



Tom Vanwambeke

Product Manager – Business Development



rechtsbijstand | protection juridique

Juristen die **luisteren**. En **doen**.

Inhoud presentatie

- › Verzekeringsbehoefte
- › Verzekerbaarheid
- › Soort verzekering
- › Bijzonder karakter van de rechtsbijstandsverzekering
- › Monopolie van accountants en belastingadviseurs
- › Gevolg monopolie
- › Vrije keuze accountants, belastingadviseurs en advocaten
- › Oorsprong
- › Aanbod Belgische verzekeraars
- › Aanbod particulieren
- › Fiscale controle in de praktijk
- › Aanbod zelfstandigen productkenmerken
- › Fiscale fraude (uitsluitingsgrond)
- › Korte vergelijking aanbod

eurromex

Verzekeringsbehoefte

De fiscale regelgeving is complex en uitgebreid.

Verschillende soorten belastingen:

Directe:

- personenbelasting, rechtspersonenbelasting, onroerende voorheffing, roerende voorheffing

Indirecte:

- btw, verkeersbelasting, successierechten, accijnzen, milieutaksen, provinciebelasting,

Verzekeringsbehoefte

De fiscale regelgeving is uitgebreid.

Enorm aantal regels op verschillende niveaus (federaal, gewestelijk, provinciaal, gemeentelijk)

(<https://financien.belgium.be/nl/fisconetplus>)

- Wetten, KB's, internationale verdragen
- Mededelingen, circulaires, beslissingen, commentaren,
- Rulings (voorafgaande beslissingen), rechtsspraak, rechtsleer

Verzekeringsbehoefte

Advies in fiscale aangelegenheden is dus specialistenwerk. Om deze reden is het geven van advies wettelijk voorbehouden voor een aantal erkende vrije beroepen.

Deze specialisten zijn duur:

- Advocaten (hogere uurlonen bij specialisatie voor fiscale aangelegenheden)
- Accountants
- Belastingadviseurs

Oplossing voor deze hoge kostprijs is de solidarisering via een verzekering?

Verzekerbearheid

Er is maar sprake van een verzekering als ook de vier essentiële bestanddelen van een verzekeringsovereenkomst aanwezig zijn.

(artikel 5, 14°, van de wet van 4 april 2014 betreffende de Verzekeringen)

1. een onzekere gebeurtenis;

Louter toekomstig en niet afhankelijk van de wil van een verzekerde

2. een verzekeraar belang;

Verzekerde heeft er een belang bij dat de gebeurtenis zich niet voordoet

3. een premie;

4. een verzekeringsprestatie.

Soort verzekering

Een verzekering voor fiscale controles en geschillen behoort tot de **tak 17** rechtsbijstand

Wettelijke definitie

*Een verzekeringsovereenkomsten waarbij de verzekeraar zich verbindt **diensten** te verrichten en **kosten** op zich te nemen, ten einde de verzekerde in staat te stellen zijn rechten te doen gelden, als eiser of als verweerder, hetzij in een gerechtelijke, administratieve of andere procedure, tenzij los van enige procedure.*

Een rechtsbijstandsverzekering hoeft niet uitsluitend geschillen te dekken. De prestatie van de verzekeraar kan ook bestaan uit advies bij een gebeurtenis, zonder een acuut geschil. (bijvoorbeeld een controle door een belastingoverheid)

Bijzonder karakter rechtsbijstandsverzekering fiscale controles

Een rechtsbijstandsverzekering is normaal gezien een atypische schadeverzekering.

Schadegevallen met een uitkering (vergoeding van schade) zijn eerder de uitzondering.

Een rechtsbijstandsverzekering is in de eerste plaats een dienstverlener die advies geeft en onderhandelt voor een minnelijke oplossing.

Bijzonder karakter rechtsbijstandsverzekering fiscale controles

Rol van de verzekeraar is principieel beperkt tot uitkeringen.

Verzekeraar gaat zelf niet onderhandelen of advies geven.

- Er zijn bij de verzekeraars geen schadebeheerders voorhanden met de nodige kennis.
- Schadebeheerder kan niet gevolmachtigd worden om belastingplichtige te vertegenwoordigen in bijvoorbeeld een bezwaarprocedure.

Monopolie van accountants en belastingadviseurs

Belastingadviseur (accountant) is een beschermd beroep.

Wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur.

Volgende activiteiten zijn voorbehouden:

- het verstrekken van advies in alle fiscale aangelegenheden;
- het bijstaan van de belastingplichtige bij het nakomen van zijn fiscale verplichtingen (aangifte,).
- het vertegenwoordigen van de belastingplichtige bij de belastingdiensten;

Gevolg monopolie van accountants en belastingadviseurs

Wettelijk verplichte objectiviteitsclausule is feitelijk overbodig.

Art. 157 wet 4 april 2014

De verzekerde, bij verschil van mening met zijn verzekeraar over de gedragslijn die zal worden gevolgd voor de regeling van het schadegeval en na kennisgeving door de verzekeraar van diens standpunt of van diens weigering om de stelling van de verzekerde te volgen, heeft het recht een advocaat van zijn keuze te raadplegen onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

Vermits het de verzekeraar niet toegestaan is om inhoudelijk standpunt te nemen, heeft deze clausule geen uitwerking.

Vrije keuze accountants, belastingadviseurs en advocaten

Wettelijk verplichting

In elke verzekeringsovereenkomst inzake rechtsbijstand moet uitdrukkelijk ten minste worden bepaald dat :

1° wanneer moet worden overgegaan tot **een gerechtelijke of administratieve procedure**, de verzekerde vrij is in de keuze van een advocaat of van iedere andere persoon die de vereiste kwalificaties heeft krachtens de op de procedure toepasselijke wet om zijn belangen te verdedigen, te vertegenwoordigen of te behartigen

Vrije keuze accountants, belastingadviseurs en advocaten

Een controle door de fiscus is op zich geen gerechtelijke of administratieve procedure.

In deze fase moet de verzekeraar dus de vrije keuze van accountant of advocaat niet garanderen.

Dat moet wettelijk verplicht wel in het stadium van een bezwaarprocedure, en uiteraard in het geval van een gerechtelijke procedure

Oorsprong

Een rechtsbijstandsverzekering voor fiscale rechtsbijstand is niet origineel bedacht in België. De bakermat voor een dergelijke verzekering ligt in de angelsaksische landen (UK).

Het betreft de zogenaamde **Tax inquiry insurance**.

Ontstaan eind de jaren '80. Product ontwikkeld door boekhouderskantoor. Geen vrije keuze. Bijstand wordt geleverd door expert aangeduid door de verzekeraar.

Er is ook de **Tax Liability Insurance**.

Een verzekering voor belastingverhogingen, boetes en intresten.

In België is dit uiteraard verboden.

Oorsprong

Product is half de jaren '90 ook bij ons opgedoken.

Via een broker uit de UK: Qdos Broker & Underwriting Services

Verzekeraar: HCC International Insurance Company Plc

Distributie verliep vooral of uitsluitend via boekhouderskantoren.

Nu nog sporen van dergelijke verzekering. Bv Vantage global (<http://www.vantagetfp.be/>) met een aanbod exclusief voor boekhouderskantoren.

De rode draad is dat deze verzekeringen uit de UK niet voldoen aan de Belgische wetgeving.

Aanbod Belgische verzekeraars

De eerste Belgische verzekeraar met een verzekeringsformule voor fiscale controles was Fidea. (periode 2010 – 2015).
Exclusief aanbod op vraag van sociaal secretariaat ADMB (thans Liantis, via de huismakelaar Liantis risk solutions).
Verzekeringsproduct voornamelijk verdeeld via de boekhouders.

Sociaal Secretariaat Securex heeft eveneens aanbod voor het eigen cliënteel via de Duitse verzekeraar ARAG.

Aanbod particulieren

- Verplichte dekking in formule Privéleven die recht geeft op belastingvermindering.

(Wet van 22 april 2019 tot het toegankelijker maken van de rechtsbijstandsverzekering)

- Minimale waarborgsom: € 13.000
- Maximale wachttijd: 1 jaar
- Enkel bijstand bij bezwaarprocedure, bemiddeling en gerechtelijke procedure. Geen bijstand bij controle
- Geen tussenkomst ivm inkomsten uit zelfstandige activiteit

De fiscale controle in de praktijk

- vroeger ter plaatse, sinds corona meer op afstand
- mogelijk vanaf de aangifte.

Termijn aangifte belastingplichtige rechtspersoon:

Binnen de zeven maanden vanaf de balansdatum. Bijvoorbeeld. Sluit een vennootschap de balans af op 31/12/2020, dan is de uiterste datum van aangifte
02/08/2021

- steeds meerdere aangiftejaren.

Onderzoekstermijn 3 jaar (in geval van aanwijzingen van fraude 7 jaar)

De termijn van 3 jaar loopt vanaf de dag volgend op de dag wanneer de belastingplichtige rechtspersoon zijn balans afsluit. Stel dat dit 31/12/2021 is. Dan kan een onderzoek tot 31/12/ 2024 betrekking hebben de inkomsten van 2021. Maar tegelijkertijd ook voor de inkomstenjaren 2022 en 2023.

- Aangetekend bericht van wijziging, akkoordverklaring, bijkomende aanslag

De fiscale controle in de praktijk

- Gemiddelde frequentie controles voor rechtspersonen is zo'n 7,5% voor de periode 2018 – 2019 (pre-corona tijdperk)
- Vastgestelde frequentie portefeuille rechtsbijstandsverzekeringen is hoger dan 5%. (cijfers Euromex)
- Gemiddelde kostprijs ongeacht soort prestatie boekhouder ligt tussen de 3.000 à 4.000 euro



Relatief hoge premies (bruto jaarpremie eenmanszaak tussen de 200 à 300 euro)

Productkenmerken aanbod zelfstandigen en KMO's

Waarborg voor

- fase zonder betwisting of geschil:

- de vraag om inlichtingen door de belastingadministratie;
- de (on)aangekondigde controle door de belastingadministratie en de minnelijke onderhandeling;
- het verzoek tot ambtshalve ontheffing
(verzoek tot rechtzetting omwille van materiële vergissing, nieuwe elementen,)

Controle eindigt meestal met een dading (akkoordverklaring) met een beperkte belastingverhoging en een boete. Bezwaar of procedure is eerder de uitzondering.

In deze fase geen recht op vrij gekozen advocaat

Productkenmerken aanbod zelfstandigen en KMO's

Waarborg voor

- fase met betwisting of geschil:

- de bezwaarprocedure
- de fiscale bemiddeling (steeds mogelijk zolang het geschil niet aanhangig is bij de rechtbank;
- de gerechtelijke procedure

In deze fase recht op vrij gekozen advocaat of accountant

Fiscale fraude

Hoe meer respect voor de overheid hoe minder fraude.

Bij ons is belastingfraude een “nationale sport” ook al omwille van de hoge belastingdruk.

Fiscale fraude is geen opzet in de zin van artikel 62 van de Verzekeringwet

Art. 62 Art.

Niettegenstaande enig andersluidend beding, kan de verzekeraar niet verplicht worden dekking te geven aan hem die het schadegeval opzettelijk heeft veroorzaakt.



Weigering dekking alleen mogelijk bij duidelijk omschreven geval van grove schuld

Definitie fiscale fraude

Dit is een situatie waarbij de belastingplichtige zich opzettelijk geheel of gedeeltelijk onttrekt aan wettelijk verschuldigde belastingen door ofwel belastbare inkomsten te verbergen (dissimulatie), ofwel door de situatie anders voor de stellen dan ze werkelijk is (simulatie).

Ontwijking van belasting, zonder de schending van een wettelijke verplichting, wordt niet aanzien als fiscale fraude.

Uitsluiting fiscale fraude

“Proberen gaat mee”

*Bij elke controle door de fiscus zijn er opmerkingen,
een bijkomende aanslag en een (kleine) boete*

Grens fiscale fraude

Intentioneel karakter kan worden afgeleid uit:

- de boete
- en/of de belastingverhoging

Grens fiscale fraude inkomstenbelasting

1. Belastingverhoging (artikel 444 WIB)

Procentuele verhoging van de nog verschuldigde belasting (van 10% tot 200 %)

Vier soorten inbreuken:

- overtredingen begaan door overmacht
- overtredingen begaan zonder het opzet belasting te ontduiken
- overtredingen begaan met de intentie belastingen te ontduiken
- overtredingen begaan met gebruikmaking van valse stukken en omkoping

Grens fiscale fraude inkomstenbelasting

1. Belastingverhoging (artikel 444 WIB)

- overtredingen begaan met de intentie belastingen te ontduiken
- overtredingen begaan met gebruikmaking van valse stukken en omkoping

Fraude = verhoging vanaf 30%

Grens fiscale fraude inkomstenbelasting

2. Boete (artikel 445 WIB)

Artikel 229 Koninklijk Besluit tot uitvoering van het WIB 92

Ook hier verschillende categorieën:

Categorie C:

Overtreding toe te schrijven aan kwade trouw of aan het opzet de belasting te ontduiken (daaronder begrepen het indienen van vrijwillig onvolledige of onjuiste aangiften):

Fraude = boete vanaf € 1.250 (opdecimen x 8)

Grens fiscale fraude btw

Twee soorten boetes:

- Proportionele boete
- Niet-proportionele boete

Grens fiscale fraude btw

Proportionele boete:

een percentage van het bedrag van de belasting

FRAUDE = proportionele boete wordt niet verminderd op basis van de schaal van KB nr 41 30 januari 1987

Grens fiscale fraude btw

Niet-proportionele boete:

Tussen de 50 euro en 5.000

FRAUDE = niet -proportionele boete wordt niet verminderd op basis van de schaal van KB nr 44 9juli 2012

Huidig aanbod zelfstandigen en KMO's

- Uitsluitend door gespecialiseerde rechtsbijstandsverzekeraars. Geen actieve Boar-verzekeraars meer. (Axa zette aanbod stop)
 - DAS **Fiscassist** product via gevolmachtigd onderschrijver Assurga
 - In combinatie met een waarborg rechtsbijstand Ondernemer
 - Apart verkrijgbaar mits premietoeslag 15%
 - Euromex **Optionele waarborg Fiscale rechtsbijstand**
 - Steeds in combinatie met een aparte waarborg rechtsbijstand Ondernemer
 - Geen inclusieaanbod via Baloise
 - Arag **Optionele waarborg uitgebreide fiscale bescherming**
 - Steeds in combinatie met de 2 uitgebreidste waarborgen rechtsbijstand Ondernemer

Huidig aanbod zelfstandigen en KMO's

	Das Fiscassist 	Euromex Fiscale rechtsbijstand  <small>rechtsbijstand protection juridique</small>	Arag Uitgebreide fiscale bescherming 
Waarborggrens	€ 50.000	€ 50.000	€ 20.000

euromex

Huidig aanbod zelfstandigen en KMO's

	Das Fiscassist 	Euromex Fiscale rechtsbijstand 	Arag Uitgebreide fiscale bescherming 
Wachttijd	4 maanden	Geen	Geen

euromex

Huidig aanbod zelfstandigen en KMO's



rechtsbijstand | protection juridique



Gemeenschappelijke uitsluitingen

- fiscale fraude
- geen of laattijdige aangifte
- de aanvraag tot een voorafgaande beslissing bij de Dienst Voorafgaande beslissingen
- het indienen van een regularisatieaangifte bij het Contactpunt
Regularisaties (aangifte van fiscaal 'besmet' vermogen in ruil voor immuniteit)
- de situatie van recidive of herhaling

euromex

Bedankt!



rechtsbijstand | protection juridique