

## RSM Belgium | Tax Tax Insights januari 2022

# FBB en nieuwe overeenkomst tussen België en Frankrijk ter voorkoming van dubbele belasting

Op 9 november 2021 hebben België en Frankrijk een nieuwe overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting gesloten (hierna: "de nieuwe overeenkomst"). De oude overeenkomst – dat op dit moment nog steeds van kracht is – is een van de oudste door België gesloten overeenkomst (1964) (hierna: "de oude overeenkomst"). De nieuwe overeenkomst herzielt de oude op een aantal punten, waaronder het FBB.

### FBB, WAAR GAAT HET PRECIES OVER?

FBB, of forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting, heeft al flink wat inkt doen vloeien.

Het probleem is als volgt: een inwoner van België die dividenden van Franse oorsprong ontvangt, loopt het risico tweemaal te worden belast: eenmaal in Frankrijk (tegen een tarief van 15% – het tarief waarin de oude overeenkomst voorzag) en een tweede maal in België (tegen een tarief van 30%). De totale belastingdruk op een Frans dividend ontvangen door een Belgische ingezetene zou dus 40,50% bedragen. Op een dividend van € 100,00 zou het individu slechts € 59,50 ontvangen.

Om deze dubbele belasting te vermijden, voorziet de oude overeenkomst in de toerekening van een FBB, onder de door de Belgische wetgeving gestelde voorwaarden, zonder dat deze FBB minder dan 15% van het nettobedrag van het Franse dividend (d.w.z. na aftrek van de Franse bronbelasting) bedraagt. Op basis van de huidige tarieven<sup>1</sup> zou de Belgische belasting dus beperkt moeten blijven tot 15%, d.w.z. een totale heffing van 25,88%. Op een dividend van € 100,00 zou het individu een netto dividend van € 74,12 moeten ontvangen.

### EEN SAGA DIE EEN HOLLYWOOD FILM WAARD IS

Deze bepaling van de oude overeenkomst creëerde een scenario klaar voor Hollywood. Zo heeft België eind 1988 in zijn nationale wetgeving de toerekening van het FBB voor Belgische natuurlijke personen afgeschaft, waarbij de toekenning van het FBB werd voorbehouden aan personen die het kapitaal dat de inkomsten genereerde, aanwenden in het kader van de beroepsactiviteit. Na deze afschaffing heeft de Belgische belastingadministratie het FBB uit de oude overeenkomst niet meer toegepast, wat heeft geleid tot dubbele belasting van Franse dividenden voor Belgische ingezetene natuurlijke personen.

<sup>1</sup> 30% Belgische roerende voorheffing en 12,8% Franse roerende voorheffing.

RSM Belgium wil u met dit document algemene informatie verstrekken, zonder dat de in dit document vermelde informatie aangemerkt kan worden als advies. De redactie heeft ernaar gestreefd deze uitgave zo zorgvuldig mogelijk samen te stellen, evenwel kunnen wij niet garanderen dat deze informatie nog accuraat is op het moment dat zij wordt ontvangen of dat ze in de toekomst nog accuraat zal zijn.

Dit standpunt van de Belgische belastingadministratie heeft geleid tot talrijke arresten van het Hof van Cassatie, waaronder een arrest van 16 juni 2017 en 15 oktober 2020<sup>2</sup>. In deze arresten, die ook door de hoven van beroep van het land zijn gevolgd, heeft het Hof van Cassatie het standpunt van de Belgische belastingadministratie weerlegd. De voorrang van het internationale recht op het nationale recht vereist dat België ingezetenen die Franse dividenden ontvangen, het recht op aftrek van een FBB toekent.

De Belgische belastingadministratie heeft deze arresten altijd naast zich neergelegd, tot begin 2021, toen de minister van Financiën naar aanleiding van een parlementaire vraag te kennen gaf dat de belastingadministratie zich voortaan aan de rechtspraak van het Hof van Cassatie zou houden. Dit nieuwe standpunt van de belastingdienst gaf aanleiding tot een circulaire van 28 mei 2021<sup>3</sup>, waarin met name wordt uitgelegd hoe het FBB kan worden aangevraagd.

De overwinning voor particuliere beleggers was van korte duur. De nieuwe overeenkomst heeft roet in het eten gegooid door het FBB af te schaffen. Zodra de richtlijn in werking treedt (ten vroegste op 1 januari 2023), zullen Belgische inwoners opnieuw een hogere belastingdruk op Franse ontvangen dividenden moeten betalen. Waar de belastingdruk uiteindelijk lichter was voor een Belgische ingezetene die dividenden van Franse oorsprong ontvangt (25,88%) dan voor een Belgische ingezetene die dividenden van Belgische oorsprong ontvangt (30%), wordt het evenwicht opnieuw omgekeerd. Voor een Frans dividend van € 100,00 zal de Belgische inwoner nu een netto dividend van € 61,04 ontvangen, d.w.z. een belastingdruk van 38,96%.

Heb je vragen omtrent bovenstaande thema's, aarzel dan niet om contact op te nemen met het RSM Belgium | Tax team ([tax@rsmbelgium.be](mailto:tax@rsmbelgium.be)).

RSM Belgium | Tax

---

<sup>2</sup> Standpunt bevestigd in een arrest van 25 februari 2021.

<sup>3</sup> Circulaire 2021/C/49 – FAQ betreffende het forfaitair gedeelte van de buitenlandse belasting (FBB) en dividenden van Franse oorsprong.

RSM Belgium wil u met dit document algemene informatie verstrekken, zonder dat de in dit document vermelde informatie aangemerkt kan worden als advies. De redactie heeft ernaar gestreefd deze uitgave zo zorgvuldig mogelijk samen te stellen, evenwel kunnen wij niet garanderen dat deze informatie nog accuraat is op het moment dat zij wordt ontvangen of dat ze in de toekomst nog accuraat zal zijn.