

Eindejaars- memorandum

Ondernemingen 2023



Voorwoord eindejaarsmemorandum voor ondernemingen

De belastingadviseurs van Baker Tilly schrijven jaarlijks twee eindejaarsmemoranda, één voor ondernemingen en één voor particulieren.

Voor u ligt het 2023 Baker Tilly eindejaarsmemorandum voor **ondernemingen** gevestigd in Curaçao. Het memorandum behandelt onder andere de 2023 en 2024 fiscale wetswijzigingen, belangrijke aandachtspunten voor 2023 en onze belastingtips voor 2023 en 2024.

De Baker Tilly eindejaarsmemoranda kunt u tevens vinden op onze website **bakertilly.cw**.

Uw contactpersonen

Anjli Finessi
Belastingadviseur
T: +5999 736 6300
finessi@bakertillycuracao.com

Zjaiviënne Kastaneer
Belastingadviseur
T: +5999 736 6300
kastaneer@bakertillycuracao.com

Charel Verheggen
Belastingadviseur
T: +5999 736 6300
verheggen@bakertillycuracao.com

Arthur van Aalst
Advocaat-belastingkundige
T: +5999 736 6300
vanaalst@bakertillycuracao.com

1. Inkomstenbelasting voor de eenmanszaak

1.1 Omzetting eenmanszaak in een B.V. of N.V.

Per 1 januari 2023 is het tarief voor de winstbelasting voor B.V.'s en N.V.'s over de eerste NAf 500.000 aan belastbare winst aanzienlijk verlaagd, namelijk van 22% naar 15%. Als gevolg van deze verlaging kan het de moeite lonen om een eenmanszaak om te zetten in een B.V. of N.V. Reeds vanaf, afgerond, NAf 150.000 aan belastbare inkomsten dient de ondernemer van de eenmanszaak het maximale progressieve inkomstenbelastingtarief van 46,5% te betalen ten opzichte van een gecombineerde winstbelasting- en inkomstenbelastingdruk op voordelen uit aanmerkelijk belang¹ in een B.V. of N.V. van ongeveer 32% over de eerste NAf 500.000 aan belastbare winst. Bij hoge winsten in de eenmanszaak kan het nog voordeliger zijn de eenmanszaak om te zetten in een B.V. of N.V. in combinatie met een Curaçaose Beleggingsvennootschap als houdstervennootschap daarvan. Daarnaast kunnen andere overwegingen een rol spelen voor de overgang naar een B.V. of N.V. zoals een pensioenopbouw in eigen beheer, uitstel van belastingheffing, beperking van de civiele aansprakelijkheid of het aantrekken van nieuw vermogen.

Bij de omzetting van een eenmanszaak in een N.V. of B.V. dient onder andere rekening te worden gehouden met de gebruikelijk loonregeling (zie paragraaf 3.5 hierna).

LET OP: De geruisloze, lees: zonder belastingheffing, omzetting van een eenmanszaak naar een N.V. of B.V. is aan een aantal strikte termijnen en voorwaarden gebonden. Indien u een dergelijke stap overweegt, informeren wij u graag nader.

1.2 Investeringsaftrek

Indien in een jaar voor meer dan NAf 5.000 in kwalificerende bedrijfsmiddelen wordt geïnvesteerd, kan de ondernemer een investeringsaftrek van 10% claimen. Deze aftrek kan alleen in het jaar van investering worden geclaimd. Van investeren is sprake als verplichtingen worden aangegaan voor de aanschaf of de verbetering van kwalificerende bedrijfsmiddelen.

Voor investeringen in en onderhoud van onroerende zaken die zijn gelegen in het historische deel van de binnenstad van Willemstad, geldt een aftrek van 30%. De historische binnenstad van Willemstad is het stads- en havengebied dat door de United Nations Educational,

Scientific and Cultural Organization (UNESCO) als zodanig is erkend en dat bij landsbesluit is aangewezen als het historisch gebied van Willemstad. Overigens geldt deze investeringsaftrek van 30% voor alle panden die kwalificeren als een beschermd monument. Een 'beschermd monument' is gedefinieerd als een monument welke is ingeschreven in het openbaar register voor beschermde monumenten of een onroerende zaak in de historische binnenstad (zie hierboven).

Mocht u de drempel van NAf 5.000 nog niet halen, maar bent u wel van plan begin volgend jaar weer investeringen te doen, dan kunt u overwegen deze investeringen naar voren te halen en deze nog in 2023 te doen, zodat in 2023 gebruik kan worden gemaakt van de investeringsaftrek.

1.3 Desinvesteringsbijtelling

Hebt u een bedrijfsmiddel waarvoor in het verleden een investeringsaftrek is geclaimd binnen 6 jaar vervreemd (voor gebouwen en verbouwingen geldt een periode van 15 jaar), dan moet in het jaar van vervreemding een gelijk percentage van de vervreemdingsprijs tot de fiscale winst worden gerekend als ter zake van de investering een investeringsaftrek is geclaimd. Bijtelling heeft plaats tot ten hoogste het bedrag waarvoor destijds investeringsaftrek is verleend. Het kan derhalve voordelig zijn om een vervreemding uit te stellen.

1.4 Afschrijvingsbeperking op onroerende zaken

Afschrijving op onroerende zaken is beperkt tot de bodemwaarde. De bodemwaarde is de minimale fiscale boekwaarde die een onroerende zaak mag hebben. Deze bodemwaarde is gesteld op 50% van de waarde van de onroerende zaak voor de onroerendezaakbelasting "OZB". In principe worden tot de bedrijfsmiddelen niet gerekend woonhuizen, tenzij de verhuur daarvan ligt in de lijn van de normale bedrijfsuitoefening. Beschermd monumenten worden daarentegen wel gerekend tot de bedrijfsmiddelen waarop jaarlijks mag worden afgeschreven, dus ook als het een woonhuis betreft. Bovendien mogen de kosten, behaald met de werkzaamheden uit een werkruimte gelegen in een beschermd monument, tot ten hoogste 20% van het investeringsbedrag ten laste van de winst worden gebracht.



2. Inkomstenbelasting en premies voor de directeur / groot aandeelhouder

2.1 Vergoeding ziektekosten

Een werkgever mag de (noodzakelijke) ziektekosten van zijn werknemers, inclusief diens echtgeno(o)t(e) en kinderen, onbelast vergoeden. Het voorgaande geldt eveneens voor de directeur die tevens aandeelhouder is. Dit betekent dat de werkgever bijvoorbeeld de premie voor de particuliere ziektekostenverzekering mag vergoeden of de volledige premie, inclusief werknemersdeel, van de Basisverzekering Ziektekosten voor zijn rekening mag nemen. Ook mag de werkgever ziektekosten die niet worden gedekt door een verzekering onbelast vergoeden. Denk hierbij bijvoorbeeld aan tandartskosten, kosten van een bril of contactlenzen of het eigen risico.

2.2 Beleid Sociale Verzekeringsbank inzake recht op uitkering ziektekosten-, ongevallenverzekering en cessantia

De Sociale Verzekeringsbank (hierna: 'SVB') heeft als beleid dat bestuurders en statutaire directeurs van entiteiten waarbij een gezagsverhouding met die entiteit ontbreekt, niet kwalificeren als 'werknemer' en derhalve geen verzekerde zijn op grond van de Landsverordening Ziekteverzekering, de Landsverordening Ongevallenverzekering en de Cessantialandsverordening. De SVB geeft geen definitie van het ontbreken van een gezagsverhouding maar daaronder wordt tenminste verstaan het niet tegen de wil kunnen worden ontslagen. Te denken valt aan een bestuurder of statutair directeur die tevens een aandelenbelang van 51% of meer in die entiteit heeft.

Voor de bestuurder of statutair directeur waarvan de gezagsverhouding ontbreekt, zegt de SVB het volgende:

- er hoeft geen premie ZV/OV en cessantia te worden afgedragen;
- er kan bij ziekte geen beroep worden gedaan op de uitbetaling van ziekingeld bij de SVB;
- er kan bij een ongeval tijdens het werk geen beroep worden gedaan op de uitbetaling van ongevingeld door de SVB; en
- de bestuurder of statutair directeur heeft geen recht op een uitkering van de SVB bij ontslag.

Indien u verzekerd wenst te blijven voor ongevallen tijdens het werk dan wel voor loonderving in verband met arbeidsongeschiktheid, adviseren wij u een ongevallen-, respectievelijk arbeidsongeschiktheidsverzekering bij een verzekeringsmaatschappij af te sluiten.

2.3 Sluit de financiering van uw eigen woning (over) bij uw eigen vennootschap

Indien uw vennootschap over voldoende liquide middelen beschikt, kunt u de financiering van uw eigen woning (over)sluiten naar uw eigen vennootschap. In plaats van rente te betalen aan een bank, betaalt u de rente aan uw eigen vennootschap. De rente blijft tot het wettelijk maximum aftrekbaar bij u in de inkomstenbelastingsfeer en wordt belast met winstbelasting bij de vennootschap (doorgaans zal dat tegen het lage tarief van 15% zijn).

Indien u een Curaçaose Beleggingsvennootschap ("CBV") met overvloedige liquide middelen bezit, wordt het nog iets aantrekkelijker. U trekt de rente af in uw aangifte inkomstenbelasting en de CBV betaalt geen belasting over de ontvangen rente.

Volledigheidshalve merken wij op dat er geen sprake hoeft te zijn van een hypothecaire lening, zodat u geen kosten voor een notaris hoeft te maken. Zolang er maar een verband bestaat tussen de lening en de aanschaf, onderhoud dan wel verbetering van de eigen woning is de rente aftrekbaar. Houd u er wel rekening mee dat uw bank boeterente in rekening kan brengen voor het vervroegd aflossen van een bestaande hypotheek. Echter, zelfs met een boeterente kan het voordeliger zijn uw lening over te sluiten. Uiteraard kunnen wij deze berekening voor u maken.



3. Loonbelasting

3.1 Controle loonbelastingberekeningen

De Inspectie der Belastingen controleert jaarlijks uw verzamelloonstaat. Om eventuele naheffingen (inclusief boete) te voorkomen, adviseren wij u eind 2023 de berekeningen te controleren en eventuele verschillen in de loonbelastingaangifte van december recht te trekken. Vergeet niet uiterlijk 15 januari 2024 uw aangifte voor de loonbelasting over december 2023 te doen en de eventueel verschuldigde belasting af te dragen.

3.2 Onbelaste vergoedingen en onbelaste loonbestanddelen

Onder voorwaarden is het mogelijk om onbelaste kostenvergoedingen aan uw personeel te verstrekken. U dient deze kosten wel te kunnen onderbouwen. Derhalve raden wij u aan om uw personeel gedurende drie maanden de werkelijk gemaakte kosten bij te laten houden en de vaste vergoeding daarop te baseren. Het is raadzaam een dergelijke toetsing naar de werkelijke kosten periodiek (ten minste één keer per drie jaar) te herhalen. Voorbeelden van deze onbelaste kostenvergoedingen zijn vergoedingen voor autokosten (gemaximaliseerd), vakliteratuur en representatiekosten.

Indien u absolute zekerheid wilt over de aanvaardbaarheid van de onbelaste vergoeding, dan kunt u het bedrag met de onderbouwing daarvan ter goedkeuring voorleggen aan de Inspectie der Belastingen.

Naast onbelaste vergoedingen zijn er ook onbelaste loonbestanddelen. De belangrijkste vrijgestelde loonbestanddelen zijn:

- geschenken (niet zijnde contant geld) ter gelegenheid van algemeen erkende feestdagen, een jubileum dan wel een verjaardag en andere persoonlijke feestdagen van een werknemer, voor zover de waarde daarvan NAf 250 per jaar niet overtreft;
- de verstrekking en terbeschikkingstelling van computers en bijbehorende apparatuur en de vergoeding van kosten daarvan, of de omwisseling van maximaal 24 verlofuren, voor zover de waarde in het economisch verkeer van de computers en apparatuur tezamen per tijdvak van twee jaren niet meer bedraagt dan de waarde van 24 verlofuren en aannemelijk is dat de apparatuur mede dient ter vervulling van de dienstbetrekking;
- de verstrekking van consumpties van relatief geringe waarde zoals koffie, thee en fruit tijdens werktijd, niet zijnde maaltijden;
- de werkgever mag de rente en aflossing van een studieschuld van een werknemer tot een maximum van NAf 10.000 per jaar, gedurende maximaal 10 jaar onbelast vergoeden.

Bovenstaande regelingen zijn voor zowel de werknemer als de werkgever aantrekkelijk. Immers, voor de werknemer wordt een deel van het brutoloon omgezet in een netto vergoeding en de werkgever bespaart het werkgeversdeel van de sociale premies over de verstrekte vergoeding.

3.3 Identificatieplicht werknemers

Werknemers zijn verplicht om de werkgever inzage te geven in een geldig paspoort, rijbewijs of ander wettig identificatiebewijs en de werkgever is verplicht een afschrift van het ter inzage verstrekte document in de loonadministratie op te nemen. Tevens is de werknemer verplicht zijn of haar CRIB-nummer aan de werkgever te verstrekken en dit nummer moet door de werkgever worden opgenomen in de loonadministratie en de aangifte verzamelloonstaat.

Indien niet aan de identificatieplicht is voldaan, is er sprake van een “anonieme werknemer” en zal bij een eventuele naheffing de nageheven loonbelasting worden berekend op basis van het hoogste loonbelastingtarief (46,5%). Bovendien kan de werkgever die niet aan de identificatieplicht voldoet, worden gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste zes maanden of een geldboete van de vierde categorie.

3.4 Loon in natura

Voor loon in natura zijn waarderingsregels in de wet opgenomen. Hoofdregel is dat de waarde van het loon in natura wordt gesteld op de waarde daarvan in het economisch verkeer. Dit is kort gezegd hetgeen een onafhankelijke derde bereid zou zijn ervoor te betalen. Indien een derde (niet met de inhoudingsplichtige verbonden lichaam) een bedrag voor het niet in geld genoten loon aan de werkgever in rekening brengt, dan wordt de waarde van het loon in natura gesteld op het in rekening gebrachte bedrag. Indien de verwerving van het loon het gebruik of verbruik daarvan meebrengt, dan wordt de waarde gesteld op het bedrag van de besparing.

Indien het genoten loon in natura bestaat uit de verstrekking van branche-eigen producten van de inhoudingsplichtige (bijvoorbeeld gratis brood verstrekt aan het personeel door een bakkerij), dan geldt als waarde de prijs die aan een derde (voor het brood) in rekening wordt gebracht.

Een eventuele eigen bijdrage van de werknemer mag in mindering worden gebracht op het in aanmerking te nemen loon in natura.

3.5 Gebruikelijk loonregeling

De gebruikelijk loonregeling houdt in dat een werknemer-grootaandeelhouder jaarlijks wordt geacht een minimumloon te genieten. Van een grootaandeelhouder is, kort samengevat, sprake

bij een belang van 5% of meer in een vennootschap met een in aandelen verdeeld kapitaal, al dan niet gezamenlijk met echtgenoot of bloed- of aanverwanten in de rechte lijn. Het meest gehanteerde loon bij een omzet van minimaal NAf 100.000 bedraagt NAf 50.000. Hierop zijn uitzonderingen naar boven en naar beneden mogelijk. Voor startende ondernemingen geldt dat op verzoek van de werknemer-groootaandeelhouder het loon in het jaar van oprichting en de drie daaropvolgende jaren wordt gesteld op het bedrag van de commerciële winst, indien dit lager is dan het reguliere gebruikelijk loon.

Indien de werknemer-groootaandeelhouder arbeid verricht voor meerdere vennootschappen waarin hij of zij direct of indirect een aanmerkelijk belang heeft, wordt het gebruikelijk loon voor alle vennootschappen gezamenlijk vastgesteld. Het zijn van vennootschap van een lichaam wordt gelijkgesteld met het verrichten van arbeid voor toepassing van de gebruikelijk loonregeling. Een aantal vennootschappen zijn uitgezonderd van de gebruikelijk loonregeling zoals bijvoorbeeld de Curaçaose Beleggingsvennootschap.

3.6 Verzamelloonstaat

Vergeet eind januari 2024 niet de verzamelloonstaat op te maken en via uw online portaal in te dienen.

3.7 Expat-regeling

De expat-regeling op Curaçao is bedoeld om buitenlandse werknemers die in Curaçao schaars zijn aan te trekken. Het biedt belastingvoordelen aan gekwalificeerde expats. Om in aanmerking te komen voor de regeling moet een expat aan bepaalde criteria voldoen, zoals het hebben van specifieke vaardigheden of expertise die niet gemakkelijk op het eiland te vinden zijn. Onder de regeling kunnen expats onder andere genieten van vrijgestelde loon in natura vergoedingen. Het doel van de regeling is om de economie van Curaçao te stimuleren door buitenlandse kennis naar het eiland te brengen en deze kennis met de lokale beroepsbevolking te delen. Het is belangrijk om de specifieke voorwaarden en vereisten van de expat-regeling op Curaçao te raadplegen. Voor gedetailleerde informatie kunt u gerust contact opnemen met onze medewerkers om na te gaan of u of een nieuwe werknemer zou kunnen worden aangemerkt als een kwalificerende expat.

4. Omzetbelasting

4.1 Jaaraangifte omzetbelasting

Er bestaat de mogelijkheid om, onder voorwaarden, niet per maand, maar eens per kwartaal of eens per jaar aangifte omzetbelasting te doen. Eén van de voorwaarden betreft het hebben van een minimale belaste omzet gedurende het gehele jaar. Het verzoek hiertoe dient te worden ingediend bij de Inspectie der Belastingen. Doet u reeds eens per jaar aangifte? Vergeet niet uiterlijk 15 januari 2024 uw jaaraangifte voor de omzetbelasting over 2023 te doen en de eventueel verschuldigde omzetbelasting te voldoen.

4.2 Overeenkomst tot verdeling van kosten voor gemene rekening

Aangezien de Curaçaose omzetbelastingwetgeving geen fiscale eenheid kent, kunnen transacties tussen gelieerde partijen belast zijn met omzetbelasting. In voorkomende gevallen kan de heffing van omzetbelasting worden voorkomen door het aangaan van een overeenkomst tot verdeling van kosten voor gemene rekening. Hieraan zijn een aantal voorwaarden verbonden, waaronder:

- de kosten zijn gemaakt ten behoeve van verschillende ondernemers;
- de kosten worden in eerste instantie door één van hen betaald;
- het werkelijke bedrag van de kosten wordt via een van te voren vastgestelde verdeelsleutel die niet tussentijds mag worden gewijzigd³ omgeslagen; en
- het risico moet alle ondernemers volgens de overeengekomen verdeelsleutel aangaan.

4.3 Vrijstelling verplicht kassaregistratiesysteem

Op schriftelijk verzoek van een administratieplichtige kan een ontheffing worden verleend voor de verplichting om een fiscaal kassaregistratiesysteem te gebruiken. Deze ontheffing wordt alleen verleend als de administratieve organisatie en het in gebruik zijnde kassasysteem een volledig betrouwbaar beeld geven van de gerealiseerde omzet.

Bij het schriftelijke verzoek tot ontheffing moeten de volgende documenten worden gevoegd:

- een kassabon uit het in gebruik zijnde kassaregistratiesysteem;
- een verklaring van de administratieplichtige dat over de afgelopen vijf jaar aan alle fiscale verplichtingen is voldaan;
- een uitdraai van het debiteurenoverzicht van de Ontvanger, niet ouder dan één maand;
- een door een accountant met certificerende bevoegdheid gecontroleerde jaarrekening over het voorafgaande belastingjaar, welke jaarrekening is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring of een goedkeurende beoordelingsverklaring.

³ Tenzij bijvoorbeeld ondernemers aan de overeenkomst worden toegevoegd of verwijderd.

4.4 Beperking aftrek van bij invoer betaalde omzetbelasting

De aftrek van bij invoer betaalde omzetbelasting is beperkt tot 50% van de betaalde omzetbelasting. Indien u een beschikking aftrekrecht voor het jaar 2023 had dan adviseren wij u om tijdig een beschikking aftrekrecht voor het jaar 2024 aan te vragen. Indien gewenst kunnen wij deze voor u aanvragen.

4.5 Omzetbelasting aansluiting in de aangifte winstbelasting

TIP!

Vanaf het jaar 2020 dient in de aangifte winstbelasting een aansluiting te worden gemaakt tussen de omzet uit de jaarrekening en de in dat jaar aangegeven omzet in de omzetbelastingaangiften. Wij adviseren u bij het opmaken van de aangiften omzetbelasting steeds ook alle vrijgestelde en/of verlegde omzet te melden zodat er geen verschil ontstaat tussen de in dat jaar berekende omzet op basis van de omzetbelastingaangiften en de omzet in de jaarrekening.

Mocht u verschillen hebben geconstateerd tussen de omzet volgens de jaarrekening en de ingediende aangiften omzetbelasting dan geven wij u in overweging om een suppletieaangifte voor het betreffende jaar in te dienen. Indien gewenst kunnen wij u hierbij assisteren.

4.6 Verleggingsregel

VAAK VERGETEN

De verleggingsregel is een omzetbelastingregeling die bepaald dat onder bepaalde omstandigheden de verantwoordelijkheid voor het afdragen van omzetbelasting wordt verschoven van de dienstverlener naar de afnemer van de diensten. Dit betekent dat de afnemer de Curaçaose omzetbelasting moet berekenen en afdragen in plaats van de dienstverlener. De verleggingsregel komt met name voor wanneer een Curaçaose ondernemer een dienst uit het buitenland afneemt (waaronder ook de betaling van licenties of royalty's aan een buitenlandse partij). In zo'n geval dient de Curaçaose ondernemer (afnemer) mogelijk Curaçaose omzetbelasting in zijn eigen aangifte omzetbelasting te vermelden en af te dragen.



5. Winstbelasting

5.1 Tarief

Het winstbelastingtarief voor het boekjaar 2023 is verlaagd naar 15% over de eerste NAf 500.000 aan belastbare winst en 22% over het meerdere. Er zijn geen signalen dat dit tarief voor het jaar 2024 verandert.

TIP!

Er geldt een vrijstelling voor winstbelasting op rente die is ontvangen op leningen waarvan de hoofdsom is verzekerd door hypotheek op een beschermd monument (zie paragraaf 1.2 voor de definitie beschermd monument).

5.2 Territorialiteitsregime

Met ingang van 1 januari 2020 is het winstbelastingregime ingrijpend gewijzigd. Sindsdien is alleen de winst uit een binnenlandse onderneming belast met winstbelasting. Inkomen uit een binnenlandse onderneming is, kort gezegd, opbrengst van in Curaçao plaatsvindende inkomsten genererende activiteiten met behulp van activa die verbonden zijn met Curaçao.

BELANGRIJK

Het bruto-inkomen van een entiteit wordt geacht lokaal inkomen te zijn, tenzij kan worden aangetoond welk deel van het inkomen als buitenlands inkomen mag worden beschouwd. Dit kan worden aangetoond op basis van de verhouding tussen de lokale causale kosten en de totale causale kosten (de "Formule"). De vraag of kosten causaal of niet-causaal zijn en of de kosten lokale of buitenlandse kosten zijn, is afhankelijk van de relatie met de omzet (causaal of niet-causaal) en de plaats waar de waarde toevoegende activiteiten plaatsvinden en waar de kosten optreden (lokaal of in het buitenland).

TIP: Mocht u gebruik willen maken van de Formule, dan is het raadzaam om uw administratie dusdanig in te richten dat daaruit relatief eenvoudig de lokale en buitenlandse causale kosten blijken.

Door de werking van de Formule resulteren hoge causale buitenlandse kosten in een lagere belastbare winst en dientengevolge in minder te betalen winstbelasting.

LET OP: Indien een lichaam gebruik maakt van de Formule en wegens opzet of grove schuld geen reële aanwezigheid in Curaçao heeft (zie paragraaf 5.5 hierna), dan vormt dit een vergrijp waarvoor een boete van minimaal NAf 50.000 en maximaal NAf 500.000 kan worden opgelegd. In het aangiftebiljet moet worden aangegeven waaruit de reële aanwezigheid blijkt.

Onder de huidige wetgeving wordt passief inkomen (dividend⁴, rente, royalty's en huur) altijd als binnenlands inkomen beschouwd en dus belast tegen 15% over de eerste NAf 500.000 en 22% over het meerdere. Indien deze passieve inkomsten zijn opgekomen in het buitenland en aldaar zijn onderworpen aan een belasting naar het inkomen die vanwege dat land, al dan niet aan de bron, wordt geheven, dan verleent Curaçao een vermindering ter voorkoming van dubbele belasting. Dit kan op basis van een verdrag of, indien er geen verdrag van toepassing is, op grond van het Landsbesluit voorkoming van dubbele belasting (zie ook paragraaf 7.5).

In het aangiftebiljet moet ook de volgende informatie worden aangeleverd:

- > informatie met betrekking tot vorderingen op en/of schulden aan:
 - de aandeelhouder(s), gerechtigde(n) en/of bestuurder(s); en
 - groepsvennootschappen;
- > passieve inkomsten;
- > vermelding uiteindelijke gerechtigden; en
- > vermelding van transacties/rechtsverhoudingen tussen gelieerde partijen.

5.3 Activiteiten belast tegen 3%

Indien een lichaam onderstaande activiteiten verricht en een reële aanwezigheid in Curaçao heeft (zie voor reële aanwezigheid paragraaf 5.5 hieronder), is de winst behaald met deze activiteiten belast met 3%. De activiteiten betreffen:

- het bouwen dan wel verbeteren van vliegtuigen en vaartuigen, alsmede het verrichten van reparaties en onderhoud aan vliegtuigen en vaartuigen met een lengte van ten minste 10 meter en machinerieën en installaties die zich voor gebruik aan boord van deze vliegtuigen en vaartuigen bevinden;
- call-, service- of datacenters voor zover zij ondersteunende dienstverlenende activiteiten verrichten aan ondernemingen met een omzet van minimaal NAf 50 miljoen;
- het veembedrijf; of
- in Curaçao verrichte diensten aan niet verbonden beleggingsinstellingen en beheerders van beleggingsinstellingen.

⁴ Daaronder niet begrepen deelnemingsdividend dat op grond van de deelnemingsvrijstelling is vrijgesteld van winstbelasting



5.4 Curaçaose Beleggingsvennootschap (“CBV”)

De CBV is niet vrijgesteld van winstbelasting maar onderworpen aan een belastingtarief van 0% over kwalificerende inkomsten. Om voor de status van CBV in aanmerking te komen dienen zowel de statutaire doelomschrijving alsmede de feitelijke werkzaamheden van de vennootschap te bestaan uit het uitsluitend of nagenoeg uitsluitend verrichten van kredietuitzettingen, het beleggen in effecten en deposito's of het ontwikkelen en exploiteren van intellectuele en industriële eigendomsrechten en soortgelijke vermogensrechten.

Om voor een bestaande vennootschap met ingang van 1 januari 2024 de status van CBV te verkrijgen, dient uiterlijk in 2023 een verzoek daartoe te worden ingediend. Uiteraard dienen in dat geval ook de statuten te voldoen om de status te kunnen verkrijgen.

Voor de CBV geldt eveneens dat deze entiteit reële aanwezigheid in Curaçao moet hebben (zie paragraaf 5.5. hierna). Indien een CBV geen reële aanwezigheid kan aantonen, bestaat de kans dat de CBV haar status verliest en de winst wordt onderworpen aan het reguliere tarief. In het aangiftebiljet moet worden aangegeven waaruit de reële aanwezigheid van een CBV blijkt.

LET OP: Een CBV dient jaarlijks binnen twaalf (12) maanden na het einde van het boekjaar een verklaring door een onafhankelijke deskundige bij de jaarrekening te voegen. Uiteraard kunnen wij deze verklaring voor u opstellen. De deskundige dient door de algemene vergadering van aandeelhouders van de CBV te zijn benoemd.

5.5 Reële aanwezigheid

Op basis van de winstbelastingwetgeving dienen vennootschappen die gebruik maken van een speciaal tarief of regime in beginsel te beschikken over reële aanwezigheid ('substance') in Curaçao. Van een reële aanwezigheid is sprake indien de vennootschap:

BELANGRIJK

- een bij de aard en omvang van de activiteiten van het lichaam, dan wel het concern⁵, passend aantal gekwalificeerde lokale voltijd werknemers, al dan niet in dienstbetrekking heeft;
- een bij de aard en omvang van de activiteiten van het lichaam, dan wel het concern, passend bedrag aan jaarlijks terugkerende lokale operationele kosten heeft; en
- de kernactiviteiten die de inkomsten genereren, in of vanuit Curaçao worden verricht.

Het is mogelijk om vooraf zekerheid te krijgen over de reële aanwezigheid van een lichaam in Curaçao. Dit dient door middel van een schriftelijk verzoek gericht aan de Inspecteur te geschieden. Desgewenst kunnen wij een dergelijk verzoek voor u opstellen en indienen.

⁵ Een concern bestaat uit een groep van twee of meer in Curaçao gevestigde gelieerde lichamen.

5.6 Vermelding van de uiteindelijke gerechtigde in de aangifte winstbelasting

In elke ingediende winstbelastingaangifte dient de naam en de woonplaats van de uiteindelijke gerechtigde (hierna te noemen: 'Ultimate Beneficial Owner' of 'UBO') te worden vermeld. De volgende personen kwalificeren als UBO.

VERPLICHTING

Voor een **N.V.** of **B.V.** en daarmee vergelijkbare entiteiten of vennootschappen die zijn opgericht naar buitenlands recht:

- a) natuurlijke personen, die direct of indirect 25% of meer van de aandelen houden of een daarmee vergelijkbaar belang, 25% of meer van de stemrechten of een daarmee vergelijkbare zeggenschap kunnen uitoefenen, of 25% of meer van het eigendomsbelang in de vennootschap houden, met inbegrip van het houden van toonderaandelen of andere middelen; of
- b) indien geen van de personen bedoeld onder a) is achterhaald, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen. Indien er geen hoger of leidinggevend personeel is, de natuurlijk persoon die bestuurs- of directielid is.

Voor een **personenvennootschap**, onderlinge waarborgmaatschappij, coöperatie, rederij, fonds voor gemene rekening, commanditaire vennootschap, open commanditaire vennootschap, openbare vennootschap, stille vennootschap, of daarmee vergelijkbare (naar buitenlands recht opgerichte) openbare vennootschappen:

- a) natuurlijke personen, die direct of indirect recht hebben op een aandeel in de winst van de vennootschap van 25% of meer, die bij besluitvorming tot wijziging van de vennootschapsovereenkomst of uitvoering van die overeenkomst 25% of meer van de stemmen kunnen uitoefenen, die bij ontbinding van de vennootschap direct of indirect recht hebben op een aandeel van 25% of meer, die de uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen over de vennootschap; of
- b) indien geen van de personen bedoeld onder a) is achterhaald, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen. Indien er geen hoger of leidinggevend personeel is, de natuurlijk persoon die bestuurs- of directielid is.

Voor een **vereniging** of een daarmee vergelijkbare (naar buitenlands recht opgerichte) entiteit:

- a) natuurlijke personen, die bij de besluitvorming over de wijziging van statuten, of de uitvoering van de statuten, anders dan door daden van beheer, direct of indirect 25% of meer van de

stemmen kunnen uitoefenen voor zover de statuten besluitvorming bij meerderheid van stemmen voorschrijven, die bij ontbinding van de vereniging direct of indirect recht hebben op een aandeel in de gemeenschap van 25% of meer, die de uiteindelijke zeggenschap kunnen uitoefenen over de vereniging; of

- b)** indien geen van de personen bedoeld onder a) is achterhaald, de natuurlijke personen die behoren tot het hoger leidinggevend personeel, dat bindende beslissingen kan nemen. Indien er geen hoger of leidinggevend personeel is, de natuurlijk persoon die bestuurs- of directielid is.

Voor een **stichting, waaronder de stichting particulier fonds**, kerkgenootschappen en andere (naar buitenlands recht opgerichte) juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met de stichting, worden de volgende personen in elk geval als uiteindelijke gerechtigden aangemerkt:

- a)** de oprichters; **en**
- b)** de bestuurders; **en**
- c)** voor zover van toepassing, de begunstigen en ingeval die niet kunnen worden bepaald, de groep van personen in wier belang de stichting is opgericht of werkzaam is; **en**
- d)** elke natuurlijke persoon die via andere middelen de uiteindelijke zeggenschap over de stichting uitoefent.

Voor een **trust**, of andere daarmee vergelijkbare (naar buitenlands recht opgerichte) juridische constructies, worden de volgende personen in elk geval als uiteindelijke gerechtigden aangemerkt:

- a)** de oprichters; **en**
- b)** de trustees; **en**
- c)** voor zover van toepassing, de protectors; **en**
- d)** de begunstigen en ingeval die niet kunnen worden bepaald, de groep van personen in wier belang de trust is opgericht of werkzaam is; **en**
- e)** elke natuurlijke persoon die onmiddellijk of middellijk via andere middelen de uiteindelijke zeggenschap over de trust uitoefent.



5.7 Belastingfaciliteiten investeringen ('Tax Holiday')

Op grond van de Landsverordening belastingfaciliteiten investeringen zijn er faciliteiten beschikbaar voor investeringen in de volgende ondernemingen:

- **exploitatie van hotels en andere gelegenheden tot verblijf en ontspanning**, waarvan de bouw en eerste inrichting een minimum investering van NAf 5 miljoen vergt en het project bij aanvang van de bedrijfsactiviteiten werk zal bieden aan tenminste 10 lokale werknemers;
- **grondontwikkeling**, waarbij braakliggende terreinen tot ontwikkeling worden gebracht ten behoeve van sociale woningbouw of bevordering van vreemdelingenbezoek, met een minimum investering van NAf 5 miljoen, buiten de waarde van de grond;
- **industrie** in de volgende sectoren, waarvan de oprichting een minimum investering van NAf 5 miljoen vergt en het project bij aanvang van de bedrijfsactiviteiten werk biedt aan tenminste 10 lokale werknemers:
 - onderzoek- en ontwikkeling ter zake van proces- en productinnovatie;
 - lucht-, ruimte- en scheepvaart;
 - onderwijs;
 - gezondheidszorg;
 - transport en logistiek;
 - creatieve industrie;
 - moderne landbouw en visserij;
 - het opwekken alsmede het leveren van groene energie;
 - informatie technologie;
 - bosbouw;
 - mijnbouw en delfstoffen;
 - winning en distributie van water, rioolsystemen, afvalverwerking en sanering (herstel);
 - groot- en kleinhandel;
 - reparatie van motorvoertuigen en motorfietsen;
 - maatschappelijke dienstverlening; en
 - cultuur, sport en recreatie.

Ook voor de uitbreiding, verbetering of vernieuwing van (i) hotels en dergelijke en (ii) de hiervoor genoemde industrieën zijn de faciliteiten beschikbaar indien de investering ten minste NAf 5.000.000 bedraagt.

De belastingfaciliteiten die op grond van deze landsverordening kunnen worden verleend zijn:

- een vrijstelling van onroerendezaakbelasting (gedurende 5 of 10 jaar, afhankelijk van de hoogte van de investering);
- een verlaagd tarief aan winstbelasting van 3% (gedurende 6 of 11 jaar, afhankelijk van de hoogte van de investering);

- vrijstelling van invoerrechten op bepaalde materialen en goederen; en
- vrijstelling van inkomstenbelasting op dividenden (mits uitgekeerd binnen twee jaar na afloop van het jaar waarin de winst is gemaakt en die winst was onderworpen aan het verlaagde winstbelastingtarief).

Belastingplichtigen die deze faciliteit op basis van de Landsverordening belastingfaciliteiten investeringen aanvragen, moeten in de aanvraag een bewijs van de Ontvanger overleggen dat er geen direct invorderbare schulden aan belastingen of sociale premies zijn.

LET OP: in het Landspakket Curaçao heeft Nederland aangegeven dat zij aanpassingen dan wel een einde van de tax holidaywetgeving willen zien. De toekomst van deze fiscale faciliteit is derhalve onzeker.

5.8 'Transfer pricing' documentatie

Bij transacties/rechtsverhoudingen tussen gelieerde partijen moet worden vastgelegd op welke wijze de condities van deze transacties/rechtsverhoudingen tot stand zijn gekomen en waaruit kan worden afgeleid dat dezelfde voorwaarden tussen onafhankelijke partijen zouden zijn overeengekomen. Met andere woorden dat de rechtsverhouding zakelijk is. Onder 'rechtsverhouding' vallen o.a. leningen, rekening courantposities, huur- en leaseovereenkomsten, licentie-overeenkomsten. Onder 'gelieerde partijen' wordt verstaan lichamen waarvan een lichaam onmiddellijk of middellijk deelneemt aan de leiding van of het toezicht op de ander, dan wel in het kapitaal van het andere lichaam deelneemt. Gelieerd zijn ook twee partijen waarvan dezelfde persoon deelneemt in de leiding of het toezicht van beiden dan wel in het kapitaal van beiden.

**NIET VERGETEN IN
DE ADMINISTRATIE
OP TE NEMEN!**

Voornoemde informatie, ook wel 'transfer pricing' documentatie genoemd, moet in de administratie van de betreffende partijen worden bewaard. Als een dergelijk document niet aanwezig is, kan de Inspectie der Belasting bij vragen de bewijslast omkeren. U zult dan moeten aantonen dat de rechtsverhouding zakelijk is in plaats van dat de Inspectie der Belasting moet aantonen dat het niet zo is. De informatie die per type transactie moet worden opgenomen in de administratie verschilt.

5.9 Aanvullende documentatieverplichtingen ('Country-by-Country' rapportage)

Voor de winstbelasting zijn aanvullende notificatie- en documentatieverplichtingen opgenomen voor Curaçaose entiteiten die deel uitmaken van een multinationale groep met een geconsolideerde groepsopbrengst van NAf 1.500.000.000 of meer. De aard van de verplichtingen hangt af van de beoordeling of een Curaçaose entiteit een groepsentiteit, een rapporterende entiteit, een uiteindelijkkemoederentiteit of een surrogaatmoederentiteit is.

De documentatieverplichting kan bestaan uit een landenrapport, een groepsdossier of een lokaal dossier. De notificatieverplichting houdt in dat een Curaçaose entiteit die deel uitmaakt van een dergelijke multinationale groep de Inspecteur uiterlijk op de laatste dag van het huidig verslagjaar moet berichten of het binnen de groep kwalificeert als groepsentiteit, rapporterende entiteit, uiteindelijkmoederentiteit dan wel surrogaatmoederentiteit. Het niet voldoen aan de verplichtingen kan aanzienlijke boetes tot gevolg hebben.

5.10 Fiscale eenheid

Indien een moedermaatschappij 99% of meer van de aandelen in een dochtermaatschappij heeft, kunnen de moeder- en dochtermaatschappij, op gezamenlijk verzoek, als fiscale eenheid worden aangemerkt. In dat geval worden moeder- en dochtermaatschappij als één belastingplichtige beschouwd. Als een dochtermaatschappij op haar beurt 99% van de aandelen in een kleindochtermaatschappij heeft, kan ook de kleindochtermaatschappij in de fiscale eenheid worden opgenomen.

De belangrijkste voordelen zijn dat er maar één aangifte winstbelasting hoeft te worden gedaan en dat de resultaten van de verschillende entiteiten met elkaar verrekend kunnen worden. Dit laatste houdt in dat indien de ene entiteit in enig jaar verlies leidt en de andere entiteit een winst maakt, dit verlies en de winst in hetzelfde jaar kunnen worden verrekend. Een ander voordeel kan zijn dat onderlinge transacties buiten de winstsfeer vallen. Nadelen zijn dat beide entiteiten aansprakelijk zijn voor belastingschulden van de fiscale eenheid de totale winst hoger wordt dan NAf 500.000 waarover het meerdere aan belastbare winst 22% i.p.v. 15% winstbelasting verschuldigd is en dat de Ontvanger restituties pas uitbetaalt als geen van de leden van de fiscale eenheid openstaande belastingschulden heeft. Daarnaast zijn er sanctiebepalingen die een nadelig gevolg kunnen hebben bij het verbreken van de fiscale eenheid.



6. Onroerendezaakbelasting (“OZB”)

De OZB wordt geheven bij wege van een belastingaanslag opgelegd door de Inspecteur. Tevens is eenieder verplicht om een (vormvrije) belastingaangifte OZB op te maken en in te dienen indien:

- a) een onroerende zaak wordt verkregen → binnen twee maanden na de verkrijging moet de aangifte worden gedaan;
- b) een onroerende zaak in waarde verandert door wijzigingen → binnen twee maanden na de wijziging moet de aangifte worden gedaan; en
- c) een belastingplichtige 12 maanden na afloop van het belastingtijdvak nog geen belastingaanslag OZB heeft ontvangen → binnen twee maanden na het jaar waarop de belastingaanslag ziet moet de aangifte worden gedaan.

In de vormvrije OZB-aangifte dient te worden opgenomen:

- de naam, het adres en het CRIB-nummer van de belastingplichtige;
- de verkrijgingsdatum van de onroerende zaak;
- krachtens welk recht de onroerende zaak wordt gehouden (bijvoorbeeld eigendom, bezit of beperkt recht);
- het adres van de onroerende zaak; en
- een indicatieve waarde van de onroerende zaak.

Het niet doen van een aangifte OZB kan een boete van maximaal 100% van de verschuldigde belasting tot gevolg hebben. De termijn waarbinnen de Inspecteur een navorderingsaanslag OZB mag opleggen is onder omstandigheden verlengd naar 10 jaren.

De waardevaststelling voor de OZB vindt plaats voor een tijdvak van 5 jaar. Bezwaar is alleen mogelijk tegen de waardevaststelling in het eerste jaar van het vijfjarige tijdvak. Het huidige vijfjarige tijdvak loopt in de meeste gevallen van 2019 tot en met 2023. Indien u de definitieve aanslag 2019 recent heeft ontvangen en het niet eens bent met de waardevaststelling, dan moet u tijdig bezwaar maken. Doet u dit niet dan staat de waarde in beginsel vast tot en met het jaar 2023.

7. Belangrijk voor 2024 en verder

7.1 Aangifteplicht onroerendezaakbelasting

Mocht u gedurende 2023 geen aanslag OZB hebben ontvangen, dan raden wij u aan uiterlijk op 29 februari 2024 aangifte onroerendezaakbelasting te doen.

7.2 Uitwisseling van financiële gegevens door het buitenland met de Curaçaose Inspectie der Belastingen

Curaçao heeft zich gecommitteerd om financiële gegevens met buitenlandse belastingdiensten uit te wisselen. Dit doet Curaçao onder de voorwaarde dat de buitenlandse belastingdiensten ook informatie over Curaçaose inwoners met de Curaçaose Inspectie der Belastingen uitwisselen. Financiële gegevens zijn onder meer banktegoeden, rente- en dividendinkomsten, pensioenen en verzekeringsproducten. Mocht het vermogen of de inkomsten uit deze buitenlandse bezittingen in het verleden niet zijn opgegeven, dan biedt de Curaçaose wetgeving de mogelijkheid om hiervoor een fiscale vrijwillige verbetering (fiscale inkeer) te doen. De vrijwillige verbetering voorkomt het opleggen van vergrijpboetes tot wel 100% van de te weinig geheven belastingen en/of een gevangenisstraf.

7.3 Stichting particulier fonds en trust zijn verplicht een aangifte voor de winstbelasting te doen

Alle Curaçaose stichtingen particulier fonds ("SPF") en trusts, indien niet transparant, zijn aangifteplichtig voor de winstbelasting.

LET OP: deze aangifteplicht wil niet zeggen dat de SPF of trust ook winstbelasting moet betalen. Als gevolg van het moeten doen van een aangifte winstbelasting dient de SPF of trust in de verplichte bijlage bij de aangifte tevens de UBO('s) te vermelden. Hiermee wordt zichtbaar wie mogelijk gerechtigd tot het vermogen is (zijn). Deze informatie, indien er sprake is van een buitenlandse UBO, wordt met buitenlandse belastingdiensten uitgewisseld. Voorgaande geldt ook voor een trust.

Curaçaose civiele wetgeving verplicht het bestuur van een SPF of trust om een register van begunstigden aan te leggen. In dit register dienen de aangewezen begunstigden van een SPF of trust te staan⁶.

7.4 Opmaken van rekening courant- en/of leningsovereenkomsten

Indien gelieerde partijen, zoals een aandeelhouder (natuurlijk persoon of rechtspersoon) en zijn 100% deelneming, een rekening-courantverhouding voor hoge bedragen aangaan of een lening met elkaar aangaan, adviseren wij u deze rechtsverhoudingen middels het opmaken

⁶ Let op: de civiel juridische en fiscale definitie van het begrip 'UBO' is niet gelijklopend.

van overeenkomsten vast te leggen en daarin duidelijk de condities zoals het rentepercentage, de looptijd, het aflossingsschema en de zekerheden op te nemen. Indien het over en weer geboekte bedragen betreffen die op korte termijn worden verrekend, is dit niet noodzakelijk.

7.5 Voorkoming van dubbele belasting

Per 19 oktober 2022 is in Curaçao een eenzijdige regeling ter voorkoming van dubbele belastingheffing in werking getreden, te weten het Landsbesluit voorkoming van dubbele belasting (hierna: 'Landsbesluit'). Het Landsbesluit geldt o.a. voor de winst-, inkomsten-, loon- en successiebelasting die in twee of meer landen over hetzelfde inkomen verschuldigd zijn. Voor de winstbelasting geldt het Landsbesluit met ingang van de boekjaren beginnend in 2020.

Indien u een beroep wenst te doen op het Landsbesluit is het van belang om na te gaan op welke methode van voorkoming u een beroep dient te doen. Indien gewenst kunnen onze medewerkers voor u nagaan welke methode of methodes op u van toepassing zijn en welke methodes tot het meest gunstige resultaat leiden.

7.6 Elektronisch aangifte doen

Sinds 1 januari 2021 is het voor alle administratieplichtigen verplicht om via een eigen online portaal elektronisch aangiften loonbelasting, omzetbelasting en winstbelasting te doen. Ook de verzamelloonstaat moet elektronisch worden ingediend.

7.7 Economische zone

Vanaf 1 januari 2023 is het toegestaan dat bedrijven die in een economische zone gevestigd zijn, zonder enige beperking van de hoeveelheid en zonder een hiervoor verleende vergunning, goederen mogen leveren aan de binnenlandse markt. Per januari 2023 is tevens de overgangsregeling afgelopen waardoor per genoemde datum alle bedrijven die in een economische zone zijn gevestigd, onderworpen zijn aan het reguliere winstbelastingtarief.

7.8 Invorderingsrente over openstaande schulden

LET OP: Sinds 1 april 2023 brengt de Inspectie der Belastingen invorderingsrente van 6,75% per jaar in rekening over de openstaande belastingschulden. Het is derhalve aan te raden uw belastingen tijdig te betalen dan wel een betalingsregeling met de Ontvanger te sluiten.

Tot slot

In dit eindejaarsmemorandum hebben wij een aantal aandachtspunten op fiscaal gebied behandeld. De fiscale wetgeving is echter complex en laat zich niet vangen in een kort memorandum. In de fiscaliteit kunnen op het oog gelijke situaties in detail afwijken, soms met verstrekkende fiscale gevolgen. Voor antwoorden op specifieke vragen kunt u geheel vrijblijvend contact met één van onze belastingadviseurs opnemen.

Het memorandum is met de uiterste zorgvuldigheid opgesteld. Desondanks kunnen bijvoorbeeld spel- of printfouten zijn opgetreden of nieuwe wet- of regelgeving in werking zijn getreden. Het memorandum is vooraleerst bedoeld om algemene fiscale ontwikkelingen onder uw aandacht te brengen en is geenszins aan te merken als een concreet advies. Wij aanvaarden geen verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid voor acties die zijn ondernomen op basis van dit memorandum. Voor meer informatie zie tevens: **bakertilly.cw**.

now for tomorrow

Best wishes for

