**Kort verslag online 4e ontbijtsessie 31 mei 2024 met Hans Prikken/Michiel Opgenoort en de deelnemende accountants**

1. **Opening**

Kort voorstelrondje deelnemers volgt. De deelnemende accountants zijn vaak werkzaam bij een klein accountantskantoor in het MKB en zijn verantwoordelijk voor de fiscale aangiften. Ook aanwezig is een externe, niet langer meer werkzaam als accountant, maar meer als belastingadviseur.

1. **Input knelpunten t.b.v. Beconoverleg deelnemers**

Er zijn geen knelpunten ingebracht. Wel de onderstaande mededelingen:

1. Als je nu nog snel een voorlopige aanslag (VA) aanvraagt, dan - zo is de ervaring voor de IB 2023- krijgt je binnen een paar weken de VA; die dan nog voor 1 juli kan worden opgelegd, zodat er geen belastingrente verschuldigd is;
2. Voor de VPB kan er belastingrente verschuldigd zijn als de VA na 1 mei is aangevraagd en de VA ook na 1 juli is opgelegd; als de aangifte VPB echter voor 1 juni wordt ingediend, dan wordt er sowieso geen belastingrente berekend.
3. **Fiscale dossiers**
4. *Bezwaarprocedure inkomstenbelasting box 3 spaarders*

De Hoge Raad heeft aangekondigd op 6 juni a.s. met uitspraken te komen over de box 3-heffing indien het werkelijk rendement lager ligt dan het forfaitair rendement. Deze uitspraken kunnen ook gevolgen hebben voor de ‘box 3 spaarders’ en het al dan niet starten van een bezwaarprocedure.

‘Box 3 spaarders’ zijn kort gezegd belastingplichtigen met uitsluitend banktegoeden in box 3 en die dus geen overige bezittingen in box 3 hebben.

*Werkelijk rendement: welke uitgangsdatum*

Goede kans dat op grond van de komende arresten van 6 juni aan de ‘box 3 spaarders’ ook rechtsherstel moet worden verleend en dit door de Belastingdienst in gang wordt gezet. De vraag is wat het werkelijk rendement dan precies is als het gaat om de IB 2023: (1) als de bank de rente jaarlijks op 1 jan. bijschrijft, de op 1 jan. 2023 bijgeschreven rente of (2) de renteopbrengst die aan het jaar 2023 is toe te rekenen (die mogelijk pas op 1 jan. 2024 is bijgeschreven). Dat is niet duidelijk. Als belastingplichtige (of namens hem/haar de accountant) zal het bijna altijd voordelig zijn het standpunt in te nemen dat moet worden aangesloten op de bijgeschreven rente op 1 jan. 2023, aangezien de rente gedurende het jaar 2023 is gestegen.

Daarnaast speelt het argument dat het forfaitair rendement voor 2023 aanvankelijk is vastgesteld op 0,01% en pas eind januari 2024 is opgeschroefd naar 0,92%. Het standpunt kan worden ingenomen dat dit in strijd in met het rechtszekerheidsbeginsel volgens Europees recht (EVRM).

*Loont bezwaar maken?*

Voor de dagelijkse praktijk speelt de vraag of voor cliënten die ‘box 3 spaarders’ zijn het loont om bezwaar aan te tekenen tegen de aanslag IB 2023. Stel, iemand zit € 100.000 boven het heffingsvrij vermogen van € 57.000 dat uitsluitend uit spaargeld bestaat. In dat geval bedraagt de heffing in box 3 ‘slechts’ € 920 x 32% = ongeveer € 300. Moet je daar dan namens de belastingplichtige (op papier) bezwaar tegen aantekenen, terwijl je niet weet wat de daadwerkelijke rentebate is geweest?

Het is daarbij ook de vraag wat je als cliënt van de accountant mag verwachten. Meestal past het niet in die relatie dat de accountant de cliënt zelf adviseert om bezwaar aan te tekenen, omdat de cliënt verwacht dat zijn/haar accountant dit voor hem/haar oppakt.

Een bezwaarprocedure kan best wel tijd gaan kosten. Het blijft namelijk meestal niet bij dat ene bezwaarschrift (met summiere gronden). Later zal dit verder moeten worden aangevuld met een opgave werkelijk rendement (als de Hoge Raad conform deze gedachte arrest wijst), waarvoor gegevens bij de cliënt moeten worden opgevraagd, omdat de accountant die niet ‘automatisch’ krijgt.

In de praktijk is het wellicht verstandig om cliënten die beperkt spaargeld hebben in box 3 (van enkele tonnen) en verder geen andere bezittingen, een mail te sturen om aan te geven, dat de kosten van de accountant waarschijnlijk hoger liggen dan een mogelijke teruggaaf bij box 3-herstel. Er blijven dan nog een beperkt aantal gevallen over (cliënten met meer spaargeld dan enkele tonnen) waarvoor het wel loont dit proces in te gaan. In het aangiftepakket IB valt goed een selectie te maken van de relevante cliënten, zodat daarop actie kan worden ondernomen (in de vorm van een ‘standaard’ e-mail dan wel een bezwaarschrift).

Particulieren die geen financiële dienstverlener hebben, zullen wel eerder geneigd zijn om voor enkel tientjes bezwaar aan te tekenen (wellicht met steun van de Bond voor Belastingbetalers).

*Overleg NBA met staatssecretaris*

Michiel praat de aanwezigen kort bij over het overleg dat dinsdag 28 mei jl hierover met Staatssecretaris Van Rij is gevoerd, waaraan ook andere koepels deelnamen. De voorzitter van de NBA nam hieraan ook deel. De uitkomst van dit overleg is dat er een plan A is en een plan B. Plan A is dat de Staatssecretaris op korte termijn met een toezegging komt dat geen bezwaar hoeft te worden aangetekend. Als de Hoge Raad voor de groep belastingplichtige met alleen spaar- en betaaltegoeden met een gunstige uitspraak komt, dan zouden zij recht krijgen op ambtshalve vermindering. Dit plan heeft de voorkeur van de Belastingdienst en ook van de NBA mits die toezegging ‘hard genoeg is’. Daarmee kan een massale (papieren) bezwaarstroom richting de Belastingdienst worden voorkomen. Aan een dergelijke toezegging zitten veel haken en ogen en de vraag is of dit wel (tijdig) gaat lukken. Zo niet, dan komt plan B in beeld. Plan B is dat aan de leden wordt geadviseerd om in voorkomende gevallen wel bezwaar aan te tekenen, waarbij voor deze groep spaarders van een kenmerk (2023 BSTG) en standaardbezwaarschrift wordt voorzien. Op 6 juni wordt hierover verder gepraat met de Staatssecretaris (vlak na de komende arresten van de Hoge Raad van 6 juni), waar de NBA ook bij zal zijn. Hopelijk komt er dan meer duidelijkheid van zowel de Hoge Raad als de Staatssecretaris.

Lees ook het bericht: [Hoe nu verder na arresten 6 juni 2024? Laat aangiftecliënten documenten verzamelen ter bepaling van werkelijk rendement als dat zin heeft!](https://community.nba.nl/message/66630e900640ad1ed4aa5126)

*Overige zaken rondom box 3*

* Alle definitieve aanslagen IB 2020 die nog niet zijn opgelegd, worden voor 1 juli 2024 opgelegd. Vanuit het Ministerie is daartoe opdracht gegeven aan de Belastingdienst; let daar op en dien tijdig bezwaar in als het werkelijk rendement (mogelijk) lager ligt. De aanslagen 2021, 2022 en 2023 voor box 3 beleggers worden vooralsnog aangehouden.
* Bij de Belastingdienst zijn ze bezig om digitale formulieren te ontwikkelen om het werkelijk rendement in aan te geven (in vervolg op de komende arresten van 6 juni). De ontwikkeling daarvan zit nu nog in de testfase. De NBA denkt hierin ook mee. Waarschijnlijk komt in de opgave werkelijk rendement ook ruimte om aan te geven of er een controle via vermogensvergelijking is toegepast, speciaal voor fiscale dienstverleners (dus ook accountants). Aangiftesoftware voorzien vaak al van de mogelijkheid om inzicht te geven of er zich een drastische vermogensstijging of -afname heeft voorgedaan (zodat gecheckt kan worden of niet iets wordt gemist).

1. *Internetconsultatie Beleidsrichting direct aanpassen*

Onlangs is de pré-consultatie over beleidsrichting ‘direct aanpassen’ gestart. Dit systeem wordt mogelijk op 1 januari 2028 ingevoerd. De NBA gaat daarop reageren en een reactie is in voorbereiding (uiterlijk 1 juli 2024 in te dienen).

Het systeem van indienen van bezwaar binnen de zeswekentermijn wordt afgeschaft. De bedoeling is dat zowel de belastingplichtige als de Belastingdienst 3 jaar de tijd krijgen om wijzigingen door te voeren. Belastingplichtigen kunnen binnen die 3 jaar een verzoek om herziening indienen (door het opnieuw indienen van de aangifte). Alleen als dit verzoek wordt afgewezen, kan er bezwaar/beroep worden ingediend. De Belastingdienst kan binnen die 3 jaar correcties aanbrengen, zonder dat daarvoor sprake hoeft te zijn van bijv. een nieuw feit. De termijn van ambtshalve vermindering van 5 jaar komt te vervallen. Daar komt wel bij dat de Belastingdienst tot 8 jaar na het belastingjaar (in plaats van 5 jaar nu) kan navorderen bij kwade trouw (fraude) van belastingplichtige. De vraag is of er zo voldoende evenwicht is tussen de belangen van de belastingplichtigen en die van de schatkist en of wij daar als NBA een mening over moeten hebben.

Wat knelt is dat het in eerste instantie de Belastingdienst is die van mening is dat er sprake is van kwader trouw/fraude. Als je het daar niet mee eens bent kun je nog wel bezwaar/beroep aantekenen. De rechtszekerheid vanuit de belastingplichtige gezien is hiermee niet gediend.

1. *Fiscaliteit en duurzaamheid, onderzoek Belastingdienst naar knelpunten tussen fiscaliteit en duurzaamheid*

De Belastingdienst wil voor de energietransitie en circulaire transitie een onderzoek doen waar fiscale knelpunten liggen. Daarvoor is binnen de Belastingdienst een onderzoeksteam ingesteld. Het onderzoeksteam gaat contact opnemen met de besturen van de koepels en het gesprek in de vorm van interviews aan. Zij willen weten welke knelpunten ondernemers ervaren bij hun streven naar duurzaamheid als gevolg van belastingwetgeving en overheidsinterventies.

Twee voorbeelden vanuit de praktijk:

1. Als je elders kantoorruimte huurt, zijn de huur en de reiskosten daar naartoe volledig aftrekbaar; werk je vanuit huis, dan zijn de werkkamer kosten beperkt aftrekbaar;
2. Bij voedsel weggooien krijg je als ondernemer geen correctie op de btw-aftrek; geef je daarentegen voedsel weg aan bijv. de voedselbank, dan moet de btw-aftrek wel worden gecorrigeerd.

Wat verder ook niet helpt is dat stimuleringsmaatregelen duurzaamheid niet heel erg ‘duurzaam’ zijn en fiscaal beleid op dit punt niet stabiel is.

1. *Intermediairdagen Belastingdienst*

De intermediairsdagen starten in november 2024 weer op 8 locaties. Door de koepels zijn al als extra onderwerpen ‘box 3’ en ‘belastingrente’ aangedragen. Door een deelnemende accountant wordt tevens de STAK (Stichting Administratie Kantoor) als onderwerp aangedragen (wat is het doel en heo zit het fiscaal?). Dit heeft zij ook al doorgegeven via het FFD-forum. Dit onderwerp is inmiddels ook als suggestie aan de Belastingdienst meegegeven binnen het Beconoverleg.

1. *Betaling coronaschulden via G-rekening en betalingskenmerk*

Hierover is gecommuniceerd op <https://community.nba.nl/message/6627a2c2e6b6eb4762759b60>. Aanvulling: als je via de G-rekening op een specifieke betalingskenmerk betaalt van een oude LB- of btw-schuld, dan zie je dit als afboeking op het coronaschuld-overzicht terug die de Belastingdienst vervolgens toestuurt.

1. **Rondvraag**

Besproken wordt de bereikbaarheid van de helpdesk intermediairs van de Belastingdienst. De intermediairs krijgen op bepaalde data (meestal drie dagen tegen het einde van de maand) geen voorrang meer bij inbellen op andere bellers. Die dagen worden vooraf gecommuniceerd via het FFD-forum. De FD-ers moeten die dagen dan wat langer wachten als ze contact zoeken. Zoals nu bekend leidt dat niet tot problemen.

**De volgende ontbijtsessie**: vrijdag 5 juli, zelfde tijd. Zet in je agenda, alle accountants welkom!