaan worden door de ontvanger, de verzender of een aangewezen vertegenwoordiger, die daar dan 30 dagen de tijd voor heeft.



“ De douane is altijd bevoegd om u bij de grens te controleren. Vindt de douane bedragen op u en deed u geen aangifte, dan mogen de douaniers die som “in bewaring nemen”.

Ten slotte, en dat is misschien het meest verregaande, 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.

Europese binnengrenzen

Minder bekend is dat er ook een aangifteplicht kan zijn als u België binnenkomt vanuit

of verlaat richting een andere EU-lidstaat. Ook hier geldt voortaan een aangifteplicht voor de liquide middelen met een waarde van 10.000 euro of meer, maar enkel als de douane u daarom verzoekt.

Ook de ongebeleide liquide middelen (wat bv. verzonden wordt via de post of een koerier) moeten aangegeven worden als de douane dat vraagt.

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

En net als voor de buitengrenzen kan de douane ook een aangifte vragen als de waarde van de liquide middelen minder dan 10.000 euro bedraagt, maar er een vermoeden is van criminele activiteiten.



De liquidatiereserve: de termijn van 5 jaar

Op dividenden is 30% roerende voorheffing (RV) verschuldigd. Kmo's kunnen dit vermijden door winsten in een zogenaamde liquidatiereserve te boeken. Er is dan onmiddellijk een heffing van 10% verschuldigd, maar bij de vereffening van de vennootschap kan de liquidatiereserve zonder RV worden uitgekeerd. Keert de vennootschap ze vroeger uit, dan wordt er wél nog RV ingehouden. We geven meer toelichting over de termijn van 5 jaar die daarbij een rol speelt.

Te vroege uitkering wordt fiscaal bestraft

Het bijzondere belastingstelsel voor de liquidatiereserves werd in 2015 ingevoerd, op het ogenblik dat de voorheffing op de liquidatieboni werd opgetrokken van 10% naar 25%. Voor ondernemers die de winsten van hun vennootschap in de onderneming hielden om ze later – bij hun pensionering – fiscaal gunstig uit te keren (door hun vennootschap te liquideren) was dat een streep door de rekening.

Om daaraan tegemoet te komen, creëerde de regering de zgn. liquidatiereserve. Het resultaat is in de praktijk ongeveer hetzelfde: in plaats van een dividend uit te keren (RV: 30%), boekt de vennootschap (een deel van) de winst op een afzonderlijke reserve-rekening. Daarop betaalt ze meteen 10% belasting. Een soort

anticipatieve heffing. Op het ogenblik dat u de vennootschap vereffent, bent u op de uitkering van die liquidatiereserve geen belastingen meer verschuldigd. Keert u de reserve vroeger uit als dividend, dan is er wel een voorheffing verschuldigd. Het tarief daarvan hangt af van het tijdstip van de uitkering, namelijk voor of na een termijn van 5 jaar na de aanleg van de reserve.

Het startpunt van die termijn van 5 jaar is de laatste dag van het belastbaar tijdperk

“ De termijn van 5 jaar voor uitkering van de liquidatiereserve wordt berekend in kalenderjaren, niet in boekjaren.

waarvoor de liquidatiereserve is aangelegd. Stel dat het boekjaar stopt op 31 maart 2016 en de eerstvolgende algemene vergadering beslist om een liquidatiereserve aan te leggen, dan is 31 maart 2016 de startdatum van de termijn van 5 jaar. Keert de vennootschap de reserve uit vóór 31 maart 2021, dan is 20% RV verschuldigd, vanaf 31 maart 2021 5%.

Wat met een verlengd boekjaar?

Stel dat de vennootschap voor het boekjaar 1 april 2015 – 31 maart 2016 een liquidatiereserve aanlegt. In 2020 verlengt ze haar boekjaar met 9 maanden. Het boekjaar 2020 loopt dan van 1 april 2019 tot 31 december 2020. Loopt de termijn van 5 jaar dan van 31 maart 2016 tot 30 maart 2021 of tot het einde van het 5de boekjaar, namelijk 31 december 2021?

De wettekst zelf spreekt enkel van 5 jaar, en niet van 5 belastbare tijdperken of 5 boekjaren. Op basis daarvan concludeerde de rulingcommissie dat een liquidatiereserve die werd aangelegd in een boekjaar dat eindigt op 31 maart 2016, kan worden uitgekeerd met inhouding van slechts 5% RV vanaf 31 maart 2021. Men hoeft dus niet te wachten tot 31 december 2021.

Tussentijds dividend

Praktisch gezien is deze beslissing van de rulingcommissie maar relevant wanneer de vennootschap een tussentijds dividend wil uitkeren. Het is immers enkel de algemene vergadering van de vennootschap die beslist over dividenduitkeringen en in principe gebeurt dat na het afsluiten van het boekjaar. Stel dat u in ons voorbeeld een dividend wil uitkeren op 1 april 2021, dan is er een beslissing nodig van een buitengewone algemene vergadering voor de uitkering ervan. U moet dan uiteraard ook de vennootschapsrechtelijke regels voor de uitkering van tussentijdse dividenden respecteren.





Een belastingverhoging én een boete. Kan dat ?

De niet-naleving van fiscale formaliteiten wordt al snel bedacht met boetes van 50 euro, die bij herhaling kunnen oplopen tot enkele duizenden euro's. Daar komt soms een belastingverhoging bovenop. Straft de fiscus dan niet 2 keer voor dezelfde feiten? En mag dat wel?

De fiscale wet laat inderdaad toe om zowel een boete als een belastingverhoging toe te passen, onder meer als de belastingplichtige geen of een laattijdige aangifte indient.

Nochtans heeft zelfs het Europees Hof voor de Rechten van de Mens (EHRM) al geoordeeld dat ook administratieve sancties (belastingverhogingen) een strafrechtelijk karakter kunnen hebben. Een boete én een belastingverhoging vormen dus écht wel twee sancties voor eenzelfde feit.

Maar niettegenstaande dit "non bis in idem"-beginsel - niemand kan twee keer gestraft worden voor hetzelfde feit - een vast rechtsbeginsel is, lijkt de fiscus een andere visie te hebben.

Een voorbeeld

Het Hof van Beroep van Gent moest oordelen over een echtpaar dat pas uit elkaar was gegaan en dat geen aangifte had ingediend, ook niet na de herinneringsbrief (die wordt vandaag trouwens niet meer gestuurd!). Ze kregen daarvoor een boete van 1.250 euro, die zonder discussie werd betaald. Vervolgens ging de fiscus de aangifte van de man dieper controleren en na wat rechtzettingen werd nog een belastingverhoging van 10% toegepast wegens niet-aangifte. De vrouw vroeg en kreeg wegens de scheiding een aparte berekening van haar belastingen. Maar ook daar werd de belastingverhoging op toegepast en dat vond mevrouw oneerlijk.

Het Gentse Hof analyseerde het *non bis in idem*-principe, zoals bevestigd door het EHRM. Het EHRM lijkt echter de mogelijkheid open te laten om verschillende straffen te cumuleren als er tussen beide procedures een voldoende



substantiële en temporele samenhang bestaat, zodat beide sancties in principe samen kunnen worden opgelegd. Anders gesteld: u mag beide sancties niet als aparte sancties zien, maar eerder als een samenhangend systeem van sanctioneren.

Het Hof besloot daaruit dat de fiscus een boete én een belastingverhoging mag toepassen, maar dat de rechter de evenredigheid van de sanctiëring mag, en zelfs moet, beoordelen. *In casu* vond het Hof dat de boete van 1.250 euro wel volstond, gelet op het feit dat:

- de aangifte alsnog werd ingediend,
- de gegevens van de aangifte in hoofde van de echtgenote zonder wijziging door de taxatiediensten werden overgenomen,
- de belastingplichtige de verschuldigde belasting grotendeels al via de afgehouden bedrijfsvoorheffing had betaald,
- er geen precedënten waren, zodat er van kwaad opzet geen sprake was.

voorgelegd. Ook daar kreeg de belastingplichtige een boete van 1.250 euro, gevolgd door een belastingverhoging. In dit geval bedroeg de belastingverhoging zelfs 50%, wegens een vierde overtreding.

Deze rechtbank wou echter terug naar de grond van de zaak gaan: in plaats van te oordelen of de sanctiëring 'proportioneel' is, stuurde de rechtbank van Luxemburg een prejudiciële vraag naar het Grondwettelijk Hof: 'Is het mogelijk om 2 verschillende sancties op te leggen voor eenzelfde feit?'

Het antwoord van het Grondwettelijk Hof is er nog niet, maar als het hof meent dat het inderdaad om een 'dubbele' sanctie gaat, zal het sanctiëningsbeleid van de fiscus grondig herzien moeten worden.

Wat zegt het Grondwettelijk Hof?

De Rechtbank van Eerste Aanleg van Luxemburg kreeg een gelijkaardig geschil

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen

Versijnt 6 keer per jaar.

VERANTWOORDELIJKE UITGEVER Belfius Bank NV •
Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel
E-MAIL info@belfius.be
REDACTIE Dienst Communicatie Belfius Bank NV
GRAFISCH CONCEPT Perplex, Aalst
REALISATIE EN PRODUCTIE Belfius Bank NV

Copyright ©2021 - Belfius Bank NV.
Alle rechten voorbehouden - Deze nieuwsbrief is beschikbaar in 2 talen en werd conform de wet op het privéleven verstuurd. Als u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, uw gegevens wenst aan te passen, de nieuwsbrief in een andere taal wenst te ontvangen of contact met ons wil opnemen, klik dan [hier](#).

Alle informatie en standpunten in deze publicatie worden door Belfius Bank ten titel van vrijblijvende informatie meegedeeld, zonder dat hij door de inhoud verbonden is, en kunnen zonder voorafgaand bericht worden gewijzigd. Belfius Bank stelt alles in het werk om te zorgen voor kwalitatieve informatie op basis van de meest recente en betrouwbare bronnen, maar kan niet garant staan voor de nauwkeurigheid of volledigheid van de informatie. Noch Belfius Bank, noch enige bestuurder of bediende kunnen aansprakelijk worden gesteld voor fouten of weglatingen in deze publicatie, ongeacht de oorzaak. Zij kunnen ook op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor enig materieel of immaterieel verlies dat zou voortvloeien uit het gebruik van of een verwijzing naar deze informatie. Het ter beschikking stellen van deze publicatie mag en kan onder geen beding beschouwd worden als een juridisch, fiscaal of boekhoudkundig advies.