

## Administraties-Belastingzaken

### ■ Kantoor Pruim

van Boetzelaerlaan 30, 2581 AJ 's-Gravenhage  
telefoon: 070-358 60 18, fax: 070-358 40 34



## Bezittingen leiden mogelijk tot hogere eigen bijdrage zorg AWBZ of Wmo

Sinds 1 januari 2013 gelden nieuwe regels voor de eigen bijdrage voor AWBZ- en Wmo-zorg. Wees hiervan op de hoogte.

Sinds 1 januari 2013 moet u misschien een hogere eigen bijdrage betalen voor een verblijf in een verpleeghuis, verpleging of verzorging thuis, huishoudelijke hulp, woningaanpassing of een rolstoel. Voor de vaststelling van de eigen bijdrage geldt nu namelijk ook een vermogensinkomensbijtelling. Hierdoor wordt ervan uitgegaan, dat u extra inkomsten hebt genoten ter grootte van 8% van uw vermogen. Dat is geregeld in de Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten (AWBZ) en de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo).

### Inkomen

De basis voor de berekening van de eigen bijdrage is het inkomen van twee jaar geleden. Dat is het verzamelinkomen volgens de aanslag inkomstenbelasting. Heeft u geen aanslag inkomstenbelasting gekregen, dan geldt het totaal van uw belastbare loon.



Dat is uw salaris, pensioen en/of uitkering. De bedragen vindt u op uw jaaropgaaf. Bent u gehuwd of voert u een gezamenlijke huishouding, dan wordt het inkomen van uw echtgenoot of huisgenoot meegerekend.

Heeft u voor de inkomstenbelasting vermogen in box 3? Dan wordt sinds 1 januari 2013 voor de berekening van de eigen bijdrage uw inkomen verhoogd met 8% van de waarde van uw (gezamenlijke) bezittingen verminderd met uw schulden in box 3, voor zover hoger dan het heffingsvrije vermogen.

### Inhoud o.a.

Stamrechtproject Belastingdienst	2
Advies: Crisisheffing mogelijk onrechtmatig	3
BTW-compensatiefonds blijft bestaan	5
Kosten buitenlands monument ook aftrekbaar?	7
Verlies op ondernemingsleningen niet aftrekbaar...	8



## Afschaffing vrijstelling motorrijtuigenbelasting oldtimers

Als u een oldtimer heeft, dan hoeft u hiervoor op dit moment geen motorrijtuigenbelasting te betalen. In het Regeerakkoord van oktober 2012 is aangekondigd dat deze vrijstelling per 1 januari 2014 wordt afgeschaft. Staatssecretaris Weekers heeft aangegeven dat toch overeenstemming is bereikt met de oldtimerbranche over een alternatief voor de afschaffing.

- Vanaf 1 januari 2014 geldt de MRB-vrijstelling voor alle motorrijtuigen van 40 jaar en ouder. Het gaat om benzine-, diesel- en LPG-oldtimers, motorfietsen, bussen, vrachtauto's en kampeerauto's;
- Voor personen- en bestelauto's die rijden op benzine, motorfietsen, bussen en vrachtauto's die op 1 januari 2014 ouder zijn dan 26 jaar maar nog geen 40 jaar zijn

geldt een kwarttarief in de MRB met een maximum van € 120 (€ 30 per kwartaal). Voorwaarde is dat in december, januari en februari niet wordt gereden met het motorrijtuig. Gebeurt dat toch, dan wordt een verzuimboete opgelegd;

- Voor dieselauto's en auto's met een ingebouwde LPG-installatie, jonger dan 40 jaar, geldt geen overgangsregeling, hiervoor geldt het volle MRB-tarief. ■



## Stamrechtproject Belastingdienst

De Belastingdienst is dit jaar een project gestart dat is gericht op stamrechtvennootschappen die geen onderneming drijven.

Het doel van het project is ervoor zorgen dat deze vennootschappen aan hun maatschappelijke en fiscale verplichtingen voldoen.

Het stamrechtproject is begin 2013 gestart met voorlichtingsbijeenkomsten voor belastingadviseurs en accountants. Binnenkort zal de Belastingdienst onderzoeken starten bij individuele stamrechtvennootschappen. Als blijkt dat bij

de oprichting van de stamrecht-bv fouten zijn gemaakt, dan zal de Belastingdienst aandringen op herstel hiervan. Is de stamrecht-bv niet in staat om het stamrecht uit te keren, dan zal de Belastingdienst onderzoeken wat daarvan de oorzaak is. Heeft een stamrecht-bv leningen verstrekt aan de uitkeringsgerechtigde dan zal de Belastingdienst zo nodig aandringen op terugbetaling hiervan. De Belastingdienst kan hoge belastingaanslagen en boeten opleggen als de belastingplichtige daaraan niet meewerkt of als er sprake is van misbruik van de stamrechtvrijstelling.

Heeft u een stamrecht-bv en vraagt u zich af wat de gevolgen van dit project zijn voor uw vennootschap, neemt u dan contact op met uw RB-adviseur. ■

### Vervolg van voorpagina

Het bedrag van de grondslag sparen en beleggen in box 3 vindt u in uw aangifte inkomstenbelasting. Uw vermogen telt dus voor een groter deel mee voor de eigen bijdrage.

### Vermogen in box 3

Mogelijk is uw vermogen in box 3 gestegen. Bijvoorbeeld omdat u uw eigen woning heeft verkocht en daardoor nu extra spaartegoed heeft op de bank. Of u heeft een erfenis gehad. Misschien is uw vermogen in box 3 wel gestegen, zonder dat u dat beseft. Bijvoorbeeld omdat u een bezitting in box 3 moet aangeven die u eerder in box 1 vermeldde. Dit geldt onder andere als u uw (voormalige) eigen woning permanent gaat verhuren. Uw vermogen kan ook zijn gestegen, omdat sommige regels voor box 3 zijn veranderd. Heeft u beleggingen in durfkapitaal of sociaal-ethische beleggingen, dan gelden hiervoor geen vrijstellingen meer. Heeft u in het verleden een erfenis gehad, waarbij u het vruchtgebruik heeft gekregen

*Vermogen telt mee voor eigen bijdrage zorg*

van bijvoorbeeld verhuurd onroerend goed, aandelen of spaartegoeden? Tot 2012 vermeldde u dan alleen de waarde van het vruchtgebruik. Sinds 2012 moet u als vruchtgebruiker echter de volle (hogere) waarde van die bezittingen vermelden. Dit kan weer invloed hebben op uw (toekomstige) eigen bijdrage voor de AWBZ of Wmo.

### Meer informatie

Meer informatie over bijvoorbeeld de (maximale) eigen bijdrage en vrijstellingen, kunt u vinden op [www.hetcak.nl](http://www.hetcak.nl). Heeft u vragen over de grondslag sparen en beleggen in box 3, neem dan contact op met uw RB-adviseur. ■



## Crisisheffing mogelijk onrechtmatig

**Onlangs heeft gerechtshof Arnhem-Leeuwarden een belangrijke uitspraak gedaan op grond waarvan kan worden gesteld dat de crisisheffing onrechtmatig is.**

Heeft uw werknemer in 2012 meer dan € 150.000 verdiend dan bent u in 2013 een "crisisheffing" van 16% verschuldigd over dit meerdere. Mogelijk is deze heffing onrechtmatig omdat de regeling inhoudelijk terugwerkende kracht heeft.

Dit kan worden afgeleid uit een uitspraak van gerechtshof Arnhem-Leeuwarden over excessieve vertrekvergoedingen waarin ook terugwerkende kracht aan de orde komt. Terugwerkende kracht houdt in dat de regeling van toepassing is op een periode vóór de inwerkingtreding ervan.

Heeft uw werknemer in 2012 een loon boven € 150.000 genoten, dan wordt dit aangemerkt als op 31 maart 2013 genoten loon. Voor zover de aangifte loonheffingen maart 2013 nog niet is ingediend en de verschuldigde loonheffing nog moet worden afgedragen, kunt u over-

wegen om bezwaar aan te tekenen tegen de eigen aangifte over maart 2013.

*Maak bezwaar tegen de eigen aangifte*

Hoewel onlangs is aangekondigd dat de crisisheffing ook in 2014 zal gelden over loon in 2013, kan uit antwoorden op Kamervragen worden afgeleid dat de crisisheffing in 2014 (voorlopig) niet doorgaat. ■

## Kosten vwo soms aftrekbare scholingsuitgaven

Uitgaven voor een algemeen vormende opleiding, zoals vwo of havo, zijn meestal niet aftrekbaar als scholingsuitgaven. Hiervoor is het doel van de opleiding namelijk ook van belang. U moet de opleiding volgen om in de toekomst betaald werk te krijgen of te houden. Dit moet in redelijkheid ook te verwachten zijn. Bij een algemeen vormende opleiding is er vaak onvoldoende verband tussen opleiding en betaald werk. Soms is dat verband er echter wel. U heeft in het verleden bijvoorbeeld de havo afgerond en gaat na enige tijd het vwo volgen door onderwijs voor volwassenen. U heeft dit diploma of deze certificaten van vakken nodig om toegelaten te worden voor een bepaalde beroepsopleiding. Onder voorwaarden zijn de kosten van de vwo-opleiding dan wel aftrekbaar.

### **Gewijzigde aftrek scholingsuitgaven in 2013**

Heeft u scholingsuitgaven? Let dan op de gewijzigde regels voor aftrek van scholingsuitgaven met ingang van 2013. Een van de wijzigingen gaat over

de aard van de uitgaven. Alleen de aangewezen uitgaven zijn nog aftrekbaar. Dit zijn lesgeld, cursusgeld, examengeld, promotiekosten, verplichte leermiddelen (met uitzondering van

computers en randapparatuur) en verplichte beschermingsmiddelen. Neem voor vragen over de wijzigingen in de aftrek scholingsuitgaven contact op met uw RB-adviseur. ■

let op!



## **Verlaagd tarief btw bij renovatie en herstel van woningen**

De staatssecretaris van Financiën heeft onlangs in een besluit het btw-tarief voor renovatie en herstel van woningen ouder dan twee jaar tijdelijk verlaagd naar 6%. De btw-verlaging geldt ook voor het aanleggen en onderhouden van tuinen. Let op, het verlaagde tarief geldt alleen als de werkzaamheden zijn afgerond op of na 1 maart 2013 en voor

*BTW-verlaging alleen voor arbeidskosten, niet voor materialen*

1 maart 2014. Het geldt overigens alleen voor arbeidskosten en niet voor de gebruikte materialen. ■



## Btw-vrijstelling medische diensten beperkt

Met ingang van 1 januari 2013 is de btw-vrijstelling voor medische handelingen beperkt. Hierdoor zijn behandelingen op basis van alternatieve geneeswijzen nu meestal belast met btw. Over de toepassing van de btw-vrijstelling voor alternatieve medische handelingen was veel discussie tussen de Belastingdienst en artsen. De fiscus vond ook dat de btw-vrijstelling te ruim werd toegepast en dat er daarom te weinig geld in de schatkist kwam. De inperking van de vrijstelling moet in dit licht worden gezien.

Vanaf 2013 zijn medische diensten alleen vrijgesteld als zij worden verricht door BIG-beroepsbeoefenaren. Bovendien moeten de diensten bij dat BIG-beroep horen. Hierdoor zijn reguliere medische behandelingen nog steeds vrijgesteld, maar moet voor alternatieve behandelingen wel btw worden berekend. Door de beperking van de btw-vrijstelling is psychologische hulp bijvoorbeeld alleen nog onbelast als deze wordt verleend door GZ-psychologen. Hoewel kinder- en

jeugdpsychologen, psychologen arbeid en gezondheid en orthopedagogen geen BIG-beroepsbeoefenaren zijn, mogen zij de vrijstelling nog toepassen totdat meer onderzoek is gedaan naar de precieze inhoud van hun beroep. Voor de diensten van pedagogen, osteopaten, chiropractors en acupuncturisten is de btw-vrijstelling per 1 januari 2013 echter helemaal geëindigd.

In de praktijk komt het ook voor dat artsen zowel reguliere als alternatieve geneeswijzen toepassen. In die situaties krijgen de artsen door de wijzigingen gedeeltelijk met btw te maken.

Veel artsen en andere aanbieders van alternatieve medische handelingen zijn het niet eens met de beperking van de btw-vrijstelling. Zij zien de kosten per behandeling flink toenemen in vergelijking tot die van reguliere medische verrichtingen. Waarschijnlijk starten deze artsen en aanbieders daarom in de loop van 2013 enkele rechtszaken over de vrijstelling. ■

## Aftrekbaarheid bouwrente

Sinds 1 januari 2013 is de rente voor nieuwe hypotheeklen voor woningen alleen aftrekbaar als u de volledige hypotheek in maximaal 360 maanden ten minste annuïtair aflost.

Een bijzondere situatie geldt als u na 2012 een koop-aanneemovereenkomst voor een nieuw te bouwen woning sluit. De bouwrente die u betaalt tot de leverings- en hypotheekakte zijn gepasseerd is in beginsel niet aftrekbaar omdat het geen schuld is waarop wordt afgelost. Minister Blok heeft verklaard dat deze bouwrente toch kan worden afgetrokken als u daarna een hypotheek afsluit die voldoet aan de wettelijke criteria voor aftrek. ■



tip



## Toch nog een kapitaalverzekering eigen woning?

Op 21 december 2012 keurde de staatssecretaris goed dat belastingplichtigen met een bestaande eigenwoningsschuld nog tot 1 april 2013 de tijd kregen om een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) af te sluiten. Is het u niet gelukt om voor 1 april 2013 een kapitaalverzekering af te sluiten, dan is er misschien toch nog een oplossing.

Omdat banken en verzekeraars niet in staat bleken om alle aanvragen voor 1 april 2013 af te doen, heeft de

Tweede Kamer besloten dat belastingplichtigen nog tot 1 januari 2014 de tijd krijgen om een kapitaalverzekering eigen woning af te sluiten. Dit kan alleen als u voor 1 april 2013 een schriftelijke aanvraag heeft gedaan of voor 1 april 2013 een schriftelijke afwijzing heeft ontvangen op een mondelinge aanvraag. Let dus goed op de data van de schriftelijke aanvraag of de schriftelijke afwijzing op de mondelinge aanvraag. De regeling is ook van toepassing op de bankspaarrekening eigen woning en het beleggingsrecht eigen woning. ■





## BTW-compensatiefonds blijft bestaan

Het BTW-compensatiefonds is bedoeld om gemeenten en provincies te stimuleren om taken uit te besteden. Via het compensatiefonds hebben gemeenten en provincies de mogelijkheid om de betaalde btw bij het fonds te declareren.

Volgens het regeerakkoord van VVD en PvdA zou het compensatiefonds met ingang van 1 januari 2015 worden afgeschaft. Naar aanleiding van overleg tussen diverse instanties, zien de betrokken ministeries af van afschaffing. ■

## Europese initiatieven voor aanpak belastingontduiking en -ontwijking

Belastingontduiking is strafbaar. Belastingontwijking is in veel landen strikt genomen niet in strijd met de wet maar wordt vanuit ethisch perspectief toch als ongewenst beschouwd. Om ontduikings- en ontwijkingsgedrag effectief te kunnen aanpakken, heeft de Europese Commissie een actieplan ontwikkeld. Eind februari 2013 zijn daarom consultatiedocumenten gepubliceerd waarin wordt voorgesteld om een European Taxpayer's Code en een uniform Europees fiscaal nummer in te voeren.

In de European Taxpayer's Code worden de rechten en de verplichtingen van belastingplichtigen en belastingautoriteiten in de EU opgenomen. Met het Europees fiscaal nummer (EU TIN) wordt het eenvoudiger om belas-



tingplichtigen te identificeren als de belastingwetgeving van meer dan één EU-lidstaat van toepassing is. Dat is bijvoorbeeld het geval bij leveringen van goederen en diensten vanuit de ene lidstaat naar de andere.

Naar verwachting volgen er eind 2013 meer voorstellen om belastingontduiking en -ontwijking tegen te gaan. ■

## Kamerbrief inzake gedeeltelijk oversluiten hypotheek

Sinds 1 januari 2013 gelden nieuwe en strengere regels voor de hypotheekrenteaftrek voor de eigen woning. Sluit u in 2013 een hypotheek af dan heeft u alleen hypotheekrenteaftrek als de hypotheek in maximaal 360 maanden volledig en ten minste annuïtair wordt afgelost.

Had u op 31 december 2012 al een hypotheek, dan gelden de nieuwe voorwaarden niet. Lost u deze lening geheel af en gaat u een nieuwe lening aan voor dit bedrag (oversluiten), dan hoeft de "nieuwe" lening ook niet aan de aflossingseis te voldoen. Onduidelijk was of de nieuwe regels van toepassing zouden zijn als u slechts een deel van de bestaande lening oversluit. Uit een recent beleidsbesluit van de staatssecretaris van Financiën kan worden afgeleid dat u ook bij gedeeltelijk oversluiten de nieuwe regels niet hoeft toe te passen op de "nieuwe" lening. ■

let op!



## Kinderopvangtoeslag aanvragen

Sinds 1 januari 2012 kon u slechts kinderopvangtoeslag aanvragen voor één kalendermaand terug. Veel ouders waren niet op de hoogte van deze wijziging. Hierdoor zijn veel aanvragen laat ingediend en is veel

kinderopvangtoeslag misgelopen. Minister Asscher heeft bekendgemaakt de beperking van de aanvraagtermijn voor 2012 en 2013 te schrappen. Heeft u voor deze jaren de kinderopvangtoeslag niet tijdig

aangevraagd, dan krijgt u alsnog de mogelijkheid dat te doen. Vanaf toeslagjaar 2014 kunt u voor maximaal drie kalendermaanden terug kinderopvangtoeslag aanvragen. ■



# Ontwikkelingen in de rechtspraak over btw-heffing op privégebruik auto

De Belastingdienst heeft begin 2012 honderdduizenden bezwaarschriften ontvangen tegen de btw-heffing over het privégebruik van een auto van de zaak. De belastingheffing over dit privégebruik is namelijk erg grof omdat een forfait wordt toegepast. Vanaf 1 juli 2011 is voor het privégebruik van een auto van de zaak in de meeste gevallen 2,7% btw van de cataloguswaarde verschuldigd. Tot en met 30 juni 2011 sloot de btw-heffing aan bij de fiscale bijtelling



voor de inkomstenbelasting. Omdat er voor de inkomstenbelasting verlaagde bijtellingen gelden van 20%, 14% en zelfs 0% voor schone auto's, was de btw-heffing tot die datum niet evenredig aan het privégebruik.

Momenteel lopen een aantal proefprocedures over deze kwestie. Hierin komen diverse argumenten tegen de btw-heffing over het privégebruik van auto's aan bod. Sinds de start van deze rechtszaken is echter een deel van de argumentatie weggevallen. Zo wordt in algemene zin aangevoerd dat de forfaitaire btw-heffing onvoldoende rekening houdt met het werkelijke privégebruik. Het zogenoemde Van Laarhoven-arrest van het Europese Hof van Justitie ondersteunt dit argument. Op 30 november 2012 heeft de Hoge Raad in deze zaak een verwijzingsuitspraak gedaan. Volgens de Hoge Raad is het forfait alleen in strijd met de Europese

regels als een belastingplichtige aantoonbaar dat de heffing hierdoor hoger is dan de btw over de werkelijke kosten van het privégebruik. Als dit niet wordt aangetoond, of als de forfaitaire heffing lager is, is er geen strijd met de Europese regels. Hierdoor blijft de btw-heffing in veel gevallen gerechtvaardigd.

Een ander argument in de proefprocedures is dat de koppeling aan de bijtelling voor de inkomstenbelasting in strijd is met het gelijkheidsbeginsel. In een arrest van 12 april 2013 heeft de Hoge Raad echter beslist dat een "niet-zuinige" auto niet in aanmerking komt voor een lagere btw-heffing. Hiermee is nog een argument weggevallen voor de massaal ingediende bezwaarschriften. Er zijn nog andere argumenten dus belastingplichtigen kunnen op basis van de uitkomsten van de proefprocedures alsnog gelijk krijgen. Dit moet worden afgewacht. ■

let op!



## Hypotheekrenteaf trek voor startersleningen

De staatssecretaris van Financiën heeft de voorwaarden voor de aftrek van hypotheekrente van startersleningen versoepeld. Het gaat om leningen van de Nederlandse gemeenten en van de stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn). De versoepeling houdt in dat de hypotheekrente van startersleningen die na 31 december 2012 zijn verstrekt, aftrekbaar is.

Leningen die na 31 december 2012 worden afgesloten moeten in maximaal 30 jaar worden afgelost volgens een ten minste annuïtair schema. De hypotheekrente is niet aftrekbaar als de lening niet voldoet aan deze voorwaarden. Omdat startersleningen de eerste drie jaar aflossingsvrij zijn, voldoen deze leningen niet aan de voorwaarden. Door de goedkeuring dat starterleningen die na 31

december 2012 worden afgesloten, kwalificeren als een bestaande eigenwoningsschuld, is de hypotheekrente toch aftrekbaar. De goedkeuring geldt vanaf 1 januari 2013. Aan de goedkeuring zijn voorwaarden verbonden:

1. De starterslening wordt in 2013 bij de notaris gepasseerd, of in 2014 als de starterslening wordt afgesloten in verband met een op 31 december 2013 bestaande onherroepelijke schriftelijke overeenkomst tot verwerving van een eigen woning;
2. De voorwaarden van de starterslening komen overeen met de voorwaarden die in 2012 door de SVn werden gehanteerd.

Overweegt u een starterslening af te sluiten, zorg dan dat de lening voldoet aan deze voorwaarden. ■



Over op



## Kosten buitenlands monument ook aftrekbaar?

Voor de inkomstenbelasting geldt een bijzondere regeling voor uitgaven voor monumentenpanden. De regeling houdt in dat de onderhoudskosten voor een rijksmonument voor 80% aftrekbaar zijn. Het is de vraag of de aftrek ook geldt voor onderhoudskosten voor een buitenlands monument.

In een lopende rechtszaak gaat het om een naar België geëmigreerde Nederlander die in een Belgisch kasteel woont. Op basis van een bijzondere regeling

heeft de emigrant ervoor gekozen om als binnenlands belastingplichtige te worden aangemerkt. Hierdoor kan hij bepaalde kosten aftrekken van zijn in Nederland belastbaar inkomen. De Belastingdienst heeft echter de aftrek voor monumentenkosten geweigerd, omdat het Belgische kasteel geen rijksmonument is omdat het niet is ingeschreven in het Monumentenregister van Nederland. De Hoge Raad heeft besloten om over deze kwestie prejudiciële vragen te stellen aan het Europese Hof van Justitie. Wellicht is de weigering van de aftrek namelijk in strijd met de vrijheid van vestiging en het vrije kapitaalverkeer.

Het kan nog geruime tijd duren voordat het laatste woord in deze kwestie is gezegd. ■

## Langer extra belastingvoordeel voor giften aan culturele instellingen

Sinds 1 januari 2012 mogen bedragen van giften aan culturele algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) worden verhoogd voor de giftenaftrek. U mag het bedrag van giften aan een culturele ANBI voor de giftenaftrek in de inkomstenbelasting verhogen met 25%, maar maximaal met € 1.250 per jaar. Deze regeling geldt zowel voor eenmalige giften als voor periodieke giften aan culturele ANBI's. Bedrijven mogen giften aan culturele ANBI's aftrekken van hun winst voor de vennootschapsbelasting. Voor de giftenaftrek mogen bedrijven het bedrag van de giften verhogen met 50%, maar maximaal met € 2.500 per jaar.

Deze regeling zou per 1 januari 2017 vervallen. Staatssecretaris Weekers van Financiën en minister Bussemakers van Onderwijs hebben bekend gemaakt deze regeling met een jaar te verlengen. Deze toezegging moet nog wel worden omgezet in wetgeving.

Voor de aftrek van giften gelden voorwaarden. De Belastingdienst moet de instelling bijvoorbeeld hebben aangewezen als ANBI. Culturele ANBI's zijn actief op het gebied van bijvoorbeeld beeldende kunst, erfgoed (musea), monumentenzorg, theater en dergelijke. Kijk op de website van de Belastingdienst of een instelling als een culturele ANBI is aangemerkt. ■

## Bent u klaar voor SEPA?

Op 1 januari 2014 wordt binnen de Europese Unie SEPA ingevoerd. SEPA staat voor Single Euro Payments Area. Doelstelling van de invoering is de harmonisatie van het euro betalingsverkeer binnen Europa.

### Particulieren

Voor particulieren verandert er feitelijk niet veel. De grootste wijziging voor particulieren is de aanpassing van bank- en girorekeningnummers in IBAN-nummers. Deze IBAN-nummers bestaan in Nederland uit 18 posities ten opzichte van de huidige negen of tien cijfers. Banken vermelden nu al vaak het nieuwe IBAN-nummer van de rekening.

### Ondernemers

Voor ondernemers zijn de veranderingen groter. Uiteraard moeten zij de nieuwe IBAN-nummers van hun afnemers opnemen in hun administratie. Ook het eigen IBAN-nummer moet op briefpapier, website en in de administratie worden gewijzigd. Belangrijker zijn echter de wijzigingen ten aanzien van automatische incasso's en machtigingen. Bedrijven die hiervan gebruik maken (bijvoorbeeld webwinkels e.d.) zullen met veel wijzigingen te maken krijgen. Het is dan ook van belang nu reeds met softwareleverancier en bank te overleggen welke stappen genomen moeten worden. Op [www.sepa.nl](http://www.sepa.nl) vindt u meer informatie. ■

# Verlies op ondernemingsleningen niet aftrekbaar in verband met te hoog risico

Leningen aan derden kunnen vanuit privé worden verstrekt maar ook vanuit de onderneming. Dit heeft verschillende gevolgen.

## Privé-lening

Wordt een lening verstrekt vanuit het privévermogen dan behoort deze tot de grondslag voor sparen en beleggen (box 3). De (rente-)inkomsten uit de lening worden dan feitelijk niet belast, alleen het saldo van de lening wordt forfaitair belast. Als de schuldenaar failliet gaat dan vermindert dit slechts de grondslag voor sparen en beleggen. Dit kan zeker bij risicovolle leningen een nadeel zijn.

## Ondernemingslening

Wordt de lening verstrekt vanuit de onderneming dan zijn alle voordelen en nadelen van de lening onderdeel van de winst uit onderneming. De ontvangen rente wordt dan belast als onderdeel van de winst maar bij faillissement van de schuldenaar kan het verlies op de lening ten laste van de winst worden gebracht. Gezien deze aftrekmogelijkheid kan het verstandig zijn risicovollere leningen aan derden vanuit de onderneming te verstrekken.

Uit een uitspraak van de Hoge Raad blijkt dat slechts sprake is van een

ondernemerslening als de lening is verstrekt in het kader van de normale bedrijfsuitoefening. Dit is bijvoorbeeld het geval als de ondernemer een lening verstrekt aan zijn afnemer, leverancier of bijvoorbeeld een werknemer.

## Ondernemingsvermogen hoewel niet in het kader van normale bedrijfsuitoefening

De Hoge Raad merkt op dat ook een lening die niet wordt verstrekt in het



kader van de normale bedrijfsuitoefening, toch kan behoren tot het ondernemingsvermogen. Het moet dan gaan om een lening die wordt verstrekt uit de bij de onderneming aanwezige, tijdelijk overtollige, middelen. Het moet duidelijk zijn dat de lening weer tijdelijk in de onderneming beschikbaar kan komen, een korte looptijd en/of op-

zegtermijn is dus vereist. De lening mag niet veel risico hebben dat de rente en/of aflossing niet kan worden betaald, anders wordt de lening toch als box 3 lening behandeld.

## Lening mag niet te veel risico hebben

In de voorgelegde zaak was een lening verstrekt vanaf de zakelijke rekening van de onderneming. Er waren tijdelijk overtollige middelen en de lening had een opzegtermijn van één maand, dus de lening zou ondernemingsvermogen kunnen zijn. Omdat een rente was afgesproken van 1% per maand (dus ruim 12% op jaarbasis!) en er geen zekerheden waren voor de aflossing was er echter teveel risico en werd de lening toch als box 3 lening gezien. Daarom kwam het verlies op de lening vanwege het faillissement van de schuldenaar niet ten laste van de winst.

Hieruit volgt dat ondernemers niet elke lening die wordt verstrekt vanaf een zakelijke rekening ook automatisch als ondernemingslening kunnen aanmerken. Belangrijk is dat de lening wordt verstrekt in het kader van de normale bedrijfsuitoefening of dat er sprake is van het verstrekken van een lening uit tijdelijk overtollige middelen zonder dat hierover veel risico wordt gelopen. ■

Vragen over de inhoud van Fiscaal Actueel? Raadpleeg uw RB-adviseur.

## Colofon

Fiscaal Actueel wordt met de uiterste zorg samengesteld. Het Register Belastingadviseurs (RB) aanvaardt echter geen aansprakelijkheid voor de juistheid of volledigheid van de in deze uitgave vermelde informatie noch voor het op enigerlei wijze gebruikmaken van deze informatie. Niets van deze uitgave mag worden veelevoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm, elektronische bestanden of welke andere wijze dan ook zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het RB.

Het RB is een actieve en praktijkgerichte beroepsvereniging voor fiscalisten en staat voor vakmanschap, een goede advisering en actuele kennis van fiscale ontwikkelingen. Fotografie: RB/Stock.

ISSN: 1568-024X

© Register Belastingadviseurs

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■