

# Nieuwsbrief voor de ondernemer

Juni 2020

Klanten met betalingsmoeilijkheden?	1
Dividendpolitiek in COVID-19-tijden	1
Dieselgate: een belastingverhoging op komst?	2
Brexit in de Belgische inkomstenbelastingen	3
De alarmprocedure anno 2020	4

## Klanten met betalingsmoeilijkheden?

Als uw klanten problemen hebben met het betalen van uw facturen, kunt u een waardevermindering op handelsvorderingen boeken en een voorziening aanleggen. Maar om van de belastingvrijstelling op deze vorderingen te kunnen profiteren, moet u aan 4 voorwaarden voldoen:

1. u legt de voorziening aan voor een waarschijnlijk verlies dat beroepsmatig aftrekbaar is
2. u kan het verlies scherp omschrijven en de waarschijnlijkheid ervan voor iedere vordering aantonen
3. u boekt de waardevermindering op een afzonderlijke rekening bij het afsluiten van uw boekhouding
4. u verantwoordt de waardevermindering op een bijzonder document

### Tweede voorwaarde is de moeilijkste

De fiscus eist dat u als belastingplichtige aantoonst dat de waarschijnlijkheid van het verlies op uw vordering een gevolg is van bijzondere omstandigheden tijdens het belastbare tijdperk. Het mag dus niet gaan om een louter algemeen risico.

### COVID-19-crisis is zo'n bijzondere omstandigheid

De fiscus aanvaardt waardeverminderingen van handelsvorderingen op ondernemingen die een betalingsachterstand hebben dat rechtstreeks of onrechtstreeks voortvloeit uit de

COVID-19-regeringsmaatregelen. Dit betekent niet dat de andere voorwaarden wegvallen. Zo dient u nog steeds elke schuldenaar met solvabiliteitsproblemen te identificeren en toelichting te geven in het bijzonder document, zodat de beoordeling van het mogelijke verlies per schuldenaar kan gebeuren. De administratie belooft wel enige soepelheid bij de beoordeling van uw inningsmoeilijkheden bij de vennootschap waarvan de omzet aanzienlijk is afgenomen door de lockdown.



## Dividendpolitiek in COVID-19-tijden

**Uw dividendpolitiek zal er dit jaar helaas anders uitzien. Niet omdat u in 2019 beter of slechter presteerde dan gebruikelijk. Maar wel omdat het COVID-19-virus uw liquiditeitspositie wellicht aangetast heeft. En dan is de uitkering van dividenden niet alleen economisch anders dan andere jaren, ook juridisch zitten we in een andere wereld.**

### Balans- en liquiditeitstest

Het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) verplicht het bestuursorgaan om bij vermogensuitkeringen (dividenden of kapitaalverminderingen) een netto-actief test of balans test uit te voeren. Het bestuursorgaan moet dus, vóór er dividenden worden uitgekeerd, controleren of het netto-actief van de vennootschap niet lager is geworden of wordt dan het eigen vermogen (in de nv het maatschappelijke kapitaal).

In de bv moet het bestuursorgaan bovendien een zogenaamde liquiditeitstest uitvoeren. Die test dient om na te gaan of de vennootschap volgens de redelijkerwijs te verwachten

ontwikkelingen in staat zal zijn nog minstens 12 maanden haar schulden te voldoen naarmate ze opeisbaar worden.

Als bestuurder stapt u hier best niet te gemakkelijk overheen. Als deze testen niet grondig worden aangepakt, riskeert u immers als bestuurder persoonlijk aansprakelijk te zijn voor de schade, zowel aan de vennootschap als aan derden. Bij dividenduitkeringen heeft de vennootschap zelfs het recht om het dividend terug te vragen.

### Voorafbetalingen

Waar het WVV nog ruimte laat om minder dividend uit te keren, is er omwille van de voorafbetalingen misschien een goede reden om helemaal geen dividend uit te keren. Als uw vennootschap geen voorafbetalingen doet, dan wordt de vennootschapsbelasting die u volgend jaar verschuldigd bent, verhoogd met 6,75% van de verschuldigde belasting. Die verhoging kan u enkel vermijden door tijdig voorafbetalingen te doen.

De eerste voorafbetaling (voor vennootschappen die hun boekhouding voeren volgens kalenderjaar) was voorzien op 20 april en die is

ook gewoon doorgegaan. Deze voorafbetaling levert een voordeel op van 9% die u kan afzetten tegen de belastingverhoging van 6,75%. De laatste voorafbetaling van 2020 (op 10 december 2020) brengt "slechts" 4,50% op.

Omdat de ondernemingen hun liquiditeiten vandaag nodig hebben, trekt de minister van Financiën de percentages van de voorafbetalingen voor de derde voorafbetaling op van 6% naar 6,75% en voor de vierde voorafbetaling van 4,50% naar 5,25%.

Dit laat u toe om voor de eerste twee voorafbetalingen de kat even uit de boom te kijken en bij een heropleving die derde en de vierde voorafbetaling te gebruiken om de belastingverhoging van 6,75% zoveel mogelijk te compenseren.

Evenwel, er is één belangrijke voorwaarde: uw vennootschap mag geen vermogensuitkeringen doen (noch een inkoop van eigen aandelen of een kapitaalvermindering, noch een dividenduitkering) tussen 12 maart 2020 en 31 december 2020. Doet ze dat wel, dan gelden de oorspronkelijke percentages.

 **Belfius**  
Bank & Verzekeringen

## Dieselgate: een belastingverhoging op komst?

Herinnert u zich 'dieselgate' nog? Door de CO<sub>2</sub>-uitstoot van nieuwe voertuigen kunstmatig te drukken kon een bepaald automeerk zich in 2015 makkelijker profileren met groene voertuigen. Dit had heel wat fiscale gevolgen.



### Fiscale gevolgen

Momenteel is de CO<sub>2</sub>-uitstoot van voertuigen de aanknopingsfactor voor de voordelen van alle aard en de aftrekbaarheid van autokosten. In Vlaanderen zijn ook de verkeersbelasting en de belasting op de inverkeerstelling gekoppeld aan de CO<sub>2</sub>, in Wallonië enkel de Waalse belasting op de inverkeerstelling. Voor al deze belastingen geldt: des te lager de uitstoot, des te gunstiger het fiscaal stelsel.

### WLTP of NEDC

De CO<sub>2</sub>-fraude gaf aanleiding tot een herziening van de testen om de juiste CO<sub>2</sub>-uitstoot te bepalen. Sinds 1 september 2018 moeten nieuwe auto's de strengere WLTP-test (Worldwide Harmonized Light Vehicle Test Procedure) ondergaan in plaats van de NEDC-test (New European Driving Cycle). Nieuwe automodellen ondergaan de nieuwe test zelfs sinds september 2017.

Die WLTP-uitstootnorm wordt in meer realistische omstandigheden georganiseerd en ligt

“ De CO<sub>2</sub>-fraude gaf aanleiding tot een herziening van de testen om de juiste CO<sub>2</sub>-uitstoot te bepalen.

in de praktijk steeds hoger dan die van de oude NEDC-test. De hamvraag is dus: welke CO<sub>2</sub>-uitstoot gebruiken we voor de autofiscaliteit (aftrekbaarheid van autokosten, voordeel van alle aard, inschrijvingstaks,...)?

### Inschrijvingsbewijs versus gelijkvormigheidsattest

Zorg ervoor dat u deze 2 documenten altijd in het handschoenkastje van uw voertuig hebt zitten (of toch de helft voor wat betreft het gelijkvormigheidsattest).

Inschrijvingsbewijzen die werden uitgegeven vóór juli 2019 vermelden de NEDC CO<sub>2</sub>-uitstoot, wat geen probleem vormt. U vindt die

CO<sub>2</sub>-uitstoot trouwens ook terug op uw gelijkvormigheidsattest maar de fiscus kijkt enkel naar het inschrijvingsbewijs.

Sinds 1 juli 2019 vermeldt de Dienst Inschrijving Voertuigen geen CO<sub>2</sub>-waarden meer op het inschrijvingsbewijs. In principe moet u dan de CO<sub>2</sub>-uitstoot opzoeken op de website van de FOD Mobiliteit en Vervoer, maar u vindt het cijfer ook nog steeds terug op uw gelijkvormigheidsattest, ook al zei de fiscus in eerste instantie dat u zich hierop niet mag baseren. Ondertussen heeft de minister van Financiën zijn standpunt wat bijgesteld: in antwoord op een parlementaire vraag liet hij weten dat de CO<sub>2</sub>-uitstoot ook kan teruggevonden worden op ... de gelijkvormigheidsattesten.

Maar welke uitstoot staat daar dan op? Tot 1 januari 2021 zijn producenten verplicht om beide testen (de NEDC en de WLTP) uit te voeren en de resultaten te vermelden zodat ze allebei, hetzij in de database van de FOD Mobiliteit, hetzij op het gelijkvormigheidsattest staan. Vanaf 1 januari 2021 valt die verplichting weg en zullen de autoproducenten zich wellicht beperken tot de WLTP-test.

### Wat doet de fiscus op 1 januari 2021?

De fiscus voorziet 3 mogelijkheden vanaf volgend jaar:

- ofwel is enkel de NEDC-waarde bekend (wagens van vóór september 2017 of 2018), en enkel die NEDC-waarde wordt gebruikt voor bijvoorbeeld de aftrek van de autokosten
- ofwel zijn zowel de NEDC- als de WLTP-waarde bekend: dan hebt u de keuze
- ofwel is er enkel nog een WLTP-waarde: dan is dat de basis voor de fiscale aspecten

Voor voertuigen die u nu hebt, verandert er dus niets, ook niet na 2021. Maar voertuigen die vanaf 1 januari 2021 ingeschreven worden, hebben misschien geen NEDC-CO<sub>2</sub> meer... Is dat het geval voor uw voertuigen, dan zal u wellicht toch iets meer belastingen betalen omwille van de hogere WLTP CO<sub>2</sub>-waarde.



# Brexit in de Belgische inkomstenbelastingen

Het Verenigd Koninkrijk (VK) stapte op 31 januari 2020 uit de Europese Unie (EU) maar blijft tot minstens 31 december 2020 gelijkgesteld met een lidstaat van de EU. Voor sommige fiscale regels geldt evenwel geen overgangsregeling en is 31 januari een keerpunt. Voor andere aspecten zal de overgangsregeling langer duren dan 31 december 2020.

## Tot 31 december 2020, 2021 of 2022

De Brexit-deal van 29 januari 2020 voorziet een overgangsperiode die loopt tot 31 december 2020. Het EU-recht blijft in die periode van toepassing op en in het Verenigd Koninkrijk. Tijdens die periode proberen het VK en de EU een handelsakkoord te sluiten. De overgangsperiode kan eenmalig worden verlengd met 1 of 2 jaar maar de beslissing daartoe moet genomen worden vóór 1 juli 2020.

Eén van de basisprincipes van de EU is dat lidstaten elkaars inwoners niet op een of andere manier discrimineren. In de vennootschapsbelasting betekent dit dat Britse vennootschappen tot eind 2020 nog steeds als Europese vennootschappen beschouwd worden en daarom een gunstigere regeling kunnen genieten.

## Wat wijzigt op 31 december 2020?

Dat Britse vennootschappen vanaf 31 december 2020 niet meer in de EU gevestigd zijn, heeft belangrijke gevolgen. Enkele voorbeelden.

De moeder-dochterrichtlijn is niet langer van toepassing. Deze richtlijn voorziet een vrijstelling van vennootschapsbelasting op dividenden van andere EU-vennootschappen evenals een vrijstelling van bronheffing. Ook de Royalty Interest-richtlijn (die een vrijstelling van bronheffing voorziet op interesten en royalty's) vervalt. In de meeste gevallen zal u op basis van de Belgische wetgeving ook na 31 december 2020 geen vennootschapsbelasting betalen op Britse dividenden. Maar voor interesten en royalty's van en naar het VK zal u naar het dubbelbelastingverdrag tussen België en het VK moeten kijken om te zien of er een bronheffing is en hoeveel die dan bedraagt.

Grensoverschrijdende reorganisaties met het VK moeten fiscaal totaal anders afgerekend



worden. Binnen de EU kunnen die fiscaal neutraal gebeuren, maar een reorganisatie buiten de grenzen van de EU vallen (meestal) onder het fiscaal stelsel van een liquidatie. Dat scheelt meer dan een slok op een borrel.

## Wat wijzigt niet op 31 december 2020?

De recente wet voorziet ook enkele uitzonderingen op de 'normale' gevolgen van de Brexit.

Voor contracten in het kader van aanvullende pensioenen, langetermijnsparen of pensioensparen wordt het VK verder als een EU-lidstaat beschouwd, tenminste als uw contract uiterlijk op 31 december 2020 werd afgesloten. Daardoor blijven premies voor dergelijke verzekeringen ook na 31 december 2020 recht geven op aftrek of belastingvermindering en wel tot het einde van uw contract.

Samenwerkingsovereenkomsten tussen universiteiten/hogescholen en ondernemingen genieten onder voorwaarden van een vrijstelling

van bedrijfsvoorheffing op lonen van bepaalde onderzoekers. Deze regeling staat open voor iedereen binnen de EU (als de lonen in België belastbaar zijn uiteraard). Die vrijstelling blijft doorlopen na 31 december 2020 en wel tot het einde van de overeenkomst, op voorwaarde dat die samenwerkingsovereenkomst werd afgesloten uiterlijk op 31 december 2020.

## 31 januari 2020

De zogenaamde exitbelasting heeft geen overgangsregeling. De exitbelasting is verschuldigd als een verzekeringscontract naar het buitenland wordt overgedragen. Als u als belastingplichtige bijvoorbeeld een levensverzekering overdraagt naar een andere maatschappij binnen de Europese Economische Ruimte, dan wordt daar geen belasting op geheven. Een overdracht buiten de EER wordt echter beschouwd als een uitkering en is belastbaar in België. Zou u nog snel verhuizen en uw levensverzekering meenemen naar het VK, dan ontsnapt u toch niet aan deze belasting omdat er geen overgangsregeling is.



# De alarmbelprocedure anno 2020

De alarmbelprocedure uit het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (WVV) beschermt alle stakeholders tegen het onbezonnen verderzetten van de onderneming. Als de alarmbellen afgaan, moet het bestuursorgaan reageren. Maar wat zijn die alarmbellen dan?



## Vanaf 1 januari 2020

Het nieuwe Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen bevat enkele nieuwe regels op het vlak van de alarmbelprocedure. Voor vennootschappen die sinds 1 mei 2019 (de datum van inwerkingtreding van het wetboek) werden opgericht, gelden die nieuwe regels onmiddellijk. Voor de andere vennootschappen gelden ze sinds 1 januari 2020.

Onder de oude vennootschappenwet (W.Venn.) moesten de bestuurders de alarmbelprocedure opstarten zodra het netto-actief van de vennootschap daalde onder de helft van het maatschappelijk kapitaal. Dat blijft voor een nv ook zo na 1 januari 2020. Als het netto-actief daalt tot een vierde van het kapitaal, dan is één vierde van de stemmen van de algemene vergadering voldoende om de ontbinding van de vennootschap goed te keuren. In een bv en cv moet het bestuursorgaan de algemene vergadering bijeenroepen wanneer het netto-actief negatief is of negatief dreigt te worden.

Voor bv's en cv's is een bijkomende test ingevoerd (die dus niet geldt voor nv's). Het gaat om

de zogenaamde liquiditeitstest. De alarmbelprocedure moet ook opgestart worden als het niet meer zeker is dat de vennootschap volgens de redelijkerwijs te verwachten ontwikkelingen in staat zal zijn nog minstens 12 maanden haar schulden te voldoen naarmate ze opeisbaar worden.

In de praktijk zal een bestuursorgaan deze testen uitvoeren bij het opstellen van de jaarrekening maar dat hoeft niet. Het WVV verplicht het bestuursorgaan de testen ook uit te voeren als uit omstandigheden 'redelijkerwijze kan afgeleid worden' dat de testen een negatief resultaat kunnen geven. Bijvoorbeeld naar aanleiding van een commerciële tegenslag of een belangrijke schade.

## Wat moet het bestuursorgaan doen?

Als uit de testen blijkt dat het fout loopt, dan moet het bestuursorgaan 2 zaken doen:

1. in eerste instantie de algemene vergadering binnen de 2 maanden bijeenroepen om hetzij te besluiten tot de ontbinding van de

vennootschap, hetzij maatregelen voor te stellen om de vennootschap verder te kunnen zetten

2. in tweede instantie moeten de bestuurders in een bijzonder verslag uitleggen welke maatregelen ze voorstellen om de continuïteit van de vennootschap te verzekeren (als dat haalbaar is uiteraard)

Let op: een jaarrekening moet in de meeste gevallen slechts 15 dagen vóór de vergadering aan de aandeelhouders voorgelegd worden. Maar als het bestuursorgaan bij het opstellen van de jaarrekening merkt dat er alarmbellen afgaan, dan moet ze binnen de 2 maanden de algemene vergadering samenroepen. Die termijn van 2 maanden begint te lopen van zodra het bestuursorgaan vaststelt dat één van de testen niet wordt gehaald en dus niet op het moment dat de jaarrekening wordt goedgekeurd of op het moment dat ze wordt voorgesteld.

Als de procedure niet werd gevolgd is er een (weerlegbaar) vermoeden dat schade bij derden geacht wordt voort te vloeien uit het niet volgen van de procedure waardoor de bestuurders aansprakelijk worden.

De alarmbelprocedure is onder het WVV zeker niet eenvoudiger geworden. In de nv blijven we werken met de netto-actieftest maar in de bv komt er de liquiditeitstoets bij, waardoor het bestuursorgaan verplicht wordt om permanent te oordelen over de levensvatbaarheid van de onderneming.

 **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 ©2020 - 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.