bordan

DE GIDS IN HET FINANCIËLE LANDSCHAP

Maatregelen coronacrisis - update 15/10/2020

Het kabinet heeft diverse maatregelen ter bestrijding van de economische gevolgen van de coronacrisis verlengd tot en met 30 juni 2021. In deze brochure geven wij een overzicht van deze maatregelen, met uitzondering van de NOW-3. Deze regeling is een aparte brochure opgenomen.

NOW-1 en 2

De tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor behoud van Werkgelegenheid (NOW) is een loonkostensubsidie voor bedrijven die door de coronacrisis zijn geconfronteerd met een omzetdaling. De regeling is inmiddels aan zijn derde tranche (NOW-3) begonnen. De omzetdaling voor de NOW-1 en 2 als gevolg van de coronacrisis dient ten minste 20% te bedragen. De NOW geldt voor werknemers, die verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De regeling geldt dus niet voor de dga.

Definitieve vaststelling
Binnen 24 weken na afloop van de periode waarover de NOW is toegekend dient de werkgever vaststelling van de subsidie aan te vragen. Een accountantsverklaring is vereist bij de aanvraag als de subsidie hoger is dan € 125.000 of als het voorschot hoger is dan € 100.000. Als een accountantsverklaring nodig is geldt een termijn van 38 weken om de vaststelling aan te vragen. Binnen 52 weken na ontvangst van deze aanvraag stelt het UWV de definitieve subsidie vast. Bij de definitieve vaststelling van de subsidie wordt rekening gehouden met een eventueel opgetreden daling van de loonsom over de maanden maart tot en met mei ten opzichte van de loonsom over de refertemaand.

Tozo

De Tijdelijke overbruggingsregeling voor zelfstandige ondernemers (Tozo) is verlengd tot 1 juli 2021. De Tozo bestaat uit twee voorzieningen: inkomensondersteuning en een lening voor bedrijfskapitaal.

Inkomensondersteuning
Een zelfstandige komt in aanmerking voor inkomensondersteuning als zijn inkomen door de coronacrisis in de maanden oktober tot en met juni naar verwachting onder het sociaal minimum ligt. Het inkomen wordt gedurende deze maanden aangevuld, voor gehuwden en samenwonenden tot een bedrag van € 1.500 netto en voor alleenstaanden tot € 1.050 netto per maand. De inkomensondersteuning is een gift en hoeft niet te worden terug-betaald.

Zelfstandigen, die meer verdienen dan de bijstandsnorm, krijgen geen aanvulling.
De per 1 juni 2020 ingevoerde toets op het inkomen van de partner geldt ook ook na 1 oktober. Als vervolg op de invoering van de partnerinkomenstoets bevat het nieuwe besluit de invoering van een (beperkte) vermogenstoets. Dat is een toets op beschikbare geldmiddelen. Het vermogen van de zelfstandige en zijn gezin wordt daardoor voor de toepassing van de Tozo niet langer volledig buiten beschouwing gelaten.

Aanvankelijk zou deze vermogenstoets met ingang van 1 oktober 2020 gelden. Dat is, in verband met de strengere maatregelen ter bestrijding van het coronavirus, uitgesteld tot 1 april 2021. De vermogenstoets is beperkt tot financiële vermogensbestanddelen waarvan de waarde eenvoudig in geld kan worden vastgesteld. Het betreft contant geld, banktegoeden, cryptovaluta en beleggingen bestaande uit aandelen, obligaties en opties. Schulden blijven bij de bepaling van de beschikbare geldmiddelen buiten beschouwing. De vermogensgrens is bepaald op een bedrag van € 46.520.

Lening
Zelfstandigen, die door de coronacrisis in liquiditeitsproblemen komen, kunnen een lening voor bedrijfskapitaal aanvragen van maximaal € 10.157. De rente op deze lening bedraagt 2% per jaar. De maximale looptijd van de lening is drie jaar. Tot januari 2021 hoeft niet te worden afgelost. Een eerder aanraagde lening voor minder dan het maximum kan worden aangevuld tot het maximum. Voor leningen die na 1 januari 2021 worden verstrekt, geldt dat de terugbetalingsplicht direct na verstrekking aanvangt.

Een in Nederland wonende zelfstandig ondernemer met een bedrijf in een andere EU-lidstaat kan een beroep doen op de voorziening in zijn levensonderhoud. Een ondernemer die in een andere EU-lidstaat woont en een bedrijf in Nederland heeft, komt in aanmerking voor een lening voor bedrijfskapitaal. Voor levensonderhoud dient deze ondernemer zich te melden in zijn woonland. AOW-gerechtigde zelfstandigen kunnen met een beroep op de Tozo in aanmerking komen voor een lening voor bedrijfskapitaal.

Aanvragen
Aanvragen voor de Tozo worden zo veel mogelijk digitaal gedaan en binnen vier weken afgerond. Er wordt geen onderzoek gedaan naar de levensvatbaarheid van het bedrijf. Voor deze regeling gelden de volgende voorwaarden:

- De ondernemer woont in Nederland of zijn bedrijf is in Nederland gevestigd.
- De ondernemer voldoet aan het urencriterium voor de zelfstandigenaftrek. Dat betekent dat hij in het afgelopen jaar minimaal 1.225 uur als zelfstandige heeft gewerkt. Voor ondernemers, die nog geen jaar zelfstandig zijn, geldt het urencriterium naar rato voor het aantal maanden dat is gewerkt.
- De ondernemer is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel voor 17 maart 2020 om 18.45 uur.

Een zelfstandig ondernemer, die in aanmerking wil komen voor de Tozo in de periode vanaf 1 oktober, zal een nieuwe aanvraag moeten doen bij de gemeente. De mogelijkheid om met terugwerkende kracht bijstand aan te vragen is ten opzichte van Tozo 1 en 2 beperkt. Het is tot 1 december mogelijk om bijstand met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2020 aan te vragen. Daarna is het slechts mogelijk om bijstand met terugwerkende kracht tot de eerste van de kalendermaand waarin de aanvraag wordt ingediend aan te vragen.

Verrekening van inkomsten met de Tozo
Alleen inkomen dat betrekking heeft op de periode waarover de Tozo wordt aangevraagd zal worden verrekend met de uitkering. Bij inkomen uit arbeid gaat het om de periode waarin de arbeid is verricht. Met een factuur voor werk in februari, die betaald is in maart of later, wordt geen rekening gehouden bij het bepalen van de Tozo-uitkering.

Bij fraude vorderen gemeenten de toegekende bijstand terug en zullen zij een boete opleggen.

Tegemoetkoming Vaste Lasten

De subsidieregeling Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL) is de opvolger van de in het eerste noodpakket opgenomen TOGS, de Tegemoetkoming voor Ondernemers in Getroffen Sectoren. De TVL geldt voor een specifieke groep mkb-bedrijven. Deze groep omvat de zwaarst getroffen sectoren, waaronder horeca, recreatie, sportscholen en dergelijke. Doel van de regeling is ervoor te zorgen dat bedrijven over voldoende liquide middelen beschikken om in de komende maanden de vaste lasten te kunnen betalen en hun onderneming draaiende te houden. De regeling is verlengd tot en met 30 juni 2021. Evenals de TOGS is de TVL vrijgesteld van belastingheffing. De doelgroep van de TVL is dezelfde als de doelgroep van de TOGS. Anders dan in de TOGS wordt in de TVL rekening gehouden met de omvang van het omzetverlies en de omvang van de vaste lasten in een sector. De vaste lasten worden uitgedrukt in een sectorafhankelijk percentage van de omzet.

Voorwaarden
Als voorwaarde voor de TVL geldt de combinatie van een omzetverlies van 30% of meer en een bedrag aan vaste lasten van ten minste € 3.000 in een periode van drie maanden. Het omzetverlies wordt bepaald door de omzet in de subsidieperiode te vergelijken met dezelfde periode in 2019 resp. 2020. Omdat de omzet nog niet bekend is wordt bij de aanvraag uitgegaan van de verwachte omzetdaling. Aan de hand van de verwachte omzetdaling wordt een voorschot op de subsidie uitgekeerd. Waar mogelijk wordt gebruik gemaakt van omzetgegevens in de btw-aangiften van 2019 en 2020. Dat geldt voor ondernemingen die per maand of per kwartaal aangifte doen. De omzet van het tweede kalenderkwartaal telt voor 1/3 mee en de omzet van het derde kalenderkwartaal volledig. Voor ondernemingen die op grond van hun nevenactiviteit in aanmerking komen voor subsidie werkt deze methode niet. Zij zullen hun omzet(verlies) op andere wijze aannemelijk moeten maken.

Voor ondernemingen die tussen 1 en 15 maart 2020 (voor het eerst) zijn ingeschreven in het handelsregister geldt de drempel van 30% omzetverlies niet. De vaste lasten worden voor toepassing van de TVL bij benadering bepaald. Dat gebeurt door de omzet in de referentieperiode te vermenigvuldigen met de gemiddelde sectorafhankelijke verhouding tussen vaste lasten en omzet. Deze verhouding is te vinden in de tabel op de website van RVO.nl.

Subsidiebedrag
De hoogte van de subsidie is gebaseerd op het omzetverlies. Maximaal bedraagt de subsidie 50% van de vaste lasten bij 100% omzetverlies, met een maximum van € 90.000 per tijdvak. Bij het behalen van de drempel van het omzetverlies van 30% bedraagt de TVL 15% van de vaste lasten.
Ondernemingen, die tussen 1 en 15 maart 2020 zijn ingeschreven in het handelsregister en in de subsidieperiode ten minste € 3.000 vaste lasten verwachten te hebben, krijgen een vast subsidiebedrag van € 1.000.

Aanvraag
Aanvragen voor de TVL voor de periode van 1 oktober 2020 tot en met 30 juni 2021 kunnen per kalenderkwartaal worden ingediend op www.rvo.nl/tvl. De aanvraag voor het vierde kwartaal van 2020 kan naar verwachting medio november worden ingediend.

De aanvraag dient de volgende gegevens te bevatten:

- naam en adres;
- KvK-nummer: en
- gegevens van de contactpersoon.

Daarnaast moeten kopieën van de aangiften omzetbelasting of van andere bewijsstukken uit de boekhouding met de omzetgegevens over 2019 worden aangeleverd. Na verlening van de subsidie wordt een voorschot verstrekt van 80% van het subsidiebedrag. De ondernemer moet de aanvraag zelf indienen, omdat ingelogd moet worden met DigiD of eHerkenning.

Definitieve vaststelling
De ondernemer moet voor 1 oktober 2021 verzoeken om vaststelling van de subsidie via het daarvoor bestemde formulier op www.rvo.nl/tvl.

Administratie
De ondernemer die subsidie ontvangt uit de TVL is verplicht zijn administratie zodanig te voeren en te bewaren dat tot tien jaar na de subsidieverlening op duidelijke en eenvoudige wijze blijkt dat hij aan de eisen heeft voldaan.

Belastingmaatregelen

Invordering
Uitstel van betaling van belastingen
De regeling voor bijzonder uitstel van betaling van belastingen voor ondernemers is tijdelijk versoepeld. De regeling geldt voor aanslagen inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, omzetbelasting, loonheffingen, kansspel-belasting, assurantiebelasting, verhuurder-heffing, milieubelastingen en accijnzen. De dividendbelasting is uitgezonderd van de versoepelde uitstelregeling omdat het uitkeren van dividenden de liquiditeitspositie van bedrijven verzwakt. Het versoepelde uitstelbeleid is verlengd tot 1 oktober 2020. De regeling houdt in dat de Belastingdienst op verzoek automatisch drie maanden uitstel van betaling verleent. Het uitstel geldt ook voor belastingschulden die (zijn) ontstaan in de periode van drie maanden. Tot en met 31 december 2020 kan verlenging van een eerder verleend bijzonder uitstel worden aangevraagd. De regeling voor bijzonder uitstel van betaling eindigt uiterlijk 31 december 2020. Na afloop kunnen ondernemers een terugbetalingsregeling treffen met de Belastingdienst. Standaard geldt een terugbetaaltermijn van 36 maanden, ingaande op 1 juli 2021.

G-rekening
Een g-rekening is een geblokkeerde bankrekening waarmee de loonheffing en de btw aan de Belastingdienst worden betaald. Een g-rekening kan worden gedeblokkeerd bij overschotten op de rekening. Nu is het ook mogelijk om de g-rekening vrij te geven tot het bedrag waarvoor bijzonder uitstel van betaling is verleend. Een instructie voor het aanvragen van de deblokkering is op de website van de Belastingdienst geplaatst.

Belasting- en invorderingsrente
De invorderingsrente is vanaf 23 maart 2020 aanvankelijk voor een periode van drie maanden verlaagd van 4 naar 0,01%. De verlaging van de invorderingsrente is verlengd tot 1 januari 2022. Deze verlaging geldt voor alle belastingschulden. Omdat de invorderingsrente is gekoppeld aan de betalingskorting kan de verlaging nadelig zijn voor ondernemers. Ondernemers kunnen tegen de verlaging bezwaar maken, waarna de betalingskorting alsnog zal worden toegekend. De door de Belastingdienst te vergoeden invorderingsrente blijft op het bestaande niveau van 4%.

De belastingrente is tijdelijk verlaagd van 8% voor de vennootschapsbelasting en 4% voor overige belastingen naar 0,01%. Deze verlaging is ingegaan op 1 juni 2020. Voor de inkomstenbelasting is de tijdelijke verlaging ingegaan op 1 juli 2020. De verlaging gold tot 1 oktober 2020. Vanaf die datum bedraagt de belastingrente 4%. Voor de vennootschaps-belasting geldt dat percentage tot 1 januari 2022.

Voorlopige aanslagen
Ondernemers die een lagere winst verwachten door de coronacrisis kunnen een verzoek indienen voor een verlaging van de voorlopige aanslag. Deze verzoeken zullen door de Belastingdienst worden ingewilligd.

Geen betalingsverzuimboete
De staatssecretaris heeft goedgekeurd dat boetes voor betalingsverzuimen, die zijn begaan vanaf 12 maart tot aan de datum waarop de tijdelijke regeling voor bijzonder uitstel van betaling eindigt, worden geacht niet te zijn opgelegd. Als een verzuimboete wordt opgelegd, zorgt de ontvanger ervoor dat deze ambtshalve wordt vernietigd. De goedkeuring geldt voor alle belastingmiddelen waarvoor de tijdelijke bijzondere uitstel-regeling geldt.

Coronareserve vennootschapsbelasting
De coronareserve is een fiscale reserve die het mogelijk maakt om bij de bepaling van de winst over 2019 rekening te houden met verliezen die bedrijven in 2020 verwachten te lijden als gevolg van de coronacrisis. De coronareserve geldt alleen voor bedrijven die onder de vennootschapsbelasting vallen. De coronareserve mag niet hoger zijn dan de winst van 2019.

Omzetbelasting
De uitleen van zorgpersoneel blijft buiten de heffing van omzetbelasting, ongeacht de persoon van de uitlener. De inlener moet een zorginstelling of zorginrichting zijn die is vrijgesteld van omzetbelasting. De uitlener brengt alleen de brutoloonkosten in rekening, eventueel verhoogd met een opslag van maximaal 5%. Met deze uitleen mag geen winst worden beoogd of gemaakt. Het recht op aftrek van voorbelasting van de uitlener blijft in stand. De gratis verstrekking van medische hulpmiddelen aan zorginstellingen, zorginrichtingen en huisartsen blijft buiten de heffing van omzetbelasting zonder gevolgen voor het recht op aftrek van voorbelasting voor de verstrekker. Deze maatregelen gelden van 16 maart tot en met 31 december 2020. Het nultarief is in de periode van 25 mei tot en met 31 december 2020 van toepassing op de verkoop van mondkapjes. Dat geldt zowel voor medische als voor niet-medische mondkapjes. Deze maatregel houdt verband met de invoering van de verplichting om vanaf 1 juni 2020 een mondkapje te dragen in het openbaar vervoer. Toepassing van het nultarief betekent dat de verkoper het recht op aftrek van voorbelasting behoudt.

Loonheffingen
Vaste vergoedingen
Werkgevers hoeven vaste reiskostenver-goedingen van werknemers in 2020 niet aan te passen of tot het loon te rekenen als de werknemer door thuiswerken een gewijzigd reispatroon heeft. De werkgever mag blijven uitgaan van het reispatroon waarop de vergoeding gebaseerd is. Ook andere vaste vergoedingen kunnen gedurende 2020 ongewijzigd worden doorbetaald zonder fiscale gevolgen.

Gebruikelijk loon
Dga's van wie de bv door de coronacrisis met een omzetdaling wordt geconfronteerd, mogen uitgaan van een lager gebruikelijk loon dan volgens de wettelijke regeling. De toegestane verlaging staat in verhouding tot de omzetdaling. De berekening gaat als volgt: gebruikelijk loon 2020 = gebruikelijk loon 2019 maal de omzet over de eerste vier maanden van 2020 gedeeld door de omzet over de eerste vier maanden van 2019. De rekening-courantschuld aan de bv of het dividend mogen niet toenemen ter compensatie van het lagere gebruikelijk loon. Wanneer de dga feitelijk meer loon heeft genoten dan berekend, dan geldt dat hogere loon. De goedkeuring geldt niet voor zover de omzet in 2019 of 2020 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken dan de coronacrisis.

Verruiming werkkostenregeling
De vrije ruimte van de werkkostenregeling voor onbelaste vergoedingen aan werknemers is voor het jaar 2020 verhoogd van 1,7 naar 3% voor de eerste € 400.000 van de loonsom.

Administratieve verplichtingen
Door de huidige omstandigheden kan het zijn dat werkgevers bepaalde administratieve verplichtingen niet kunnen nakomen. De Belastingdienst zal zich in deze situaties soepel opstellen als de tekortkoming in de administratieve verplichting wordt hersteld zodra dit kan.

Versoepeling urencriterium ondernemers
Ondernemers die aan het urencriterium voldoen hebben recht op ondernemersaftrek, waaronder de zelfstandigenaftrek. Het urencriterium houdt in dat een ondernemer ten minste 1.225 uur per jaar aan zijn onderneming besteedt. Om te voorkomen dat ondernemers het recht op ondernemersaftrek verliezen geldt als fictie dat een ondernemer tussen 1 maart 2020 en 1 oktober 2020 ten minste 24 uur per week aan de onderneming heeft besteed. Voor seizoensafhankelijke ondernemers zal worden geregeld dat zij ook onder de versoepeling vallen.

Reisaftrek
De reisaftrek in de inkomstenbelasting heeft betrekking op woon-werkverkeer dat met het openbaar vervoer wordt afgelegd. Onder voorwaarden kan een vast, van de reisafstand en het aantal reisdagen per week afhankelijk, bedrag in mindering worden gebracht op het loon uit dienstbetrekking in de aangifte inkomstenbelasting.
Goedgekeurd voor het belastingjaar 2020 is dat een wijziging in het reispatroon van een werknemer als gevolg van de coronacrisis niet leidt tot een wijziging in de hoogte van de reisaftrek. De goedkeuring geldt uitsluitend voor de periode waarin de reiskosten zijn doorgelopen ondanks het gewijzigde reispatroon. Vanaf het moment waarop de werknemer geen reiskosten meer heeft, geldt de goedkeuring niet langer. De reisaftrek wordt in dat geval naar evenredigheid berekend.

Terugwerkende kracht bij geruisloze omzetting en terugkeer, fusie en splitsing
Geruisloze omzetting van een onderneming in een bv en geruisloze terugkeer uit een bv, bedrijfs- en juridische fusie en splitsing van vennootschappen zijn onder voorwaarden mogelijk met terugwerkende kracht tot het begin van het jaar. Een van de voorwaarden is dat bepaalde juridische handelingen worden verricht binnen twaalf of vijftien maanden na het tijdstip waarnaar terugwerking wordt gewenst. De staatssecretaris heeft goedgekeurd dat deze termijnen op verzoek met drie maanden worden verlengd wanneer de oorspronkelijke termijn is verstreken in de periode van 1 maart 2020 tot en met 30 september 2020.

Betaalpauze hypotheekverplichtingen
Voor de aftrekbaarheid van hypotheekrente voor de eigen woning geldt sinds 2013 een aflosverplichting op de schuld. Kredietverstrekkers bieden klanten in verband met de coronacrisis de mogelijkheid van een betaalpauze voor rente en aflossing. Als iemand gebruik maakt van de mogelijkheid van een betaalpauze, voldoet hij veelal op 31 december 2020 of 31 december 2021 niet aan de wettelijke aflossingseis. De schuld blijft dan alleen een eigenwoningschuld als de aflossingsachterstand uiterlijk op 31 december van het volgende kalenderjaar is ingelopen. Als dat niet het geval is, blijft de schuld onder voorwaarden tot de eigenwoningschuld behoren als per 1 januari 2022 resp. 1 januari 2023 een nieuw aflosschema wordt overeengekomen met de bank voor de resterende looptijd.

De overeengekomen betaalpauze gaat uiterlijk op 1 januari 2021 in en heeft een looptijd van maximaal twaalf maanden. De staatssecretaris heeft onder voorwaarden goedgekeurd dat eerder dan per 1 januari 2022 resp. 1 januari 2023 met de geldverstrekker een nieuw schema overeen wordt gekomen om de gehele schuld in de resterende looptijd af te lossen. Het nieuwe aflosschema moet zo snel mogelijk na de betaalpauze worden overeengekomen en ingaan, maar uiterlijk op 1 januari 2022 resp. 1 januari 2023. De staatssecretaris heeft verder onder voorwaarden goedgekeurd dat een nieuw overeengekomen aflosschema alleen betrekking heeft op de aflossingsachterstand.

De oorspronkelijke schuld wordt gesplitst in twee delen met een eigen aflosschema. Beide delen blijven behoren tot de eigenwoningschuld, mits aan de overige voorwaarden is voldaan.

Grensarbeiders
Grensarbeiders die gedurende de coronacrisis thuiswerken of thuis zitten met behoud van loon kunnen te maken krijgen met een verschuiving van het heffingsrecht over een deel van hun inkomen van werkstaat naar woonstaat.
Met Duitsland en België is overeengekomen dat thuiswerkdagen van grensarbeiders in loondienst worden behandeld als werkdagen in de werkstaat. Het op de thuiswerkdagen betrekking hebbende deel van het inkomen dient dan wel in de werkstaat te worden belast. Loondoorbetaling gedurende tijdelijke inactiviteit wordt behandeld alsof de grensarbeider normaal heeft gewerkt. In Duitsland werkende grensarbeiders kunnen Duitse inkomensondersteuning krijgen in de vorm van een netto uitkering. Als het totaal van Duitse uitkeringen in een kalenderjaar maximaal € 15.000 bedraagt, mag Nederland hierover belasting heffen. Nederland stelt Kurzarbeitergeld, Insolvenzgeld en Arbeitslosengeld als gevolg van corona-maatregelen vrij van belasting. Deze vrijstelling (met progressievoorbehoud) geldt van 11 maart tot en met 31 december 2020.

Herverzekering kortlopend leverancierskrediet
In het kader van de bestrijding van de coronacrisis heeft de Staat de herverzekering van kortlopende leverancierskredieten op zich genomen. Deze regeling zou op 31 december 2020 aflopen, maar wordt met drie maanden verlengd tot en met 31 maart 2021.

Verlenging biedt de ruimte om te bezien of formele verlenging na 1 april 2021 nodig is en om hiervoor goedkeuring te krijgen van de Europese Commissie. De staatssecretaris van Financiën informeert de Europese Commissie over het voornemen om gebruik te maken van de mogelijkheid om de maatregel te verlengen met drie maanden.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

bordan

RIJSSEN
Spinnerstraat 35
Postbus 93, 7460 AB Rijssen
0548 540 450

ALMELO
Twentepoort Oost 18b
Postbus 571, 7600 AN Almelo
0546 441 671

BORDAN.NL