



Europese Spaarfiscaliteit en Regularisatie

Mark Delboo

1 februari 2010

INLEIDING

- A. Principe bankgeheim /anonimiteit
- B. Barsten in het bankgeheim / anonimiteit
 - Barst 1: afschaffing effecten aan toonder
 - Barst 2: witwaswetgeving
 - Barst 3: informatie-uitwisseling krachtens spaarrichtlijn
 - Barst 4: informatie-uitwisseling krachtens dubbelbelastingverdragen
 - Barst 5: verlenging onderzoeks- en aanslagtermijn
 - Barst 6: hangende of toekomstige wetgevende initiatieven
- C. Hoe anticiperen: regularisatie
- D. Toekomst: vermogensbelasting?

- A. Principe bankgeheim / anonimiteit
- B. Barsten in het bankgeheim / anonimiteit
- C. Hoe anticiperen: regularisatie
- D. Toekomst: vermogensbelasting?

A. PRINCIPE BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- **Belgisch bankgeheim**
 - **Inkomstenbelasting:**
 - ✓ Principieel geen inzage mogelijkheid
 - ✓ Wel in bezwaarprocedure (invorderingsambtenaren)
 - ✓ Aanwijzing fiscale fraude
 - ✓ Wetsvoorstel Dirk Van de Maelen en Alain Mathot
 - **Successierechten:**
 - ✓ Algemeen bankonderzoek tot drie jaar voor overlijden
 - ✓ Bijzonder bankonderzoek meer dan drie jaar voor overlijden
- **Vergelijk: Zwitsers en Luxemburgs bankgeheim**

- A. Principe bankgeheim / anonimiteit
- B. Barsten in het bankgeheim / anonimiteit
- C. Hoe anticiperen: regularisatie
- D. Toekomst: vermogensbelasting?

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

Barst 1 : Afschaffing effecten aan toonder

- Doelstelling
 - Afschaffing anonimiteit eigen aan toondereffecten
 - Bepaalde misbruiken tegengaan
 - Modernisering van het effectenrecht

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- **Welke effecten**
 - Wel: vennootschapseffecten, overheidseffecten, restcategorie (kasbons, ...)
 - Niet: handelseffecten en effecten uitgegeven in het buitenland of beheerst door buitenlands recht
- **Gefaseerde afschaffing**
 - Vanaf 1 januari 2008: verbod uitgifte nieuwe effecten aan toonder
 - Uiterlijk 31 december 2013: omzetting effecten op naam of gedematerialiseerde effecten
 - Vanaf 1 januari 2015: gedwongen verkoop en storting opbrengst bij Deposito –en Consignatiekas

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

Barst 2 : Witwaswetgeving

- Preventief luik (11/01/1993)
 - Meldingsplichtigen: financiële instellingen, notarissen en advocaten (niet voor het bepalen van de rechtspositie van de cliënt)
 - Meldingsplicht aan cel voor financiële informatieverwerking (CFI) of stafhouder (advocaten)

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Misdrijven die verband houden met (limitatieve lijst) o.m.:
 - ✓ Fraude ten nadele van de financiële belangen EG
 - ✓ Ernstige en georganiseerde fiscale fraude (niet gewone fiscale fraude)
13 indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude, o.m.:
 - Weigering cliënt om bewijs herkomst van fondsen voor te leggen
 - Tussenkost schermvennootschap met maatschappelijke zetel in fiscaal paradijs of offshore centrum
 - Vennootschappen die kort vóór verdachte verrichting statuten hebben gewijzigd (bv naam, doel)
 - ✓ Beursmisdrijf
- Verplichting tot identificatie van de cliënt (bv. uitvoeren cashverrichting >10.000€)

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Implementatie 3de richtlijn – B.S. 26/01/2010
 - ✓ Nieuw Art. 515bis W.Venn.
 - Een natuurlijk persoon of rechtspersoon die stemrechtverlenende effecten verwerft van een andere naamloze vennootschap (= niet-beursgenoteerde vennootschap) moet dit ten laatste binnen 5 werkdagen na verwerving melden aan deze vennootschap
 - Bestaande aandeelhouders: melding binnen 6 maanden
 - Doel: vennootschap kan informatie meedelen over hun uiteindelijke begunstigen aan meldingsplichtigen onder preventieve witwaswetgeving
 - ✓ Uitbreiding meldingsplichtigen (bedrijfsrevisoren)
 - ✓ Uitbreiding identificatie van de cliënt

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Repressieve witwaswetgeving (art. 505 SW)
 - Strafrechtelijke vervolging van witwasmisdrijven
 - Wat kan worden witgewassen?
 - ✓ De opbrengsten of vruchten van andere misdrijven (“basismisdrijven” die “illegale vermogensbestanddelen” opleveren) die chronologisch vroeger plaatsvonden
 - ✓ Illegaal vermogensvoordeel: elk vermogensvoordeel dat rechtstreeks uit het misdrijf is verkregen, goederen die ervan in de plaats zijn gesteld en inkomsten uit belegde voordelen

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Definitie witwassen:
 - ✓ Kopen, ruilen, om niet ontvangen, bezitten, bewaren, belenen van dergelijke illegale vermogensvoordelen indien men de oorsprong ervan kende of moest kennen
 - ✓ Het omzetten of overdragen van dergelijke vermogensbestanddelen met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een basismisdrijf te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden
 - ✓ Het verhelen of verhullen van de aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing of eigendom van zulke onrechtmatig verkregen vermogensvoordelen indien men de oorsprong ervan kende of moest kennen

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Onverjaarbaar – voortdurende misdrijven (rechtszekerheid)
- Verbeurdverklaring van vermogensvoordeel (alle voordelen)
- Gevangenisstraf van 15 dagen tot 5 jaar
- Vervolgingsbeleid
- Cass. 21 maart 2006
 - ✓ Basismisdrijf moet niet zijn gekend
 - ✓ Verdacht vermogen is voldoende
 - ✓ Verdachte moet legale oorsprong bewijzen

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

Barst 3 : Spaarrichtlijn

- **Doel:** tegengaan kapitaalvlucht naar andere EU-lidstaat om belasting te ontduiken
- **Middelen:** informatie-uitwisseling over rentebetaling aan uiteindelijk gerechtigde woonachtig in andere EU-lidstaat
- **Overgangperiode - woonstaatheffing:**
 - Van 15% naar 20% naar 35% (vanaf 01/07/2011)
 - Voor Luxemburg, Oostenrijk, België , Zwitserland en overzeese gebieden
 - België vanaf 01/01/2010: informatie-uitwisseling

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Toepassingsgebied:
 - Natuurlijke persoon
 - U woont in EU-lidstaat
 - U ontvangt rente zoals bedoeld onder Spaarrichtlijn
 - U ontvangt die rente in een andere EU-lidstaat

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Natuurlijke persoon
 - ✓ Onverdeeldheden
 - ✓ Geen rechtspersonen - vennootschappen

- U woont in EU-lidstaat
 - ✓ Permanente woonplaats (\neq nationaliteit)
 - ✓ Bv. Amerikaan verblijft permanent in België

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- U ontvangt rente
 - Rechtstreekse rente-inkomsten uit schuldvordering
 - ✓ Zichtrekening, e.d.
 - ✓ Kasbons, obligaties, e.d.
 - ✓ Rente n.a.v. verkoop, terugbetaling of aflossing effecten
 - ✓ Uitzondering: grootvader clausule (tot 31/12/2010)
 - Onrechtstreekse rente-inkomsten: via CBI
 - ✓ CBI met Europees paspoort
 - ✓ CBI binnen EU en geen Europees paspoort, opteren behandeling met Europees paspoort
 - ✓ Coupons CBI
 - ✓ Verkoop, terugbetaling of aflossing aandelen CBI ($\geq 40\%$ schuldvordering)

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- U ontvangt rente in andere EU-lidstaat

- Informatie-uitwisseling

- ✓ Identiteit, woonplaats en rekeningnummer cliënt
- ✓ Gegevens over rentebetaling

- Woonstaatheffing

Zwitserse Bankinstelling → Natuurlijke persoon

100€ - (WSH 20%) 20€ = 80€

PB aangifte: RI 100€

15€PB + 1,05€opcentiemen = 16,05€

WSH verrekenbaar: 20€ - 16,05€

Teruggave: 3,95€

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Ontwerp wijzigingen Spaarrichtlijn
 - Transparantie entiteiten buiten EU “look through”
 - Entiteiten binnen EU: informatie-uitwisseling of “paying agent upon receipt”
 - Uitbreiding begrip rente, o.a.:
 - ✓ Inkomsten van producten die een terugbetaling garanderen van 95% van het kapitaal (vanaf 01/07/2010)
 - ✓ Certificaten waarvan bij uitgifte wordt gegarandeerd dat 95% van de inkomsten bestaan uit interesten (vanaf 01/07/2010)
 - ✓ CBI zonder of met Europees paspoort (coupons & verkoop, terugbetaling, e.d.)
 - ✓ Levensverzekeringscontracten (onderschreven contracten vanaf 01/07/2010)
 - ✓ 40% wordt 25%

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

Barst 4 : Aanpassing informatie-uitwisseling op grond van dubbelbelastingverdragen

- OESO (G-20 - april 2009)
 - Doel:
 - ✓ Maatregelen tegen rechtsgebieden die niet meewerken (incl. de belastingparadijzen)
 - ✓ Een punt zetten achter het tijdperk van het bankgeheim
 - ✓ Uitwisseling van voor de belastingdienst relevante informatie (conform Art.26 OESO modelconventie)

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- OESO-lijsten (wit, grijs en zwart)
 - ✓ Klassering rechtsgebieden volgens de mate waarin ze meewerken aan de uitwisseling van voor de belastingdienst relevante informatie
→ Grijs lijst: België, Luxemburg, Zwitserland, ...
 - ✓ Aanpassing verdragen met bepaling die het mogelijk maakt inlichtingen uit te wisselen tussen belastingadministraties, incl. bankinformatie (art. 26 modelconventie OESO)
→ Minimum 12 verdragen nodig met dergelijke aanpassing om op witte lijst te staan

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- **Aanpassing DBV Luxemburg**
 - Uitwisseling bankgegevens op verzoek van fiscale dienst van ander land
 - Concrete dossiers, geen fishing expeditions (identiteit persoon e.d.)
 - Gegronde vermoedens van fiscale breuk
 - Level playing field met Zwitserland, Liechtenstein en Singapore
 - Geen retroactieve werking

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- **Verwachte aanpassing DBV Zwitserland**
 - Uitwisseling bankgegevens op verzoek van fiscale dienst van ander land
 - Concrete dossiers, geen fishing expeditions
 - ✓ Schriftelijk
 - ✓ Gefundeerd vermoeden belastingontduiking (“soustraction fiscale”)
 - Geen retroactieve werking
 - Heronderhandeling bestaande verdragen

- **Feitelijke elementen:**
 - crisis
 - vergrijzing

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

Barst 5 : Verlenging onderzoeks- en aanslagtermijnen

- **Verjaringstermijnen**
 - Normaliter: 3 jaar
 - Fiscale fraude: verlenging tot 7 jaar (vroeger 5 jaar)
 - Successierechten: 10 jaar + 5 maanden (vanaf datum overlijden)

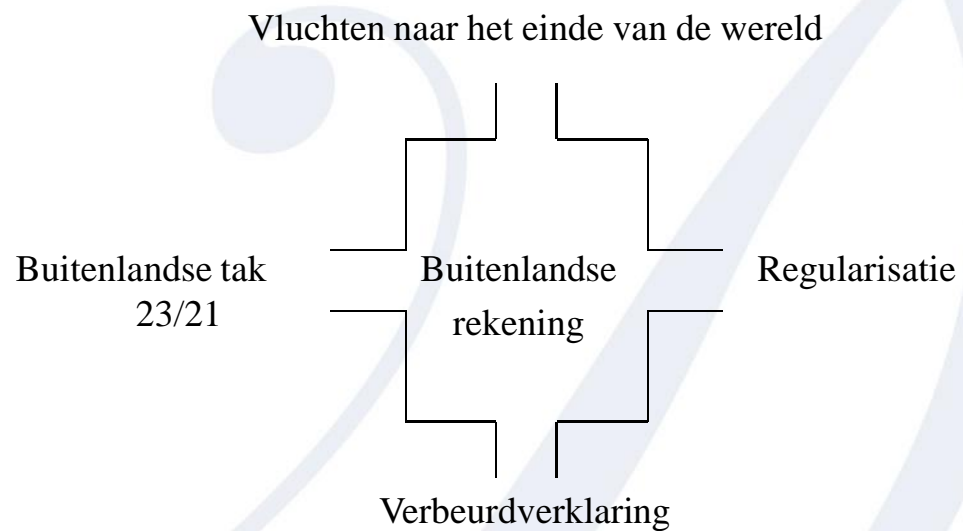
- **Belastingverhoging**
 - 10% - 30% (zonder opzet belasting te ontduiken)
 - 50% - 200% (met opzet belasting te ontduiken)
 - EBA: (min.) 100%
 - Nalatigheidsinteresten: 7%
 - Boeten

B. BARSTEN IN HET BANKGEHEIM / ANONIMITEIT

- Barst 6: wetgevende initiatieven
 - Nieuwe richtlijn inzake wederzijdse vestigingsbijstand (COM/2009/29)
 - Nieuwe richtlijn inzake grensoverschrijdende invorderingsbijstand (COM/2009/28)
 - Onderzoekscommissie 7 mei 2009

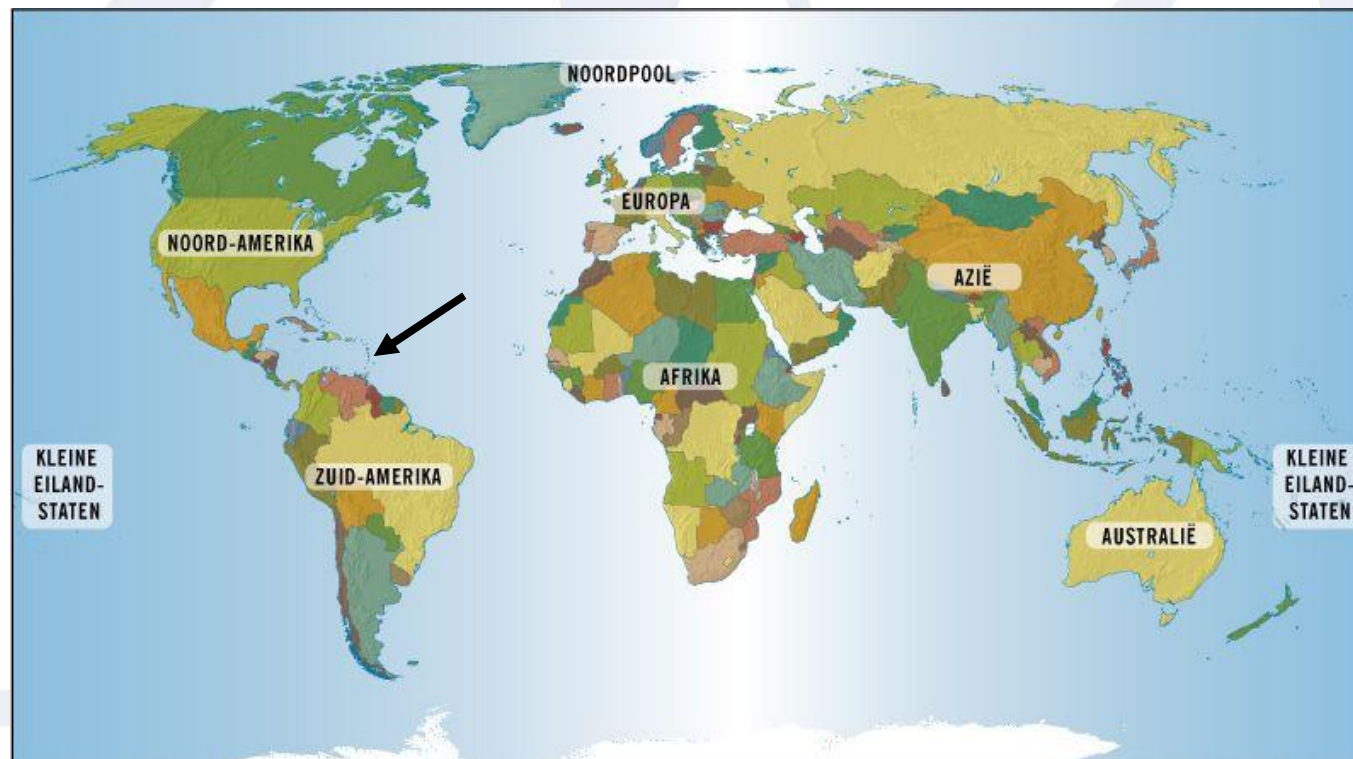
- A. Principe bankgeheim / anonimiteit
- B. Barsten in het bankgeheim / anonimiteit
- C. Hoe anticiperen: regularisatie
- D. Toekomst: vermogensbelasting?

C. REGULARISATIE



C. REGULARISATIE

- Geld verplaatsen?



Hong Kong?

Nevis?

Dubai?

Tortola?

C. REGULARISATIE

- Buitenlandse tak 21 / 23

C. REGULARISATIE

■ Regularisatie

■ Algemeen

- ✓ Plaatselijke controle
- ✓ Regularisatieaangifte (RA is permanent systeem <-> EBA)
- ✓ Eenmalig per belastingplichtige

■ Wie

- ✓ Natuurlijke personen (personenbelasting - belasting niet inwoners)
- ✓ Rechtspersonen (vennootschapsbelasting – belasting niet inwoners)
- ✓ Uitgesloten: rechtspersonenbelasting (vb. VZW)

C. REGULARISATIE

- Welke inkomsten of handelingen
 - Wel
 - ✓ Beroepsinkomsten
 - ✓ BTW-handelingen
 - ✓ Successierechten, registratierechten
 - ✓ Overige inkomsten: roerende inkomsten, diverse inkomsten, onroerende inkomsten
 - ✓ Zowel Belgische als buitenlandse inkomsten of handelingen

C. REGULARISATIE

- Niet
 - ✓ Ingeval inkomsten afkomstig zijn uit witwasoperatie
 - ✓ Indien reeds een regularisatieaangifte werd ingediend
 - ✓ Aanvrager schriftelijk in kennis is gesteld van lopend fiscaal of sociaal onderzoek

- Hoe en waar
 - Contactpunt Regularisaties (Wetstraat 24 – 1000 Brussel)
 - Aangewezen via gemachtigde (advocaat)

C. REGULARISATIE

- **Kostprijs**
 - Beroepsinkomsten: normaal belastingtarief van het jaar van verkrijging (geen belastingverhoging, boete, nalatigheidsinteressen)
 - BTW: BTW-tarief van het jaar van verrichting
 - Overige inkomsten: verhoging 10 procentpunten
 - ✓ Interest: normaal 15% - regularisatie 25%
 - ✓ Dividend normaal 25% - regularisatie 35%
 - ✓ Successierechten normaal 27% - regularisatie 37%
 - Ten onrechte geen verrekening woonstaathelling (Parlementaire Vraag, Kamer, 2008-2009, nr 52-44,11857)

C. REGULARISATIE

- Structuren: Trust – Stiftung - Panama-vennootschap
 - Fictieve liquidatie heffing: 10% + 10% (balansdatum einde 2006)
 - Recent: verklaring beneficial owner dat geld te allen tijde kan worden opgevraagd

C. REGULARISATIE

- Voordeel Contactpunt Regularisatie
 - Regularisatieattest: fiscale immuniteit inzake inkomstenbelasting – BTW – e.a.
 - ✓ Geen additionele belasting, belastingverhoging, nalatigheidsinterest, boete
 - ✓ Toepassing bij regularisatie successie –en registratierechten
 - ✓ Geen indicie die kan worden aangewend voor onderzoek of controle
 - Strafrechtelijke immuniteit
 - ✓ Fiscale fraude en fiscale valsheid
 - ✓ Witwas misdrijven, enkel voor het vermogensvoordeel waarvoor geregulariseerd
 - ✓ Niet voor andere misdrijven

C. REGULARISATIE

- Informatieverstrekking
 - ✓ Lijst met afgeleverde regularisatieattesten wordt zesmaandelijks meegedeeld aan de C.F.I.
 - ✓ Afschrift van attest met uitsluitend beroepsinkomsten en/of BTW-handelingen wordt aan bevoegde controle toegezonden

- Discretieplicht
 - ✓ Beroepsgeheim administratie: artikel 337 WIB 92
 - ✓ Voor aangiften waarvan attesten niet naar de lokale controle worden gestuurd: verbod om ze over te maken aan andere diensten van FOD Financiën

- Evolutie: Wetsvoorstel Meyrem Almaci en Georges Gilkinet
 - Regularisatie roerende inkomsten, afkomst kapitaal bewijzen
 - Verhoging boete regularisatie

C. REGULARISATIE

Quid ? → witwaswetgeving
→ regularisatie

Twijfel?

Wat is ernstig en georganiseerde fiscale fraude?

Prefiling rulingcommissie

Altijd **alles** regulariseren

- A. Principe bankgeheim / anonimiteit
- B. Barsten in het bankgeheim / anonimiteit
- C. Hoe anticiperen: regularisatie
- D. Toekomst: vermogensbelasting?

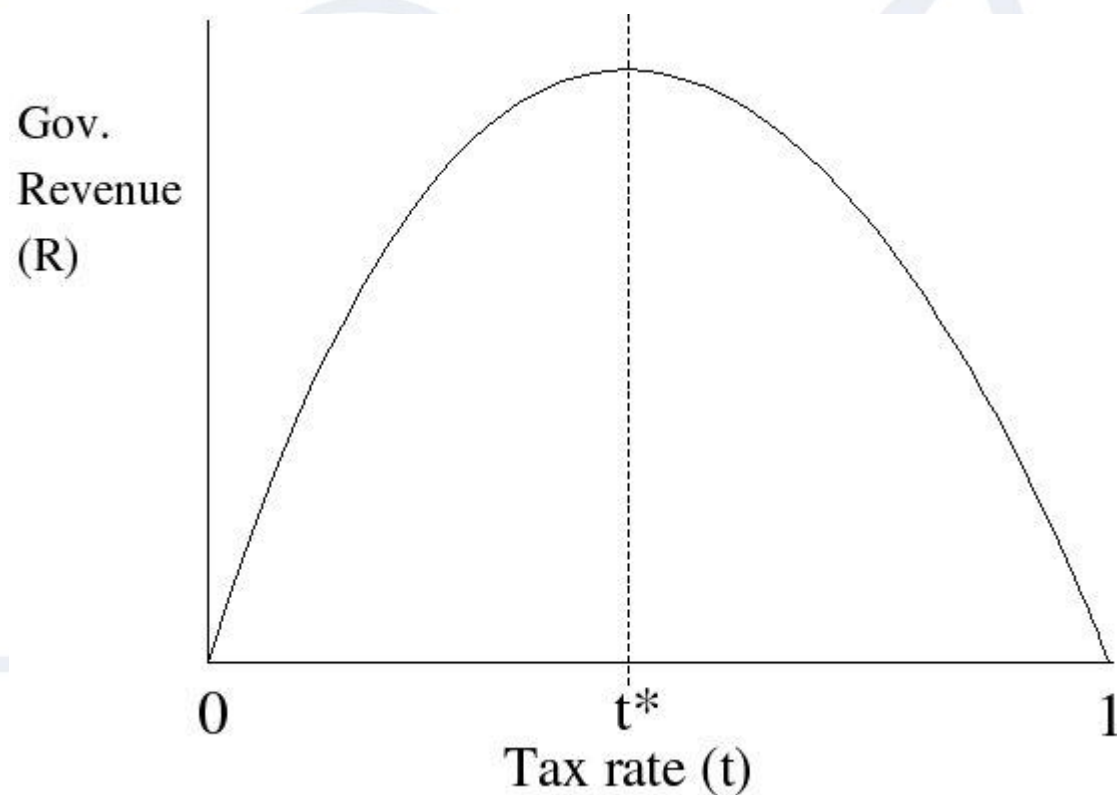
D. TOEKOMST VERMOGENSBELASTING

Quid vermogensbelasting?

- Wat: belasting op vermogen ongeacht de inkomsten
- Weinig politieke steun
 - Echter Van der Maelen (Sp.a): vermogensheffing om armoede uit te bannen
- Tegen de internationale trend in
 - Denemarken: afgeschaft 1995
 - Spanje: afgeschaft 2008
 - Luxemburg: afgeschaft 2006

D. TOEKOMST VERMOGENSBELASTING

- Laffer-effect van deze belasting



D. TOEKOMST VERMOGENSBELASTING

- Hoe inning ervan verzekeren?
- Nadeel: vrij verkeer kapitaal binnen EU
 - Fiscaal toerisme
 - Nederbelgen en Francobelgen



**DELBOO
DEKNUDT**
ADVOCATEN

- **Optimismelaan 1b3 | 1140 Brussel**
Tel: 02 - 502 59 87 | Fax: 02 - 502 83 06
- **Franklin Rooseveltlaan 172-174 | 8790 Waregem**
Tel: 056 - 62 51 00 | Fax: 056 - 62 51 01

www.delboodeknudt.be
info@delboodeknudt.be