

## **Fiscaal**

### **Schuiven met geleend geld tóch voordelig**

Het rentevoordeel dat een directeur-groootaandeelhouder behaalt door geld van zijn bv te lenen tegen een markt-conforme rente, en dit bedrag vervolgens op een internet-rekening met een hogere rente te zetten, is uiteindelijk toch *niet* belast in box 1, maar in box 3.

In 2010 beschouwde het Hof Den Haag dit soort geschuif met geleend geld nog als 'werkzaamheden verricht in het economische verkeer', en dus belast in box 1, maar volgens de Hoge Raad is het uitzetten van gelden op een spaarrekening 'normaal actief vermogensbeheer', dat thuishoort in box 3.

*In dit soort gevallen kunt u wel discussie verwachten over de vraag tegen welke rente u van uw eigen bv nu zakelijk kunt lenen.*

### **Termijn voor ambtshalve teruggave: standaard vijf jaar**

Het beleid voor 'ambtshalve vermindering of teruggave van belasting' is gewijzigd. De termijn waarbinnen belastingplichtigen aanspraak kunnen maken op vermindering of teruggave is nu voor alle belastingen gesteld op vijf jaar. Dit geldt voor alle verzoeken die zijn ingediend vanaf 1 januari 2011. Voor sommige verzoeken ingediend voor 31 maart 2011 kan nog een termijn van zeven jaar gelden.

### **Nieuw beleid voor heffingsrente**

Het tijdvak voor de berekening van heffingsrente begint niet meer op de eerste dag na het midden van het tijdvak waarop de belasting betrekking heeft, maar op de eerste dag na afloop daarvan. Dat heeft de staatssecretaris vastgelegd in een besluit, waarbij hij aansloot bij een arrest van de Hoge Raad.

De fiscus zal zo snel mogelijk, in elk geval binnen drie maanden na het verzoek om een voorlopige aanslag, voldoen aan dat verzoek. Lukt dat niet, dan is over de extra tijd geen heffingsrente verschuldigd.

Een voorbeeld. Stel, u vraagt op 1 maart 2011 een voorlopige aanslag over 2010. De aanslag wordt pas opgelegd op 1 oktober 2011. Dan kan er heffingsrente worden berekend over de periode 1 januari 2011 tot 1 juni 2011. De redenering is als volgt: 1 januari is de eerste dag na afloop van het tijdvak waarop de belasting betrekking heeft. Vanaf dat moment gaat de teller voor de heffingsrente lopen. Op 1 maart wordt het verzoek voor een voorlopige aanslag ingediend. Dan loopt de teller nog drie maanden door, tot 1 juni. Hoe lang het daarna nog duurt voor de voorlopige aanslag arriveert, heeft geen invloed meer op de heffingsrente.

### **Lunch-kilometers belast? Maak bezwaar!**

Kilometervergoedingen voor woon-werkverkeer zijn in principe onbelast. Het Hof Arnhem heeft onlangs bepaald dat ook ritten om tussen de middag thuis te kunnen lunchen, onder woon-werkverkeer vallen. De fiscus zal deze kilometers echter toch blijven aanmerken als privé-kilometers, tot de Hoge Raad zich hierover heeft uitgesproken. Het is daarom verstandig om bezwaar te maken als de fiscus uw lunch-kilometers beschouwt als privé-kilometers.

En ritjes van en naar een sportclub, zijn *die* zakelijk of privé, als je optreedt als sponsor? De rechtbank in Arnhem deed daar onlangs een uitspraak over, in een zaak van een dga die zijn golfclub sponsorde. Volgens hem waren de ritten zakelijk, maar volgens de rechtbank niet, omdat ze onvoldoende verband hielden met de dienstbetrekking. De dga had de 500-kilometergrens voor privé-kilometers overschreden en de inspecteur had daarom terecht een naheffingsaanslag opgelegd.

### **T-biljet afgeschaft**

De fiscus heeft de T-, Tj-, TC- en E-formulieren afgeschaft voor het belastingjaar 2010 en de jaren daarna (vanaf 2011 dus). Voor binnenlandse belastingplichtigen bestaat nu nog maar één belastingformulier: het P-formulier. In principe wordt het P-formulier niet meer automatisch toegezonden, alleen aan mensen van 64 jaar en ouder die vorig jaar nog op papier aangifte deden.

*Voor particulieren is het P-formulier zowel digitaal als op papier beschikbaar; voor ondernemers alleen digitaal.*

### **Kartelboete niet aftrekbaar**

Boetes die de Nederlandse Mededingingsautoriteit oplegt vanwege verboden kartelafspraken, zijn niet aftrekbaar van de winst. Dat heeft de Hoge Raad onlangs bepaald. Volgens de Hoge Raad is een kartelboete geen 'voordeelontneming' maar een straf, en boetes met een straf-karakter zijn niet aftrekbaar. Door dit arrest hoeft de minister de wet niet aan te passen.

### **Geen navorderingsaanslag na negeren verbetering**

De inspecteur mag geen navorderingsaanslag opleggen als een belastingbetaler alle gegevens tijdig heeft verstrekt. Dat is de uitkomst van een zaak bij het Hof Arnhem, aangespannen door een belastingplichtige die in 2008 elektronisch aangifte had gedaan voor de IB-2007. Hij verbeterde die aangifte begin 2009, omdat hij vergeten was te vermelden dat hij in 2007 ook nog resultaatinkomen had genoten uit werk en woning. Vervolgens kreeg hij een aanslag opgelegd waarin geen rekening werd gehouden met de verbeterde aangifte. Toen de inspecteur dit ontdekte, legde die half juni 2009 een navorderingsaanslag op.

De belastingbetaler was het daar niet mee eens omdat voor een navordering een *nieuw feit* nodig is, en dat was er niet. De rechtbank Arnhem was het daarmee eens, en uiteindelijk het Hof nu ook. De inspecteur had genoeg tijd gehad om rekening te houden met de verbetering. Er was sprake van een ambtelijk verzuim. Als het automatiseringssysteem van de fiscus niet berekend is op het goed en tijdig doorvoeren van verbeteringen, dan is dat het

probleem van de fiscus en niet van de burger. De navorderingsaanslag hoefde dus niet betaald te worden.

*Vanaf 1 januari 2010 is er geen nieuw feit meer nodig als de inspecteur binnen twee jaar na het opleggen van de definitieve aanslag ontdekt dat deze 30% of meer te laag is vastgesteld.*

### **WOZ-beschikking kan niet omhoog worden gepraat**

Je kunt bezwaar maken tegen de WOZ-waarde van een woning, maar alleen om die omlaag te krijgen. Omhoog kan niet. Waarom zou je dat willen? Een hogere WOZ-waarde kan bijvoorbeeld gunstig zijn om een lagere hypotheekrente te bedingen, of om een consumptief krediet te krijgen op basis van de overwaarde.

Dat het niet mogelijk is om de WOZ-waarde naar boven te laten bijstellen werd onlangs bevestigd door het Hof Den Haag, in navolging van de Haagse rechtbank. Om te kunnen procederen moet er sprake zijn van een fiscaal belang en moet een eventueel proces kunnen leiden tot een lagere aanslag. Een hogere WOZ-waarde leidt juist tot een hoger eigenwoningforfait en een hogere belastingaanslag.

### **Afsluitprovisie: dubbel profiteren toegestaan**

Als je een huis koopt, is de afsluitprovisie voor de hypotheek voor 1,5% aftrekbaar, met een maximum van € 3.630. Tot nu toe vond de fiscus dat dit maximum per woning gold en niet per belastingplichtige. Na bezwaar van een belastingadvieskantoor denkt de fiscus hier nu anders over. Dat betekent dat als je met z'n tweeën een huis koopt, je ook dubbel kunt profiteren van dat maximum.

Je kunt er dan voor kiezen om ieder afzonderlijk van dat maximum gebruik te maken, óf om het over te hevelen naar de partner die er fiscaal het meeste voordeel van kan behalen.

### **SNA-registratie voorkomt geen aansprakelijkheid**

Vertrouw bij het inlenen van personeel niet blind op inschrijving en certificering van de uitlener bij de Stichting Normering Arbeid (SNA). Zo'n registratie voorkomt niet dat u als inlener aansprakelijk kan worden gesteld wanneer de uitlener geen premies en loonbelasting afdraagt. Dat ondervond een uitzendbureau dat Poolse werknemers inhuurde van een ander uitzendbureau, dat geen loon- en omzetbelasting afdroeg. De inlener draaide hier vervolgens voor op, ondanks de SNA-registratie (die kennelijk ten onrechte had plaatsgevonden).

U kunt het risico verminderen door de belastingen en premies te storten op een geblokkeerde rekening (g-rekening) van de uitlener, zodat die het geld niet voor andere doeleinden kan gebruiken. Vraag ook altijd een verklaring van het betalingsgedrag van de uitlener op.

### **Giftenaftrek bij vrijwilligerswerk voor goede doelen**

Iemand die vrijwilligerswerk doet voor een ANBI (officieel goedgekeurde goede-doelen-instelling) heeft bij zijn IB-aangifte recht op giftenaftrek als hij afziet van zijn onkostenvergoeding.

Giftenaftrek claimen op basis van louter een verklaring van de ANBI is echter niet voldoende. De fiscus zal toetsen:

- of er sprake is van vrijwilligerswerk;
- of er een reëel recht op vergoeding bestaat;
- of de ANBI middelen heeft om vergoedingen te betalen en ook van plan is dat te doen;
- of de vrijwilliger vrij over dat geld kan beschikken.

### **Landelijke landbouwnormen bekend**

De fiscus heeft de Landelijke landbouwnormen 2010 gepubliceerd voor de meest gangbare kostenposten, en de waardering en afschrijving van bedrijfsmiddelen en voorraden. Deze normen past de Belastingdienst toe bij de beoordeling van aangiften van ondernemers in de akkerbouw, veehouderij en tuinbouw. Afwijkingen worden alleen in uitzonderlijke gevallen toegestaan.

De normen gelden voor de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting voor het kalenderjaar 2010. Bij een gebroken boekjaar dat begint in 2010 en eindigt in 2011 gelden de normen ook voor de aangifte inkomstenbelasting 2011 en de aangifte vennootschapsbelasting 2010. De Landbouwnormen zijn beschikbaar op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl).

### **Onroerendgoed-bv's en overdrachtsbelasting**

Bij de overdracht van onroerend goed is overdrachtsbelasting verschuldigd, à 6% van de koopsom. Bij de overdracht van aandelen in een bv die onroerend goed in eigendom heeft, wordt soms óók 6% belasting geheven (over de waarde van het onroerend goed), omdat het anders wel erg makkelijk zou zijn om onder de overdrachtsbelasting uit te komen. De regels hiervoor zijn per 1 januari 2011 aangescherpt.

Vanaf nu is overdrachtsbelasting verschuldigd:

- als een bv 50% of meer onroerend goed op de balans heeft staan (was: 70%).  
Buitenlands onroerend goed telt ook mee, met de restrictie dat minstens 30% van het onroerend goed in Nederland moet liggen om belasting verschuldigd te zijn;
- als de bv het onroerend goed exploiteert, en het onroerend goed niet wordt gebruikt voor de onderneming zelf;
- als meer dan 1/3 van de aandelen direct of indirect wordt overgedragen.

### **“Faxen mag niet” (faxte de fiscus)**

Vanaf 2005 is faxverkeer tussen belastingplichtigen (of hun gemachtigden) en de Belastingdienst niet meer toegestaan. Een belastingadviseur die vanaf eind 2009 faxen naar de fiscus stuurde over de schulden van zijn cliënt, kreeg echter steeds antwoord per fax. Pas in februari 2010 kreeg hij – per fax – te horen dat zijn laatste fax van 25 januari niet in behandeling werd genomen. Dát was raar... Een klacht hierover bij de Nationale Ombudsman werd gegrond verklaard.

### **Rittenregistratie bestelauto gaat verdwijnen**

De staatssecretaris wil de rittenregistratie voor privé-kilometers in bestelauto's van de zaak afschaffen. Hij zal de Tweede Kamer in juni een autobrief sturen, met voorstellen voor alternatieve regelingen. Daarin zal hij ook ingaan op de bijstelling van de CO<sub>2</sub>-grenzen voor zuinige auto's en de bijbehorende belastingvoordelen.

### **EU-ambtenaren vergaten belasting te betalen**

De fiscus gaat de achterstallige belasting van Nederlandse EU-ambtenaren proberen te incasseren. Deze ambtenaren blijken spaartegoeden en effectenbezit niet altijd op te geven, terwijl dat wel verplicht is.

Het gaat om een groep van ongeveer 2000 ambtenaren die op basis van Europese regelgeving zijn vrijgesteld van belastingbetaling over hun salaris. Ze weten echter vaak niet dat ze wel belasting moeten betalen – in box 3 – over spaartegoeden en vastgoed (in Nederland en België). De fiscus kan tot tien jaar geld terugvorderen, maar controleert in eerste instantie alleen de aangifte over 2010. Ook is de fiscus een voorlichtingscampagne begonnen voor de betrokken ambtenaren.

### **Tariefregeling vervroegde uitreding aangepast**

Vanaf 1 januari 2011 is een uitkering op basis van een regeling voor vervroegde uitreding (RVU) voor 52% belast (was 26%). De werknemerspremies over deze uitkering zijn ook niet meer aftrekbaar. Een RVU komt vaak voor als ontslagvergoeding (gouden handdruk) voordat de AOW en het pensioen ingaan.

### **Kansspelbelasting poker blijft gehandhaafd**

De Belastingdienst blijft poker vooralsnog beschouwen als een kansspel, waarover kansspelbelasting verschuldigd is. De Rechtbank Den Haag oordeelde onlangs dat het een 'behendigheids spel met kansspelelementen' is, maar de Hoge Raad bestempelde poker in 1998 al als kansspel en dat blijft uitgangspunt voor de fiscus.

Dat betekent dat prijzen die op live-toernooien of op internet worden gewonnen, blijven vallen onder de Wet op de kansspelbelasting. Overigens is op dit moment het aanbieden van online poker nog illegaal (in Nederland). De regering wil dit echter gaan legaliseren.

### **Verlaagde verbouwings-btw: zorg dat het werk op tijd af is**

De btw op verbouwingen en renovaties (althans het arbeidsdeel daarvan) is tijdelijk verlaagd van 19% naar 6%. Dat is bekend. Maar: houd er rekening mee dat verbouwingen vóór 1 juli 2011 voltooid moeten zijn, als u aanspraak wilt maken op het verlaagde btw-tarief. Na 1 juli 2011 geldt voor de hele factuur het hoge tarief van 19%.

Ter vereenvoudiging van deze maatregel heeft de fiscus vanaf 2 februari 2011 een vaste verdeling voor arbeid en materiaal ingevoerd, zodat bouwer en consument direct weten welk deel van de factuur onder het lage btw-tarief valt en wat niet. Op [www.bouwendnederland.nl](http://www.bouwendnederland.nl) staat een handig rekenmodel waarmee bouwondernemers snel offertes met het btw-voordeel zichtbaar kunnen maken.

## **Sociaal**

### **Vakantiedagenwet ingevoerd per 2012**

De vakantiedagenwet die regelt dat werknemers hun vakantiedagen maximaal anderhalf jaar kunnen opsparen in plaats van vijf jaar, treedt pas op 1 januari 2012 in werking. Deze wet moet werknemers stimuleren om regelmatig verlof op te nemen. Voor 'bovenwettelijke' vakantiedagen (dagen boven de twintig wettelijk verplichte vakantiedagen bij een volledig dienstverband) blijft wel een verjaringstermijn van vijf jaar gelden.

### **Dga met minderheidsbelang niet altijd verzekeringsplichtig**

Een tijdelijk minderheidsbelang van een dga hoeft niet altijd te leiden tot een verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen. Dat heeft het Hof Den Bosch onlangs bepaald.

Het ging om een bv met twee dga's, die via hun eigen holdings alle aandelen van de bv bezaten; de een 55%, de ander 45%. De inspecteur legde de bv een naheffingsaanslag op voor premies werknemersverzekeringen omdat er sprake zou zijn van een gezagsrelatie tussen de bv en de dga met het 45%-belang. Een dga met een minderheidsbelang kan immers geschorst of ontslagen worden, zo redeneerde de inspecteur. Het Hof stelde echter vast dat het minderheidsbelang in dit geval van tijdelijke aard was en dat de dga's de bedoeling hadden om op basis van gelijkwaardigheid te gaan samenwerken. Om die reden hadden ze de aandelenverhouding later ook fifty-fifty gemaakt. De naheffingsaanslag werd vernietigd.

### **Sociale zekerheid versimpeld**

Sinds 1 januari 2011 is de Wet harmonisatie en vereenvoudiging sociale zekerheidswetgeving van kracht. Deze wet moet de administratieve lasten voor bedrijven verminderen. Enkele hoogtepunten:

- werkgevers mogen bepaalde werknemers collectief ziek melden, namelijk: orgaandonoren, werknemers die onder de no-risk polis vallen, en zwangere vrouwen die ziek worden vóór het zwangerschapsverlof;
- zwangerschaps- en bevallingsuitkeringen worden voortaan als één uitkering toegekend;
- gemoedsbezwaarden krijgen automatisch een ontheffing voor alle werknemersverzekeringen;
- het UWV keert de overlijdensuitkering automatisch uit aan nabestaanden;
- het UWV keert vanaf de eerste dag ziektegeld uit en gaat niet meer na of er wachtdagen van toepassing zijn;
- iemand die binnen vier weken na beëindiging van het dienstverband ziek wordt, heeft alsnog recht op ziektegeld.

### **Werkgever was aansprakelijkheid voor burn-out**

Werkgevers moeten erop toezien dat hun werknemers niet te zwaar belast worden. Voldoet de werkgever niet aan deze zorgplicht, dan kan een werknemer die door overbelasting een burn-out oploopt, de schade verhalen op de werkgever.

Dat blijkt uit een recente uitspraak van het Hof Den Bosch over de burn-out van een vrouw die arbeidsongeschikt raakte doordat ze 60 uur per week werkte. Volgens het Hof had de werkgever kunnen weten dat het werk niet in 40 uur te doen was, en dat de vrouw vele overuren maakte en alsmaar werk mee naar huis moest nemen. Dat de vrouw niet tijdig aan de bel had getrokken, deed niets af aan de zorgplicht van de werkgever om na te gaan wanneer zij aan het werk was, pauzes nam en werk mee naar huis nam. In hoeverre de vrouw ook zelf schuld had aan haar burn-out moet verder bepaald worden in een schadestaatprocedure.

## Overig nieuws

### **Wanneer mag een rechtszitting worden uitgesteld?**

De Hoge Raad heeft vastgesteld wanneer een rechtszitting uitgesteld mag worden. Als een belanghebbende tijdig, en met gewichtige redenen, aangeeft waarom hij niet aanwezig kan zijn op de zittingsdag (of zich niet kon voorbereiden), moet de rechter een verzoek voor behandeling op een later tijdstip inwilligen. De rechter mag uitstel weigeren als er zwaarder wegende belangen zijn om de behandeling toch te laten doorgaan.

Aanleiding voor deze uitspraak was een zaak van een advocaat die voor een tweede keer om uitstel had gevraagd vanwege ziekte van zijn moeder (en die geen vervanger had binnen zijn kantoor). De rechter had dat geweigerd maar de Hoge Raad vond dat het verzoek toch ingewilligd had moeten worden. Ook al was het voor de tweede keer op rij.

### **E-mail disclaimers hebben beperkt nut**

Steeds meer bedrijven voorzien hun e-mailberichten van een exoneratiebeding – of *disclaimer* in goed Nederlands – om zich te vrijwaren van claims. Dit soort tekstjes heeft echter alleen zin als er een contractuele relatie bestaat met de ontvanger. Een disclaimer heeft dan dezelfde status als een algemene voorwaarde. Niet-contractpartijen, bijvoorbeeld iemand die per ongeluk een vertrouwelijke e-mail ontvangt, zijn niet gehouden aan de bepalingen in de disclaimer.

*Bedrijven zijn wettelijk verplicht om onder hun e-mails te vermelden: de bedrijfsnaam, de rechtsvorm, de vestigingsplaats en het KvK-nummer.*

### **'Limiteds' vaak betrokken bij wanbeleid en fraude**

Wees voorzichtig met zaken doen met bedrijven die als rechtsvorm de 'limited' (of 'euro-bv') hebben. Bij faillissementen is gebleken dat er bij deze bedrijven vaak misstanden zijn, van wanbeleid tot fraude.

Redenen om een limited op te richten, in plaats van een bv, zijn: geen kapitaaleis (bv's moeten € 18.000 storten), geen notariskosten, geen screening door het ministerie van Veiligheid en Justitie, minder bestuurdersaansprakelijkheid, en snellere inschrijving bij de Kamer van Koophandel.

### **Alimentatie verhoogd met 0,9%**

De uitkeringen voor levensonderhoud (alimentatie) zijn per 1 januari 2011 automatisch met 0,9% verhoogd. Dit geldt voor praktisch alle alimentaties, of ze nu door de rechter zijn vastgesteld of door partijen onderling zijn overeengekomen. Het percentage moet worden toegepast op het uitkeringsbedrag dat bestond op 31 december 2010.

De wettelijke verhoging geldt niet als de rechter of de partijen zelf een indexeringspercentage hebben vastgesteld.

### **Vergoeding bij te late overheidsbetaling**

Bedrijven ontvangen voortaan een schadeloosstelling van 8% rente, plus een vast bedrag van 40 euro (bedoeld om ook kleine vorderingen te laten profiteren), als overheden een factuur niet binnen dertig dagen betalen. Dat heeft de minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie laten weten, vooruitlopend op Europese regelgeving die over twee jaar verplicht wordt. De Rijksoverheid streeft ernaar om 90% van de facturen binnen dertig dagen te betalen (nu: 81%).

### **Verlenging kredietgarantie MKB**

Kleine en middelgrote bedrijven kunnen nog een jaar langer dan oorspronkelijk de bedoeling was, een beroep doen op de verruimde kredietgarantieregeling (80% in plaats van 50% borgstelling) van het ministerie van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie. Het MKB heeft het namelijk nog steeds moeilijk om financiering te krijgen voor investeringsplannen. De verlenging tot eind 2011 moet ervoor zorgen dat op zich gezonde bedrijven niet onnodig in de problemen komen.

### **Arbo-regels gelden ook voor thuis- en telewerkers**

Ook thuiswerkers en telewerkers vallen onder de Arbeidsomstandighedenwet. Voor hen gelden dus dezelfde arbo-regels die ook in het bedrijf gelden. Dat betekent dat de werkgever verplicht is om thuis- en telewerkers te wijzen op de risico's die verbonden zijn aan het werk, en hoe die vermeden kunnen worden. De werkgever moet ook nagaan of de thuiswerkplek wel geschikt is, en zo nodig voorzieningen treffen. Denk bijvoorbeeld aan een goede stoel, een goede tafel en goede verlichting.

Werkgevers moeten de volgende gegevens bijhouden van thuis- en telewerkers:

- naam, adres en leeftijd;
- de werkzaamheden;
- de gebruikte chemische of gevaarlijke stoffen, hulpmiddelen en werktuigen.

De Arbeidsinspectie kan deze gegevens opvragen en kan ook op huisbezoek komen om de arbeidsomstandigheden te controleren.

### **MKB-subsidie voor verbetering veiligheid**

De overheid heeft 10 miljoen euro subsidie beschikbaar gesteld voor de verbetering van de veiligheid bij kleine bedrijven. Het gaat met name om de preventie van inbraken en overvallen. Ondernemers kunnen een tegemoetkoming krijgen van maximaal 300 euro voor

onafhankelijk advies over de beveiliging van hun bedrijf, en maximaal 700 euro voor de uitvoering van de beveiligingsmaatregelen.

De tegemoetkomingen zijn bedoeld voor bedrijven met maximaal vijf vestigingen, met elk maximaal tien werknemers. Subsidieaanvragen kunnen worden ingediend bij 'Agentschap NL' (zie: [www.agentschapnl.nl](http://www.agentschapnl.nl)). Voor het advies kan dat tot 1 december 2011, voor de uitvoering tot 1 juni 2012. Voor meer informatie en een lijst van goedgekeurde adviseurs, zie ook de overheidssite [www.stavorjezaak.nl](http://www.stavorjezaak.nl).