



Fiscale regularisatie: na 31 december 2023 niet meer mogelijk

Tips&Advies - Jaargang 27 - n° 1 – 6 november 2023

Hoewel de meeste landen meer dan ooit inzetten op transparantie, blijken er in de praktijk toch nog belastingplichtigen te zijn die beschikken over buitenlands spaarvermogen dat geen rechtzetting heeft ondergaan. Deze Belgen hebben tijd tot 31 december 2023 om eventuele rechtzettingen door te voeren.

Wet fiscale regularisatie.

De sinds 2016 geldende regularisatiemogelijkheid houdt in dat de belastingplichtige de inkomsten, sommen en kapitalen bij het Contactpunt Regularisaties aangeeft en hierop een heffing betaalt. Voor fiscaal niet-verjaard kapitaal geldt dan een principiële verschuldigdheid van het ontdoken belastingtarief vermeerderd met 25% en voor fiscaal verjaard kapitaal een heffing van 40%. Spaarders die buitenlands vermogen willen overbrengen naar een Belgische bank, zullen de legale oorsprong van de tegoeden moeten kunnen aantonen, anders zal de bank de repatriëring van deze tegoeden weigeren of een melding doen bij de witwascel. De regularisatie heeft tot voordeel dat fiscale inbreuken rechtgezet worden. Daarnaast wordt strafrechtelijke immuniteit verkregen, waardoor het Openbaar Ministerie niet kan overgaan tot het vervolgen van een witwasmisdrijf. De meerderheid van de dossiers

heeft betrekking op fiscaal verjaard kapitaal. De moeilijkheid ligt in veel dossiers evenwel in de wedersamenstelling van het vermogen, dat vaak door voorgaande generaties opgebouwd werd in een (ver) verleden.

Verder gingen de ouders, als opstalhouder, de verbintenissen aan om het in opstal gegeven gebouw

Goud en crypto.

Ook belastingplichtigen die over (fysiek) goud beschikken, aangekocht met tegoeden waarvan de herkomst onduidelijk is, kunnen een rechtzetting doorvoeren bij het Contactpunt Regularisaties. Daar zal het echter van belang zijn om duidelijk te kunnen aantonen wanneer het goud aangekocht werd, zodat het duidelijk is of de onderliggende tegoeden al dan niet fiscaal verjaard waren. Ook cryptotegoeden kunnen geregulariseerd worden. Doorgaans zal dit niet nodig zijn voor eventueel gerealiseerde meerwaarden, aangezien deze mogelijk binnen een normaal beheer van privévermogen verkregen werden. Mocht er echter een inbreuk ten grondslag liggen aan de gelden waarmee de cryptoactiva werden aangekocht, dan kan regularisatie een mogelijkheid zijn. In het licht van een alsmaar toenemende vereiste tot transparantie, vormt regularisatie voor deze dossiers mogelijk een opportuniteit, weliswaar tegen een kostprijs.

Laatste kans.

Aan deze regeling inzake permanente regularisatie wordt een einde gesteld vanaf 1 januari 2024. Belastingplichtigen beschikken dus over een allerlaatste mogelijkheid om inkomsten en kapitalen fiscaal te regulariseren. De regularisatieaangiften die tot en met 31 december 2023 worden ingediend, zullen door het Contactpunt behandeld worden. De vraag rijst of het in de toekomst niet langer mogelijk zal zijn om dergelijke inkomsten en kapitalen te regulariseren. In dat kader moet gewezen worden op wat minister van Financiën Vincent Van Peteghem afgelopen zomer in de Commissie voor Financiën en Begroting stelde. Hij zette namelijk uiteen dat belastingplichtigen voor hun fiscaal verjaarde kapitalen vanaf 1 januari 2024 zelf aangifte moeten doen bij het Openbaar Ministerie, waarna de procedure van de verruimde minnelijke schikking kan worden opgestart. De strafvordering voor het witwassen van kapitaal vervalst, zodra de aangever het bedrag van de minnelijke schikking betaalt. Deze piste gaat echter gepaard met de nodige onzekerheid: het Openbaar Ministerie is geenszins verplicht om tot een minnelijke schikking over te gaan.

Spontane aangifte.

De minister maakte geen melding van de zogenaamde spontane aangifte die door belastingplichtigen kan worden gedaan bij de lokale controles en de BBI. Deze spontane aangifte houdt in dat de belastingplichtige een rechtzetting zal doen bij de lokale controles of de BBI. Deze praktijk is gebaseerd op de restitutieleer en bestaat vandaag ook bij de Vlaamse Belastingdienst voor successiedossiers. Het nadeel met betrekking tot deze praktijk is dat er in theorie geen strafrechtelijke immuniteit wordt verleend, al zal de BBI via de zogenaamde Una Viaprocedure normaal gezien wel ruggespraak houden met het Openbaar Ministerie.

Praktisch.

Belastingplichtigen die nog willen regulariseren en van de voordelen van het wettelijk kader genieten, moeten ten laatste op 31 december 2023 een regularisatieaangifte indienen. In regularisatiedossiers is het zo dat er vaak informatie moet worden opgevraagd bij (buitenlandse) krediet- of verzekeringsinstellingen, wat enige tijd in beslag kan nemen. In het verleden werd daarom de praktijk gehanteerd om een pro-forma-aangifte in te dienen en provisioneel één euro te regulariseren en deze later aan te vullen met de verkregen informatie. In die context werd door de FOD Financiën een FAQ gepubliceerd op 13 juli 2023, waaruit onder andere blijkt dat deze pro-forma-aangiften onontvankelijk zijn. De ingediende regularisatieaangifte moet dus volledig zijn, waardoor belastingplichtigen tijdig actie moeten ondernemen.

› Vanaf 1 januari 2024 is het niet langer mogelijk om de in het verleden niet-aangegeven inkomsten of kapitalen recht te zetten binnen de EBA quaterregeling, aangezien de fiscale regularisatie bij het Contactpunt Regularisaties vanaf 31 december 2023 zal ophouden. Aangezien er momenteel geen wettelijk kader bestaat voor regularisaties vanaf 1 januari 2024, is de toekomst omtrent regularisaties onzeker. Het is dus aangewezen om tijdig actie te ondernemen, temeer omdat belastingplichtigen die willen regulariseren vaak informatie moeten opvragen bij buitenlandse krediet- of verzekeringsinstellingen.

Gertjan Verachtert en Elke Duerinck
Vennoot-Advocaat en Advocaat Sansen
International Tax Lawyers