

# Aan de orde

Nieuws voor ondernemende ondernemers

NO  
AB

Jaargang 20 Nr. 2 - 2010

IN DIT NUMMER



Oslo 19 t/m 21  
2993 LD Barendrecht  
Tel. (0180) 55 61 57  
Fax. (0180) 55 67 10



**Extra fiscaal  
voordeel elektrische  
personenauto**

**Percentage heffings-  
en invorderingsrente  
bij belastingen**

**Fiscale informatie-  
uitwisseling met  
Zwitserland**

**Belastingvrij  
€ 50.000 schenken**

**Inkeerregeling  
aangescherpt: boete  
naar 30 procent**

**Aangifte  
loonheffingen dga's  
nog makkelijker**

**Belasting ontlopen  
in EU-landen wordt  
lastiger**

## De Jager versoepelt regels dividendnota voor DGA

Minister De Jager (Financiën) heeft besloten dat uitreiking van de dividendnota achterwege kan blijven bij dividenduitkeringen aan een directeur-grotaandeelhouder (DGA). DGA's hoeven bij een dividenduitkering van de eigen BV dus niet langer een dividendnota aan zichzelf te sturen.

Een dividendnota is ook niet langer verplicht indien inhouding van dividendbelasting achterwege blijft in het geval dat de deelnemingsvrijstelling van toepassing is of als sprake is van een fiscale eenheid.

De overige dividendnota's mogen voortaan elektronisch worden verstrekt.

sito. Die is dus nihil, aldus minister De Jager (Financiën).

## Fiscale gevolgen faillissement DSB

Voor box 3 van de Wet inkomstenbelasting 2001 (hierna Wet IB 2001) kan de waarde in het economische verkeer op 31 december 2009 van bij DSB aangehouden achtergestelde deposito's op nihil (€ 0) worden gesteld. Dit omdat de curatoren voorzien dat op dergelijke deposito's geen uitkeringen mogelijk zullen zijn. Op 19 oktober 2009 is DSB failliet verklaard. Daarna is voor box 3 van de Wet IB 2001 de vraag gerezen wat op 31 december 2009 de waarde in het economische verkeer is van een bij DSB aangehouden achtergesteld depo-





## Extra fiscaal voordeel elektrische personenauto

De Milieu-investeringsaftrek (MIA) is een fiscale aftrekregeling voor ondernemers die investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen. Dergelijke investeringen bieden namelijk direct financieel voordeel, doordat 15, 30 of 40% van de investeringskosten (naast de afschrijving) aftrekbaar is van de fiscale winst.

Personenauto's zijn echter wettelijk uitgesloten van de MIA, tenzij ze zijn bestemd voor het beroepsvervoer over de weg. Om het gebruik van elektrische personenauto's te stimuleren, heeft Minister De Jager (Financiën) besloten – vooruitlopend op wetgeving – deze wettelijke uitsluiting met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2010 weg te nemen voor elektrische personenauto's.

## Percentage heffings- en invorderingsrente bij belastingen

De Belastingdienst kent 2 soorten renten: de heffingsrente en de invorderingsrente. Als achteraf blijkt dat u te weinig belasting hebt betaald, bent u heffingsrente verschuldigd.

Omgekeerd vergoedt de Belastingdienst heffingsrente als u te veel belasting hebt betaald.

Invorderingsrente is verschuldigd als u een belastingaanslag te laat betaalt. Het rentepercentage wordt per kwartaal vastgesteld. Voor het tweede kwartaal van 2010 is het percentage vastgesteld op 2,5 procent. Dat

is gelijk aan het voor het eerste kwartaal van 2010 geldende percentage.

## Verstrekking jaarloongegevens 2009

De gegevens uit de zogenaamde polisadministratie worden onder meer gebruikt bij de Belastingdienst voor de definitieve vaststelling van toeslagen, van de aanslag of teruggaaf inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet en van de aanslag inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. De door de werkgevers aangeleverde gegevens zijn niet altijd bruikbaar. Daarom zullen met betrekking tot het jaar 2009 bij ongeveer 14.000 werkgevers opnieuw gegevens worden 'uitgevraagd'.



## Spelregels voor belastingheffing zwartsparenders

Wanneer achteraf blijkt dat de Belastingdienst een te lage aanslag inkomstenbelasting heeft opgelegd, kan dat worden gecorrigeerd door het opleggen van een navorderingsaanslag. De normale termijn voor het opleggen van een navorderingsaanslag is vijf jaar.

Er geldt een verlengde termijn van twaalf jaar wanneer te weinig belasting is geheven over een verzwegen buitenlands inkomens- of vermogensbestanddeel (hierna: zwart geld). De vraag is of deze verlengde navorderingstermijn van twaalf jaar in overeenstemming is met het EG-recht. Met andere woorden: is het gerechtvaardigd dat er voor 'buitenlands zwart geld' andere spelregels gelden dan voor 'binnenlands zwart geld'?

Het Europese Hof van Justitie heeft deze vraag bevestigend beantwoord. Maar het is niet zo dat de Belastingdienst de volle termijn altijd volledig mag benutten. Als de belastinginspecteur na de vijfjaarstermijn er achter komt dat een belastingplichtige over buitenlands zwart geld beschikt, dan moet hij binnen een redelijke termijn een navorderingsaanslag opleggen. Anders verbeurt hij zijn rechten.

## Versoepeling urencriterium voor ondernemers

Minister De Jager (Financiën) geeft ondernemers voor de jaren 2009 en 2010 een extra steuntje in de rug door het zogenaamde 'urencriterium' te versoepelen. Daardoor zal bij de belastingrechter minder vaak hoeven te worden geprocedeerd over de vraag of het vereiste aantal uren is gehaald om bijvoorbeeld voor de zelfstandigenaftrek in aanmerking te komen. Om aan het urencriterium te voldoen, moet een ondernemer in het jaar minimaal 1.225 uur besteden aan zijn onderneming. Voor de jaren 2009 en 2010 mogen in ieder geval ook de uren worden meegerekend die worden besteed aan acquisitie, scholing en het bijhouden van de administratie etc. Dat zal het voor veel ondernemers een stuk makkelijker maken om achteraf aan te tonen dat zij aan het urencriterium hebben voldaan.

## Fiscale informatie-uitwisseling met Zwitserland

Het huidige belastingverdrag tussen Nederland en Zwitserland bevat geen bepaling op grond waarvan informatie voor belastingdoeleinden kan worden uitgewisseld. Dergelijke aanvragen zijn het afgelopen jaar dan ook niet gedaan door de Belastingdienst.

Onder het nieuwe belastingverdrag kan de Belastingdienst alle informatie opvragen die zij relevant acht voor de belastingheffing en die betrekking heeft op een datum (of periode) die op of na 1 maart 2010 ligt. Hieronder vallen uiteraard ook rekeningen van Nederlanders in Zwitserland. Het nieuwe verdrag moet nog wel worden goedgekeurd door het Parlement.

## Afkoopsommen van inkomensverzekeringen

Inkomensverzekeraars moeten vanaf 1 januari 2011 loonbelasting inhouden en afdragen als het gaat om afkoopsommen van lijfrenten en afkoopsommen van bepaalde andere periodieke uitkeringen. Het gaat daarbij ook om periodieke uitkeringen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval. Het was oorspronkelijk de bedoeling dat deze verplichting al op 1 januari 2009 in zou gaan, maar dit is op verzoek van de verzekeraars uitgesteld. Tot die tijd moeten inkomensverzekeraars de gedane uitkeringen in 2010 doorgeven aan de Belastingdienst.



## Invoering villabelasting voorlopig uitgesteld

De Tweede Kamer heeft het kabinetsvoorstel om meer belasting te heffen bij eigenaren met een huis van meer dan 1 miljoen euro controversieel verklaard. Dat betekent dat de parlementaire behandeling van dit voorstel pas zal worden voortgezet als er weer een nieuw kabinet is. In het voorstel wordt de hypotheekrenteaftrek niet versoerd, maar wordt het eigenwoningforfait verhoogd. Voor huizen boven de 1 miljoen euro gaat het forfait naar 2,35 procent in 2016. Momenteel zijn er rond de 24.500 woningen met een WOZ-waarde hoger dan 1 miljoen euro. Het bedrag zal niet geïndexeerd worden. Als de huizenprijzen weer gaan stijgen, gaan er dus elk jaar meer mensen onder vallen.

## Belastingvrij € 50.000 schenken

Per 1 januari 2010 is de nieuwe Successiewet in werking getreden. Voortaan is er sprake van schenk- en erfbelasting. Voor een schenking van ouders aan kinderen bedraagt de normale vrijstelling € 5.000 per jaar (bedrag 2010), maar dit bedrag kan eenmalig worden verhoogd naar € 24.000 (bedrag 2010) voor kinderen tussen 18 en 35 jaar. Het vrijgestelde bedrag van € 24.000 kan bovendien nog verder worden verhoogd naar € 50.000 (bedrag 2010) als het bedrag is geschonken ter zake van de aankoop van een eigen woning door het kind. Dit laatste geldt ook als de schenking is

bestemd voor de betaling van kosten van een "dure" studie of opleiding ten behoeve van het kind.

Aan deze schenkingen zijn echter wel een aantal voorwaarden verbonden. Raadpleeg hiervoor uw NOAB-adviseur.

## Uitgaven voor kinderen is controlethema 2009

Bij de beoordeling van de aangiften inkomstenbelasting let de Belastingdienst in 2009 extra op de aftrekpost voor uitgaven voor kinderen jonger dan 30 jaar. Wie bijdraagt aan kosten voor onder meer voeding en kleding van kinderen die jonger zijn dan 30 jaar, mag onder specifieke voorwaarden gebruikmaken van een aftrekpost bij de fiscus.

## Inkeerregeling aangescherpt: boete naar 30 procent

De inkeerregeling voor zwartsparenders wordt per 1 juli aangescherpt. Inkeerders betaalden sinds 1 januari van dit jaar 15 procent boete, per 1 juli wordt dat 30 procent.

Afgelopen jaar meldden meer dan 8.000 zwartsparenders ruim 2,2 miljard aan buitenslands vermogen aan bij de Belastingdienst.

Inkeerders betalen alsnog de verschuldigde belasting over het vermogen dat zij de afgelopen 12 jaar in het buitenland buiten het zicht van de fiscus probeerden te houden. De boete voor niet-inkeerders is vorig jaar verhoogd naar 300 procent.



## Terbeschikking- stellingsregeling versoepeld

Het inkomen dat iemand geniet uit het terbeschikkingstellen van vermogensbestanddelen aan de eigen onderneming of aan de onderneming van een verbonden persoon wordt belast in box 1.

De terbeschikkingstellingsregeling is met ingang van 1 januari 2010 op een aantal punten verzacht:

Zo kan een ter beschikking gesteld pand worden ingebracht in de bv zonder heffing van inkomstenbelasting (door middel van doorschuiving van de boekwaarde) en zonder de heffing van overdrachtsbelasting. Eén van de voorwaarden is dat de inbreng plaatsvindt in 2010;

Voorts is de betalingsfaciliteit voor de terbeschikkingstellingsregeling versoepeld. Het vereiste dat iemand over onvoldoende middelen beschikt om de belasting te voldoen, de zogenaamde vermogenstoets, is vervallen.

## Aangifte loonheffingen dga's nog makkelijker

De mogelijkheden om makkelijker aangifte loonheffingen te doen voor directeuren-groootaandeelhouders (hierna: dga's) gelden ook voor meewerkende echtgenoten en meewerkende kinderen die niet zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Besloten vennootschappen (hierna bv's) met alleen een of meer directeuren-groootaandeelhouders (dga's) mogen vanaf 2010 aangifte loonheffingen doen over tijdvakken die nog niet zijn begonnen. Zo kunnen deze bv's in januari aangifte doen voor alle tijdvakken van 2010. Ook hoeven bv's voor hun dga's minder rubrieken in te vullen in hun aangifte.

Deze mogelijkheden gelden nu ook voor meewerkende echtgenoten en meewerkende kinderen van dga's die niet verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen.

## Belasting ontlopen in EU-landen wordt lastiger

De Belastingdienst kan vanaf 1 januari 2012 ook belastingschulden van Nederlanders in andere EU-landen voorderen. Het kabinet heeft daarover onlangs in Brussel met de andere landen van de Europese Unie afspraken gemaakt.

Voor schulden boven €1.500 moeten andere EU-landen verplicht meewerken. De regeling geldt ook voor gemeentelijke belastingen, zoals achterstallige onroerendzaakbelasting.

Minister De Jager verwacht dat de Belastingdienst dankzij de regeling een substantieel bedrag binnenkrijgt dat anders verloren gaat.



## Meer burgers en ondernemers in aanmerking voor kwijtschelding lokale belastingen

De Tweede Kamer behandelt thans een wetsvoorstel waarbij Provinciale Staten, de gemeenteraad en het algemeen bestuur van de waterschappen meer ruimte krijgen bij het kwijtschelden van lokale belastingen. Naar verwachting zal hierdoor zeker 5 procent meer aanspraak worden gemaakt op kwijtschelding. Burgers die leven op bijstandsniveau kun-

## Benut fiscale mogelijkheden Agaathlening

Als mkb-ondernemer kan het in deze tijden moeilijk zijn om kredietfaciliteiten bij banken te verkrijgen. Dan zou een lening binnen de familiesfeer (de fiscaal gefaciliteerde Agaathlening) een oplossing kunnen zijn. Aan dergelijke leningen worden vaak minder strenge eisen gesteld dan aan bankleningen.

De Belastingdienst probeert Agaathleningen echter vaak te bestrijden met het argument dat sprake is van een onzakelijke lening of een ongebruikelijke terbeschikkingstelling.

Als binnen de familiesfeer overeengekomen voorwaarden niet (exact) overeenkomen met de voorwaarden die banken (in niet-gelieerde verhoudingen) stellen bij het verstrekken van een lening, hoeft dit echter nog niet te betekenen dat de lening per definitie onzakelijk is.

Zo kan het ontbreken van zekerheden onder omstandigheden worden gecompenseerd met een hoger rentepercentage. Ook mag de Belastingdienst bij de fiscale beoordeling van leningen de redelijkheid en billijkheid niet uit het oog verliezen, aldus minister De Jager (Financiën). Raadpleeg uw NOAB-adviseur.

### Colofon

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd. De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Aan de Orde is een uitgave van de Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen

**Hoofdredactie** Mr Ed de Vlam  
**Redactie** Fiscanet  
**Vormgeving** Repro Design, Zutphen  
**Druk** Drukkerij BiblioVanGerwen, 's-Hertogenbosch



©NOAB  
Postbus 2478  
5202 CL 's-Hertogenbosch  
Telefoon (073) 614 14 19  
Fax (073) 614 01 89  
E-mail [noab@noab.nl](mailto:noab@noab.nl)  
Website [www.noab.nl](http://www.noab.nl)