



**TER BESLISSING**

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Fiscale Zaken  
Directie Algemene  
Fiscale Politiek

persoonsgegevens

# nota

Nota kamerbrief versoepeling betalingsregeling (motie Aartsen en motie Van der Graaf)

**Datum**

5 september 2022

**Notanummer**

2022-0000218890

**Bijlagen**

1. Brief aan TK over versoepeling betalingsregeling
2. Beslisnota versoepeling

## Aanleiding

Uitvoering van de aangenomen moties van het lid Aartsen en van het lid Van der Graaf op 7 juli n.a.v. het tweeminutendebat coronasteunpakket. De Tweede Kamer wordt in bijgaande brief geïnformeerd over de vormgeving van de versoepeling van de betalingsregeling (corona)belastingsschuld. De brief is in lijn met de nota waar u 30 aug. jl. mee heeft ingestemd (zie bijlage 2).

## Beslispunten

- U wordt geadviseerd om de kamerbrief te ondertekenen (zie bijlage 1);
- U wordt geadviseerd in te stemmen met de actieve openbaarmaking van onderhavige nota en eerdere beslisnota (zie bijlage 2). Persoonsgegevens zullen worden gelakt.

## Kernpunten

- Met de brief wordt de kamer geïnformeerd over de uitvoering van de motie Aartsen (verlenging betalingsregeling van 5 naar 7 jaar onder voorwaarden voor levensvatbare bedrijven) en motie Van der Graaf (administratieve lasten motiveringsplicht differentiëren).
- In de brief wordt de vormgeving van de verlenging toegelicht. Benadrukt wordt dat het niet gaat om een generieke verlenging. Toegelicht wordt dat het kabinet bij de vormgeving van de verlenging kiest voor een aantal voorwaarden. Allereerst worden ondernemers verzocht om een gemotiveerd verzoek te doen waarin de *noodzaak* en de *haalbaarheid* van verlenging aannemelijk wordt gemaakt. Verder kiest het kabinet voor de invoering van een schuldondergrens van € 10.000, en voor differentiatie in de zwaarte van de onderbouwing van het gemotiveerde verzoek bij belastingschuld tussen €10.000 - € 50.000 en bij belastingschuld vanaf € 50.000. Zo is bij een belastingschuld boven de € 50.000 bijv. een derdenverklaring verplicht en de aanlevering van jaarstukken.
- Er wordt nog een memo uitgewerkt voor intern gebruik met drempelwaarden/grenswaarden voor de financiële indicatoren ter ondersteuning van de ontvanger bij de beoordeling van de verlengingsaanvragen.
- Na verzending van de kamerbrief wordt uiterlijk 30 september het Beleidsbesluit gepubliceerd. Op de website van de Belastingdienst kunnen ondernemers al eerste info vinden. Dit zal de komende weken verder worden geactualiseerd en gepreciseerd.

11 07.09.22  
Albeda  
Mull

- Deze mogelijke extra werkzaamheden worden uitgevoerd/bekostigd binnen het huidige kader.

**Toelichting**

Geen algemene toelichting van toepassing.

*Communicatie*

Er wordt een persbericht opgesteld en daarnaast wordt er voor op de social media kanalen van Financiën (Twitter en LinkedIn) een bericht geplaatst, ondersteund met een visual.

*Politiek/bestuurlijke context*

De betalingsregeling (corona)belastingenschuld start 1 oktober a.s. Het is van belang dat de Kamer en de samenleving geïnformeerd wordt over de uitvoering van de moties en de vormgeving van de versoepeling van de betalingsregeling.

Op 5 september jl. heeft het lid Van Aartsen een mondelinge vraag voor het vragenuur aangemeld over een nieuwsbericht met betrekking tot de aflossing van (corona)belastingenschulden door ondernemers. Deze vraag is niet doorgegaan.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



**TER BESLISSING**

Aan

de minister

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Directoraat-Generaal \*  
Belastingdienst  
Concerndirectie  
Uitvoerings- en  
Handhavingsbeleid

# nota

Versoepelingen betalingsregeling corona

Persoonsgegevens

**Datum**

22 augustus 2022

**Notanummer**

2022-0000213384

**Bijlagen**

geen

## Aanleiding

De brief "Scenario's (corona)belastingenschuld" van 1 juli jl. aan de Tweede Kamer en de aangenomen moties (n.a.v. tweeminutendebat coronamaatregelen op 5 juli jl.) leiden tot versoepelingen van de corona-betalingsregeling per 1 oktober 2022. In deze nota leggen wij de definitieve keuze voor de versoepelingen en de vormgeving ervan ter beslissing aan u beiden (minister en stas) voor.<sup>1</sup>

30.08.22

## Beslispunten

1. a. Gaat u akkoord met uitvoering van de motie Aartsen cs die na een lichte toets onder voorwaarden een verlenging van de corona-betalingsregeling tot 7 jaar mogelijk maakt?  
b. Zo ja, stemt u in met de in deze nota voorgestelde vormgeving ervan (waaronder een doelmatigheidsgrens van €10.000 aan belastingenschuld en het uitsluiten van ondernemers met een pre-coronaschuld in de dwanginvordering)?
2. a. Gaat u akkoord met flexibilisering van de corona-betalingsregeling door kwartaalaflossing en een eenmalige betaalpauze van 3 maanden (binnen de aflostermijn) toe te staan?  
b. Zo ja, stemt u in met de in deze nota voorgestelde vormgeving waarbij rekening wordt gehouden met de administratieve lasten voor met name kleinere bedrijven, zoals verzocht in de motie Van der Graaf cs?

|| Akkoord.  
|| Helder  
|| en zorg-  
|| vuldig  
|| uitgaakt.  
|| Mvd

<sup>1</sup> De in de TK-brief van 1 juli 2022 genoemde versoepeling van het fiscale saneringsbeleid (opdat TVL- en NOW-schulden niet langer een belemmering voor een saneringsakkoord zijn) wordt in deze nota niet toegelicht. Deze versoepeling is inmiddels in de Leidraad Invordering opgenomen en per 1 augustus jl. in werking getreden.



### Kernpunten/advies

- De motie Aartsen roept het kabinet op om, op verzoek, verlenging van de betalingsregeling van 5 naar 7 jaar mogelijk te maken na lichte toets voor levensvatbaarheid en voor bedrijven waarvoor de termijn van 5 jaar te kort is. In de uitwerking zoeken we naar een balans tussen uitvoerbaarheid door de Belastingdienst en effectiviteit van de lichte toets. k
- Wij adviseren u om via een Kamerbrief en via communicatie concreet en expliciet te communiceren wat het kabinet ziet als invulling van de lichte toets. Dit om aan de voorkant helderheid te creëren dat het geen generieke verlenging naar zeven jaar is, en zo het aantal verzoeken te beperken. ||
- Het gaat hierbij om criteria en indicatoren die als 'zeef' werken en voorkomen dat ondernemingen die voorafgaand aan corona al geen winst behaalden, en ondernemingen die er financieel goed voorstaan gebruik kunnen maken van verlenging van de betalingsregeling. ||
- Op basis van financiële indicatoren en expertise, beoordeelt de ontvanger het verzoek om verlenging op noodzaak en haalbaarheid. Dit kunnen indicatoren zijn zoals solvabiliteit, liquiditeit/betaalcapaciteit. De ontvanger kan altijd om aanvullende informatie vragen. k
- De 'zeef'/lichte toegangspoort voor de verlenging ziet er als volgt uit:
  - a. Een gemotiveerde verklaring van de onderneming waarom verlenging van de betalingsregeling nodig is;
  - b. Er wordt voldaan aan nieuw opkomende verplichtingen;
  - c. Alleen voor (corona)belastingsschuld > €10.000;
  - d. Liquiditeitsprognose (meerjarig);
  - e. Vanaf (corona)belastingsschuld van €50.000: derdenverklaring;
  - f. Financiële indicatoren op het vlak van financiële gezondheid (zoals de solvabiliteitsratio), aflossingscapaciteit en de aanwezigheid van pre-coronaschulden<sup>2</sup>.|
- *Voor intern gebruik.* Ter ondersteuning van en t.b.v. risicoselectie door de ontvanger (c.q. om aantallen overzichtelijk te houden) zal voor het beoordelen van de verzoeken een toelichtend memo worden opgesteld met signaalwaarden bij de eerder genoemde financiële indicatoren (zie ook overzichtstabel). De ontvangers kunnen dit memo gebruiken bij de beoordeling van verzoeken. De ontvanger kan hier vanzelfsprekend ook vanaf wijken, indien dit logisch wordt geacht. |
- Uiteindelijk zal de Belastingdienst op basis van de aangeleverde stukken en de gemotiveerde verklaring van de ondernemer en evt. nader gevraagde informatie een besluit nemen. |
- In de 'zeef' wordt een drempelbedrag van €10.000 voorgesteld vanwege doelmatigheidsaspecten in de uitvoering. Hierdoor wordt de doelgroep verkleind met ca. 118.000 ondernemingen. De (ruime) betalingsregeling van 5 jaar zorgt er voor dat in 60 termijnen kan worden betaald wat in geval van een lagere schuld dus resulteert in een laag maandbedrag. ||

<sup>2</sup> Als de ontvanger voor de pre-coronaschuld in het verleden uitstel heeft verleend dan is er geen grond om het verzoek om verlenging om die reden af te wijzen. Dit ligt anders als de ontvanger destijds voor de pre-coronaschuld (dwang)invorderingsmaatregelen heeft genomen. Dan is er reden voor de ontvanger om het verzoek om verlenging kritisch te beoordelen

Bij een schuld van €10.000 betekent dit dat een onderneming €48 per maand (excl. rente) meer betaalt bij een 5-jarige regeling dan bij een 7-jarige regeling. Zie voor een kanttekening vanuit de uitvoering de Toelichting op pagina 5.

- Voor ondernemingen met een schuld tussen €10.000 - € 50.000 geldt een verlicht regime. Dit sluit aan bij de motie van Van der Graaf om bij de motiveringsplicht te differentiëren naar de grootte van het bedrijf. Met een grensbedrag van €50.000 wordt voor het grootste deel van het midden- en kleinbedrijf extra kosten voor inhuur van deskundige derden voorkomen. Vanaf €50.000 geldt een verplichte derdenverklaring (beperking financiële risico's voor de schatkist en de economie). De Belastingdienst toetst de professionaliteit van de derdenverklaring. Bij twijfel over de deskundigheid van de derde, wordt dit door de ontvanger meegewogen.
- In onderstaande tabel is de 'zeef' weergegeven.

Schuld	Verlengde betalingsregeling	Indicatoren (signaalwaarden voor intern gebruik)	Derde verklaring**	Stukken die moeten worden ingediend
<b>Tot €10.000</b>	Nee	n.v.t.		
<b>&gt;€10.000 &amp; &lt;€50.000</b>	Mogelijk	<b>Financiële gezondheid</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nieuwe Opkomende verplichtingen*</li> <li>Pre-coronaschuld</li> </ul>	n.v.t.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemotiveerd Verzoek noodzaak en haalbaarheid</li> <li>Liquiditeitsprognose</li> <li>Aanvullende info bij twijfel</li> </ul>
<b>&gt;€50.000</b>	Mogelijk	<b>Financiële gezondheid:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nieuw Opkomende verplichtingen*</li> <li>Pre-coronaschuld</li> <li>Solvabiliteit<sup>3</sup></li> <li>Winst pre-corona t.o.v. schuld<sup>4</sup></li> </ul> <b>Aflossingsproblemen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Liquiditeit<sup>5</sup></li> <li>Omzetgroei<sup>6</sup></li> </ul>	Ja	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gemotiveerd Verzoek noodzaak en haalbaarheid</li> <li>Liquiditeitsprognose</li> <li>Aanvullende info bij twijfel</li> <li>Jaarstukken</li> <li>Derde verklaring</li> <li>Indicatoren</li> </ul>

\* Voldoen aan nieuw opkomende verplichtingen is gedurende gehele betalingsregeling een eis om gebruik te mogen maken van de betalingsregeling

\*\* In gevallen dat ondernemingen groot genoeg zijn, zal gebruik worden gemaakt van accountant

- Tot slot wordt ook de flexibilisering van de betalingsregeling (kwartaalaflossing i.p.v. maandaflossing en eenmalige pauzeknop) ingevoerd. Aan de motie Van der Graaf (beperken AL door variëren motiveringsplicht voor bedrijven naar grootte) wordt uitvoering gegeven met een 'vrije vorm' voor het gemotiveerde schriftelijke verzoek waaruit de *noodzaak* voor de flexibilisering blijkt. Een gemotiveerd verzoek wordt in beginsel toegekend. Zie desgewenst meer gedetailleerde uitwerking in de Toelichting vanaf pagina 9.

<sup>3</sup> Groen=Eigen vermogen / totaal vermogen > 0,3 (rood < 0,3)

<sup>4</sup> Groen=(Winst pre-corona \* 7) / uitstaande belastingschuld > 1 (rood < 1)

<sup>5</sup> Groen=Liquide middelen + voorraad + debiteuren/ kortlopende schuld < 1,5 (rood > 1,5)

<sup>6</sup> Groen=Gemiddelde jaarmetgroei in t-1 en t-2 < 50% (rood > 50 %)



- Na uw akkoord wordt een Kamerbrief opgesteld en worden de benodigde wijzigingen van het beleidsbesluit "Noodmaatregelen in verband met de coronacrisis" zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk 30 september 2022, gepubliceerd. Na publicatie van het gewijzigde besluit wordt intern en extern gecommuniceerd over de (voorwaarden van) deze versoepelingen.

grag  
leed  
da  
30/9,  
Wet  
23/9  
Wet  
1 dag  
voor 1/10

### Toelichting

#### Verlengde betalingsregeling naar 7 jaar

In de brief van 1 juli ("Scenario's (corona)belastingsschuld") heeft u geschreven dat zowel vanuit economisch als budgettair perspectief het verlengen van de betalingsregeling (naar 7 jaar) niet wenselijk is. De Tweede Kamer heeft de motie Aartsen cs op 7 juli jl. aangenomen. De motie roept op om ondernemers, voor wie de vijfjaarstermijn voor de aflossing van hun belastingsschuld te kort is, op verzoek en na een lichte toets op levensvatbaarheid onder voorwaarden een betalingsregeling van 7 jaar te bieden.

#### Vormgeving verlengde betalingsregeling

Verlenging van de betalingsregeling is in beginsel alleen mogelijk als er (i) sprake is van een financieel gezonde onderneming en (ii) de onderneming met een aflossings-/liquiditeitsprobleem kampt (iii) de onderneming nieuw opkomende verplichtingen nakomt. Bovendien moet de ondernemer aannemelijk maken dat de belastingsschuld niet in 5 jaar, maar wel in een langere periode van 7 jaar kan worden afgelost. Bij de beoogde vormgeving van de versoepeling geldt als criterium voor alle verlengingsverzoeken de noodzaak en haalbaarheid ervan. Het toetsen van noodzaak en haalbaarheid vindt eenmalig plaats bij de behandeling van het verzoek en de beslissing daarop.

Er is sprake van noodzaak als er onvoldoende financiële draagkracht is om de aflosverplichtingen binnen de betalingsregeling van 5 jaar te voldoen. Uit het verzoek en de stukken blijkt dat de ondernemer naast het voldoen aan de betalingsregeling van 5 jaar niet voldoende financiële middelen overhoudt voor zijn vaste lasten (waaronder de nieuw opkomende verplichtingen) en noodzakelijke investeringen om zijn bedrijf concurrerend te kunnen houden. Bovendien moet de ondernemer ook privé voldoende middelen hebben om van te leven. Of ook rekening gehouden kan worden met aflossingsverplichtingen aan andere schuldeisers (inclusief betalingsregelingen) is afhankelijk van het type schuld en de schuldeiser.

Met de onderbouwing van de haalbaarheid wordt beoogd om niet-levensvatbare bedrijven uit te sluiten. Aannemelijk moet zijn dat een verlengde regeling van 7 jaar realistisch is. Ook dit vergt een individuele beoordeling van de omstandigheden door de ontvanger. Als de Belastingdienst aanwijzingen heeft dat het bedrijf in de kern niet gezond is, bijvoorbeeld omdat er pre-corona al hoge schulden waren of omdat er sprake is van een dalende omzetontwikkeling, dan zal de Belastingdienst hogere eisen aan de onderbouwing van de haalbaarheid stellen.

///  
///

#### Geen verlenging van de betalingsregeling

Niet alle debiteuren die gebruik hebben gemaakt van bijzonder uitstel, komen in aanmerking voor een verlenging van de betalingsperiode. Hiervan kan sprake zijn wanneer een debiteur:

- een schuld heeft < €10.000; en/of
- schulden in de dwanginvordering heeft van vóór maart 2020.

#### Schuldbedrag < € 10.000

Alle ondernemers die gebruik hebben gemaakt van bijzonder uitstel, hebben een betalingsregeling waarin zij 5 jaar de tijd hebben om de opgebouwde schuld af te lossen. Dit zou voldoende tijd moeten zijn voor ondernemers met een schuld van maximaal €10.000. Een verlenging van de betalingsperiode naar 7 jaar zou in dat geval minder dan € 50 schelen op het maandbedrag (zie tabel hieronder).



Een drempel in de regeling beperkt het aantal aanvragen dat verwerkt moet worden. Bij een drempel van € 10.000 komen bijna 120.000 van de 270.000 debiteuren niet in aanmerking voor verlenging.

<b>totale schuld &lt;</b>	<b>€10.000</b>
per maand bij 5 jaar	€166,67
Per maand bij 7 jaar	€119,05
Verschil in maandbedrag	€47,62
<b>Type onderneming</b>	<b>Aantal debiteuren</b>
Klein	85.898
Midden	31.570
Groot + K&E Btl	548
Totaal	118.016
% van gehele populatie	43%

Er kunnen risico's zijn aan het hanteren van een ondergrens. Een betalingsregeling wordt verstrekt op basis van de betalingscapaciteit. Die wordt altijd individueel bepaald. Bij een algemene betalingsregeling is het niet gebruikelijk om op voorhand groepen uit te sluiten op basis van de hoogte van de schuld. In dit geval gaat het echter om de vormgeving van een systematiek/voorwaarden voor een verlenging van een bestaande betalingsregeling. Vervolgens vindt een beoordeling plaats. Bij de overweging om een drempelbedrag te hanteren moet worden meegewogen of de voorgestelde drempel niet in strijd is met de menselijke maat en het tegengaan van problematische schulden. Het hanteren van een ondergrens moet goed worden toegelicht. Inschatting is dat in deze situatie waar al sprake is van een 5 -jarige betalingsregeling het gebruik van een drempelbedrag bij een lage schuld verdedigbaar is.

De overweging om een drempelbedrag voor de nog uitstaande schuld te hanteren is gericht op het beperken van het aantal ingediende verzoeken en op de overweging dat een ondernemer €50 in de maand zou moeten kunnen opbrengen en anders niet financieel gezond is. De positieve invloed van de drempel op de



belasting in de uitvoering is afhankelijk van de verwachting of ondernemers met een lage schuld überhaupt een verzoek zouden indienen. Dit is op voorhand niet duidelijk en blijft een inschatting. Het kan zijn dat ook zonder ondergrens (een deel van) deze ondernemers geen verzoek zouden hebben ingediend. Het kan ook gebeuren dat ondernemers toch ondanks het drempelbedrag een verzoek indienen waarvan vervolgens de afwijzing en behandeling veel werk kan opleveren

Ondanks genoemde risico's is het advies om –met het oog op de uitvoeringsaspecten– akkoord te gaan met het niet openstellen van de verlengde betalingsregeling voor ondernemers met een schuld tot € 10.000.

ellw

#### *Pre-coronaschulden*

Wanneer een ondernemer vóór maart 2020 een openstaande belastingschuld had, komt hij in beginsel in aanmerking voor de verlenging van de betalingsperiode. Alleen voor de categorie ondernemers met een pre-coronaschuld in de dwanginvordering geldt dat zij hun totale belastingschuld in 5 jaar moeten aflossen. Zij mogen dus géén gebruik maken van een verlenging van de betalingsregeling.

#### *Algemene voorwaarden verlengingsverzoek*

De ondernemer dient de noodzaak en haalbaarheid van een verlengde betalingsregeling te onderbouwen aan de hand van de volgende minimale vereisten:

- (1) een plausibele motivering (vormvrij, maar met aannemelijkheid van noodzaak en haalbaarheid);
- (2) een liquiditeitsprognose voor komende jaren<sup>7</sup>; en
- (3) aanvullende informatie bij twijfel van de ontvanger.

Een motivering en liquiditeitsprognose bevatten subjectieve elementen (toekomstverwachting van de ondernemer). De Belastingdienst kan de informatie onder de huidige economische omstandigheden moeilijk vergelijken met historische gegevens. Als de ontvanger daartoe aanleiding ziet, kan hij aanvullende informatie opvragen. Daarbij kan worden gedacht aan recente jaarstukken of winst- en verliesrekening, waaruit blijkt dat aan het noodzaak- en haalbaarheidsvereiste is voldaan. Daarbij moet echter worden opgemerkt dat cijfers uit het verleden vrij weinig zeggen over het toekomstperspectief. In de meeste gevallen worden een plausibele motivering en een liquiditeitsprognose voor het komende jaar als voldoende beschouwd. Vanuit uitvoeringsperspectief is het beoordelen van een groot aantal verklarende documenten niet werkbaar in verband met de beperkt beschikbare capaciteit.

Naarmate de aantallen toenemen, wordt de kans groter dat de verzoeken minder uitgebreid of niet beoordeeld worden.

*Aanvullende voorwaarden bij een belastingschuld van € 50.000,- of meer*

<sup>7</sup> Hulp daarbij is onder meer te vinden op de website van de KvK (<https://www.kvk.nl/advies-en-informatie/financiering/financier-de-start-van-je-bedrijf/liquiditeitsbegroting/>).



Ondernemers met een (corona-)belastingsschuld van € 50.000,- of meer moeten aan aanvullende voorwaarden voldoen. Hoe hoger de belastingsschuld, hoe groter de risico's voor de schatkist en de economie. Aanvullende eisen die daarom aan het verlengingsverzoek worden gesteld zijn:

(4) jaarstukken over de jaren 2019, 2020 en 2021, voor zover de Belastingdienst deze nog niet heeft; en

(5) een verklaring van een deskundige derde (zie hierna).

ees

Aan de hand van de stukken bij een verzoek kan de ontvanger een beeld krijgen van de onderneming in de afgelopen jaren (zoals de solvabiliteit, de winst pre-corona t.o.v. de schuld, de liquiditeit en de omzetgroei), om de noodzaak en de haalbaarheid van de betalingsregeling in 7 jaren te beoordelen.

||

*Verklaring deskundige derde (derde-verklaring)*

Bij belastingsschulden van € 50.000 of meer is de tussenkomst van een deskundige derde verplicht, die het verlengingsverzoek op de volgende aspecten beoordeelt en daarover een verklaring aflegt:

(a) is een verlenging van de betalingsregeling noodzakelijk en haalbaar?

(b) zijn er indicaties dat het bedrijf niet levensvatbaar is?

Voor deze derde deskundige geldt hetzelfde als voor de derde deskundige bij het regulier bijzonder uitstel. Daarmee weet de ontvanger precies wat hij kan verwachten. Van belang is in ieder geval dat de 'deskundige derde' beroepsmatig over expertise beschikt. Zo worden bijvoorbeeld verklaringen van (huis)accountants, belastingadviseurs en andere externe consultants, financiers, bedrijfskundigen en NVVK-schuldhelpverleners geaccepteerd. Grote ondernemingen en ondernemingen met een omvangrijke schuld zullen vermoedelijk al gebruik maken van een accountant die de verklaring zal afgeven. Over het verplichten van een accountantsverklaring (assurance) boven een bepaald bedrag heeft afstemming plaatsgevonden met de NBA. Dit zou voor een bijzonder complexe werkwijze zorgen en is daarom dringend afgeraden.

*Aantallen bij grensbedrag van € 50.000*

Met het gekozen grensbedrag worden voor het grootste deel van het midden- (69%) en kleinbedrijf (89%) extra kosten voor inhuur van deskundige derden voorkomen. Tegelijkertijd blijven met dit grensbedrag de financiële risico's voor de schatkist en de economie beperkt. Hieronder een cijfermatige analyse (cijfers d.d. 16 augustus 2022):

<b>Totale coronapopulatie:</b>	<b>272.319</b>
- Waarvan schuld < € 50.000:	216.144
- Waarvan schuld > € 50.000	56.175
<b>Kleinbedrijf totaal:</b>	<b>157.143</b>
- Waarvan schuld < € 50.000:	139.656 (89%)
- Waarvan schuld > € 50.000	17.487
<b>MKB totaal:</b>	<b>108.458</b>
- Waarvan schuld < € 50.000:	74.744 (69%)
- Waarvan schuld > € 50.000	33.714

←  
←

*Nieuw opkomende verplichtingen*

Als algemene voorwaarde voor het behouden van de corona-betalingsregeling, inclusief de beoogde versoepelingen, blijft onverkort gelden dat vanaf 1 oktober 2022 de nieuw opkomende aangifte- en betalingsverplichtingen worden

nagekomen. Dit is immers een eerste indicatie voor de levensvatbaarheid van de onderneming. Nakoming wordt geautomatiseerd gemonitord.

#### *Uitvoeringsaspecten*

Vanuit uitvoeringsperspectief is het toestaan van een verlengde coronabetalingsregeling onder de in deze nota genoemde (lichte) voorwaarden in beginsel uitvoerbaar, maar er zijn risico's. De belangrijkste zijn grote aantallen verzoeken en een piekbelasting; een risicoselectie zal dan bepalend zijn voor de diepgang van de beoordeling van de verzoeken. Dit kan de facto leiden tot een lichtere toegangspoort en handhavingstekort. De mogelijkheid van een verlengde betalingsregeling kan overigens ook leiden tot een vermindering van de uitvoeringslasten voor de Belastingdienst als daarmee de druk van saneringsverzoeken afneemt.

||| 6

Een te lichte toets (of géén toets) is ook onwenselijk, omdat dit mogelijk leidt tot oneigenlijk gebruik, ondoelmatig beleid, nadelige economische en budgettaire effecten en heeft potentieel een aanzuigende werking.

llrs

Het is niet mogelijk om verzoeken geautomatiseerd te verwerken. Het insturen van de benodigde verklarende documenten en de beoordeling daarvan blijft handmatig werk. Het bewaken van het voldoen aan de betalingstermijnen wordt wel geautomatiseerd ondersteund. Hetzelfde geldt voor de bewaking van de nakoming van nieuw opkomende verplichtingen. Zodra duidelijk is wat de voorwaarden zijn waaraan ondernemers moeten voldoen om voor de verlengde corona betalingsregeling in aanmerking te komen, wordt een downloadbaar formulier (niet digitaal in te sturen) of in ieder geval een checklist met de met het verzoek mee te sturen documenten gerealiseerd.

#### *Budgettaire aspecten*

Budgettair kan verlenging van de termijn tot een derving leiden. Ten eerste leidt verlenging van de termijn direct tot een verlaging van de netto contante waarde van de schuld. Ten tweede is de restschuld van de Belastingdienst - in geval de onderneming onverhoopt alsnog failliet gaat - groter dan wanneer reeds hogere bedragen waren afgelost. Dit leidt tot aanvullend afstel. Het risico op afstel is vooral groot wanneer niet-levensvatbare bedrijven van de regeling gebruik maken. Indien alleen levensvatbare bedrijven gebruik zouden maken van de regeling, kan er voor die groep een positief budgettair effect ontstaan omdat aflossing in de plaats komt van kwijtschelding van restschuld bij totstandkoming van een saneringsakkoord.

2

1

3

||

Verlenging van de termijn leidt daarnaast aan de uitgavenkant van de begroting naar verwachting tot hogere renteontvangsten in de jaren 2028 en 2029 en lagere renteontvangsten in de jaren daarvoor. Als een deel van de belastingschuld op een later moment wordt afgelost, moet hier meer invorderingsrente over worden betaald. Per saldo gaat het om naar schatting 35 mln. euro aan extra invorderingsrente in de periode tot en met 2029.

Dit extra effect wordt meegenomen in de nieuw op te stellen prognose van de niet-belastingontvangsten ten behoeve van de Voorjaarsnota 2023. De budgettaire effecten van de nieuwe beleidsbeslissingen gerelateerd aan de coronabetalingsregeling (zoals het verlengen van de betalingstermijn) vallen



onder het uitgavenplafond en moeten specifiek gedekt worden binnen de Financiën Begroting. Dit moet meegenomen worden in de nieuw op te stellen prognose van de niet-belastingontvangsten ten behoeve van de Voorjaarsnota 2023. De effecten van reeds bestaande coronamaatregelen (en eventuele toekomstige meer-/minderopbrengsten op de renteontvangsten) worden generally via plafondcorrecties verwerkt.

### **Flexibiliteit binnen betalingsregeling**

In genoemde brief van 1 juli jl. aan de Tweede Kamer schetst u twee beleidsvarianten die flexibiliteit binnen de corona-betalingsregeling mogelijk maken, namelijk:

- de mogelijkheid om maandelijkse aflossingen per kwartaal te mogen voldoen; en
- de mogelijkheid van een eenmalige betaalpauze gedurende maximaal 3 maanden.

De varianten beogen ondernemers meer armslag te geven qua liquiditeit. Dit is bijvoorbeeld van belang voor bedrijven met een sterk fluctuerende omzet door seizoensinvloeden. Voor beide varianten geldt dat er een schriftelijk gemotiveerd verzoek om toepassing ervan moet worden gedaan waaruit aflossingsproblemen blijken. Ook wordt bij toekenning van het verzoek de duur van de betalingsregeling van 5 jaar niet verlengd: na een betaalpauze wordt het maandbedrag van de resterende termijnen verhoogd. In de brief zijn de budgettaire effecten en extra uitvoeringslasten van de varianten beperkt ingeschat.

De aangenomen motie Van der Graaf cs van 5 juli jl. roept het kabinet op om bij de motiveringsplicht ten aanzien van deze versoepelingen rekening te houden met de administratieve lasten voor met name kleinere ondernemingen. Hiermee wordt rekening gehouden door pas bij een belastingschuld van meer dan € 50.000 een verklaring van een derde deskundige over de noodzaak en haalbaarheid van de versoepelingen als voorwaarde te stellen.

### *Vormgeving kwartaalaflossing en betaalpauze*

Zowel het verzoek om kwartaalaflossing (in plaats van maandaflossing) als het verzoek om een betaalpauze van maximaal 3 maanden moet gemotiveerd worden gedaan. Daaruit moet de noodzaak blijken van de kwartaalaflossing of de betaalpauze.

- In eerste instantie is een schriftelijk verzoek nodig; een digitaal kanaal is in ieder geval op korte termijn niet te realiseren.
- Verzoeken worden tijdens de corona-betalingsregeling slechts eenmalig ingewilligd. Na toekenning van een verzoek om kwartaalaflossing kan de ondernemer er echter altijd eigenhandig (zonder nieuw verzoek) voor kiezen om weer over te gaan tot maandaflossingen; tussentijdse aflossingen zijn namelijk op ieder moment gedurende de corona-betalingsregeling mogelijk.
- De Belastingdienst zal een verzoek om kwartaalaflossing of betaalpauze in beginsel toestaan als het van een motivering is voorzien. Zonder motivering wordt eenmalig de mogelijkheid geboden voor herstel binnen twee weken. Als niet binnen de gestelde termijn wordt voldaan aan de motiveringseis of als de motivering niet plausibel is wordt het verzoek afgewezen, waarbij vermeld

wordt aan welke voorwaarden een eventueel hernieuwd verzoek moet voldoen. Daarbij geldt de mogelijkheid van administratief beroep bij een beslissing op het verzoek.

#### *Uitvoeringsaspecten*

De mogelijkheid van een kwartaalaflossing en eenmalige betaalpauze onder de genoemde voorwaarden zijn in beginsel uitvoerbaar. Naarmate verzoeken in grotere aantallen worden gedaan, leidt dat echter tot steeds grotere uitvoeringslasten. De verwachting is nu dat er grote aantallen verzoeken zullen worden gedaan.

De behandelduur van een verzoek (en eventuele aanpassing van de toekomstige aflostermijnen) wordt geschat op ongeveer één uur per verzoek. Bij grote aantallen zullen tientallen fte's benodigd zijn om de verzoeken te verwerken, terwijl de capaciteit binnen de invordering schaars is. Het behandelen van de verzoeken zal ten koste gaan van toezichtsactiviteiten. Voor CAP en mogelijk ook MKB geldt bovendien dat bij grote aantallen verzoeken inhoudelijk niet goed beoordeeld kunnen worden bij gebrek aan medewerkers met benodigde expertise. Als deze risico's zich voordoen, worden verzoeken niet inhoudelijk beoordeeld en ontstaat een handhavingstekort.

Dit is  
wel de  
Risico  
met  
negatief  
effect.

Het is niet mogelijk om verzoeken geautomatiseerd te verwerken. Het insturen van de benodigde verklarende documenten en de beoordeling daarvan blijft handmatig werk. Het bewaken van het voldoen aan de betalingstermijnen wordt wel geautomatiseerd ondersteund. Hetzelfde geldt voor de bewaking van de nakoming van nieuw opkomende verplichtingen.

#### *Budgettaire effecten*

De mogelijkheid tot een kwartaalaflossing leidt ertoe dat bedrijven die hier gebruik van maken meer invorderingsrente betalen, aangezien de kwartaalaflossing aan het einde van het kwartaal plaatsvindt. De precieze omvang van dit effect is afhankelijk van het aantal bedrijven dat hier gebruik van gaat maken (en de hoogte van de schuld). Wanneer bijvoorbeeld 20% van de bedrijven per kwartaal zou aflossen in plaats van per maand dan komt dit neer op cumulatie € 3 mln. aan extra renteontvangsten in de periode tot en met 2029. Het effect op de jaarlijkse renteontvangsten is naar verwachting zeer beperkt (minder dan € 1 miljoen). De effecten van de mogelijkheid tot een eenmalige betaalpauze van drie maanden zijn naar verwachting eveneens zeer beperkt. Eventuele budgettaire effecten worden op dezelfde manier behandeld als de effecten van de bovenstaande verlenging naar 7 jaar.

#### *Communicatie*

Geadviseerd wordt om over dit besluit proactief te communiceren door middel van een persbericht en ondersteunende communicatie op de website van de Belastingdienst.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

Op 7 juli 2022 zijn twee moties aangenomen n.a.v. uw brief 'scenario's (corona)belastingenschuld'. Het gaat om motie Aartsen over verlenging van de betalingsregeling van 5 naar 7 jaar na lichte toets voor levensvatbaarheid en alleen voor bedrijven waarvoor de termijn van 5 jaar te kort is en om motie Van



der graaf om administratieve last te beperken voor kleinere onderneming. In onderhavige nota wordt een voorstel gedaan voor de uitvoering van deze moties. Na akkoord over de vormgeving van de verlenging van de betalingsregeling en de versoepelingen binnen de betalingsregeling zal een kamerbrief worden opgesteld om de Tweede kamer te informeren.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.