

Wit is het nieuwe zwart

Het bankgeheim wordt stelselmatig opgeheven. Internationaal neemt de transparantie over financiën toe.

En zelfs de meest verafgelegen belastingparadijzen blijken niet immuun voor lekken. Wie zwart geld heeft, doet er goed aan het te regulariseren om zijn erfgenamen er niet mee te belasten.

Advocaat Stijn De Meulenaer van Everest heeft een ruime expertise in dossiers rond fiscale fraude en regularisatie. Hij heeft het klimaat rond zwart geld en andere vormen van fraude de laatste jaren in sneltreinvaart zien veranderen. "De huidige evolutie is ingezet vanaf 2001. Vanuit de strijd tegen het internationale terrorisme ontstond de wens naar meer internationale afspraken om gegevensuitwisseling tussen financiële instellingen en overheden mogelijk of verplicht te maken. Vandaag beschikken overheden over veel gegevens in verband met vermogen dat binnen Europa maar ook daarbuiten op rekeningen geparkeerd staat. Landen als Luxemburg en Zwitserland, waar het bankgeheim heilig leek, zijn bereid gevonden om dat op te heffen. Dat was een eerste grote motivator om gelden van problematische oorsprong te regulariseren."

Buiten het streven naar transparantie door de overheden, zijn er ook andere krachten aan het werk. Wie zijn geld verbergt via vennootschappen in belastingparadijzen als Panama of de Bahama's, loopt het risico om aan de schandpaal genageld te worden wanneer dossiers gelekt worden via de Panama Papers of de Bahamas Leaks.

Vluchten kan niet meer

Het wordt met andere woorden steeds moeilijker om zwart geld voor de fiscus verborgen te houden. "De tijdgeest heeft zich tegen fiscale fraude gekeerd, de lekken worden steeds groter en er heerst grote zenuwachtigheid bij de betrokkenen," zegt

De Meulenaer. "Waar we in 2013 nog vooral de bescheiden spaarders zagen die op een eenvoudige manier belastingen hadden ondoken door letterlijk geld in een koffertje naar het buitenland te dragen, komen nu ook de ingewikkelder constructies in het vizier. En wellicht ook relatief grotere bedragen, want een vennootschap met stroman opzetten in Panama doe je wellicht niet om een paar 10.000 euro te verbergen. Als de huidige trends zich voortzetten - en er is weinig reden om daaraan te twijfelen - zal de transparantie in de toekomst alleen maar toenemen en zal het steeds moeilijker en duurder worden om fraude te regulariseren. Mijn advies? Iedereen die een probleem heeft met illegale fondsen, kan dit best zo snel mogelijk trachten recht te zetten."

Regularisatie en successie

Welke problemen stellen zich bij successie, als je zwart geld wilt schenken of laten erven?

Advocaat Stijn De Meulenaer: "Bij nalatenschap en schenking en vermogensplanning is het belangrijk om er bij aanvang voor te zorgen dat de brokken uit het verleden zijn opgekuist. Bij vroegere regularisaties durfde men zich weleens te beperken tot fraude die nog niet fiscaal verjaard was. Wat men daarbij vergeet, is dat er naast het fiscale aspect ook een strafrechtelijk staartje dreigt. Wanneer je in het verleden fiscale misdrijven hebt gepleegd die ondertussen verjaard zijn, maar je de opbrengsten blijft verbergen ben je technisch gesproken nog steeds aan het witwassen. Het is met andere woorden een voortdurend misdrijf waarmee

zelfs als de Bijzondere Belastinginspectie er klaar mee is, het parket er nog een kluif aan kan hebben. Dat is zeker in Vlaanderen het geval, in Wallonië lijkt dit voor het parket minder een prioriteit. Een probleem is dat, wanneer het over successie gaat, je dit nog niet bij het contactpunt voor regularisatie kunt oplossen. Het wetgevend kader is nog niet volledig sluitend en er zijn nog verschillende akkoorden nodig. Voorlopig aanvaardt het contactpunt wel dat niet verjaarde successierechten afzonderlijk worden rechtgezet bij de lokale controle. Vanaf 1 januari 2017 zou er een nieuw decreet zijn dat dit ook wettelijk regelt."

De vorige generatie sprong soms nonchalanter om met zwart geld, maar de tijden zijn veranderd, besluit De Meulenaer. "Fiscale fraude is niet altijd bijzonder goed georganiseerd. Meestal gaat het heel eenvoudig over niet aangegeven rekeningen in het buitenland. Vroeger ging het over de 'couponkesknippers' die hun opbrengsten niet aangaven, of waardepapieren in een kluis bewaarden. Vaak gaat het over geld dat legaal van oorsprong is, maar 'vergrijsd' is door het naar het buitenland te versluizen om niet nog eens roerende voorheffing te moeten betalen."

Wanneer dergelijk grijs of zwart geld naar boven komt bij over-

lijden, wat moet je dan doen als erfgenaam? "Eigenlijk hangt het ervan af of de erfgenaam op de hoogte was van het zwarte karakter van het geld. Als je bijvoorbeeld pas na het overlijden van je ouders bij de notaris verneemt dat er een rekening bestaat in Luxemburg, kan men u niet voor het verleden aansprakelijk houden. Anders is het wanneer uw ouders en cours de route de rekening op jouw naam gezet hebben en je het geld bewust verborgen hebt gehouden. Dan zit er niet veel anders op dan het kapitaal en de interesten te regulariseren."

www.berekenuwregularisatie.be



Banque de Luxembourg, naamloze vennootschap - Bijkantoor in België: Terhulpsesteenweg 120 - 1000 Brussel - RPR/Luxemburg B5310
BTW BE 0830227057 - RPR/Brussel

Voorzichtigheid loont altijd

Wij beseffen dat een vermogen de vrucht is van een of zelfs meerdere levens.

Wij weten ook hoe kostbaar uw tijd is, en houden daar rekening mee.

Om uw vermogen te doen groeien, kiezen wij dan ook steeds voor een voorzichtige beheersaanpak. Dat is een juiste keuze, zoals blijkt uit de rendementen die wij over de jaren heen hebben geboekt.

Laat het beheer van uw vermogen aan ons over.

Rijvisschestraat 124 - 9052 Gent - Tel. 09 244 00 44
Terhulpsesteenweg 120 - 1000 Brussel - Tel. 02 663 45 43

• Beleggingsadvies
• Beschermen, laten renderen en overdragen van uw vermogen
• Vermogenskrediet
www.banquedeluxembourg.be

BANQUE DE LUXEMBOURG
BELGIQUE-BELGIË