



**TER BESLISSING**

Aan

de minister, de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

Directoraat-Generaal  
Toeslagen

Persoonsgegevens

nota

Tekenversie 8e VGR KOT

**Datum**

30 september 2021

**Notanummer**

2021-0000195117

**Bijlagen**

1. Zie notitie

**Aanleiding**

Bijgaand treft u de tekenversie van het pakket 8<sup>e</sup> VGR KOT. Deze nota is ook aan de minister gericht aangezien in het kader van actieve openbaarmaking ook een nota aan de minister openbaar wordt gemaakt.

**Beslispunten**

- 1) Akkoord gaan met de stukken, en de brief ondertekenen.
- 2) Akkoord gaan met openbaar maken van deze beslisnota en de onderliggende nota's en stukken aan het beleidsbesluit betalen private schulden.
- 3) Akkoord gaan met een nazending op korte termijn met een duiding en latere aanvulling (zie ook de toelichting).

**Kern**

- Naar aanleiding van uw opmerkingen en de diverse besprekingen zijn de teksten aangepast. Deze treft u in revisie aan.
- U zal nog een bestuurlijk overleg hebben met de minister voor Rb. en de staatssecretaris VWS te krijgen over de drie sets Kamervragen over uithuisplaatsingen. In de brief wordt aangekondigd dat deze nog overleg vergen en spoedig zullen worden toegezonden.
- We zullen deze nota en enkele andere notities openbaar maken gelijktijdig met verzending van de VGR stukken. Een nadere duiding en eventueel aanvulling met documenten volgt later.

**Toelichting**

*Pakket 8<sup>e</sup> VGR*

Het pakket voor de Tweede kamer van de 8e VGR KOT is onderstaande weergegeven. De Eerste Kamer krijgt een soortgelijk pakket minus de vier vragensets

1. Aanbiedingsbrief
2. 8e VGR KOT
  - 2.1. Concept besluit betalen private schulden
  - 2.2. Afschrift brief aan Boink
  - 2.3. Update 21-punten lijst
  - 2.4. Overzicht Herstelregelingen UHT en Overzicht vergoeding kosten juridische bijstand
  - 2.5. Lijst toezeggingen (voor versturing te splitsen in afgerond en lopend)
  - 2.6. Lijst moties (idem)

3. Antwoorden Kamervragen Alkaya over toeslaggedupeerden met een zakelijke schuld,
4. Antwoorden Kamervragen Van Raan en Simons over nieuwe problemen die dreigen te ontstaan omdat de Commissie Werkelijke Schade nog steeds onderbemenst is,
5. Antwoorden Kamervragen Inge van Dijk over het bericht 'Afhandeling toeslagenaffaire loopt opnieuw vast, slachtoffers in geldnood',
6. Antwoorden Kamervragen Alkaya Over onterechte brieven van het CAK aan gedupeerde ouders in het toeslagenschandaal,

#### *21-punten lijst*

- De heer Omtzigt heeft tijdens het debat van de Algemene Politieke Beschouwingen (APB) gevraagd naar een overzicht van wetten die Toeslagen heeft overtreden. Hij verwees hiermee naar zijn motie die hij in februari jl. had ingediend, waarin dit overzicht van zowel de Belastingdienst als Toeslagen werd gevraagd. Het doel van deze motie was mede om te achterhalen op basis van welke overtredingen compensatie in de hersteloperatie wordt uitgekeerd.
- De Minister-President (MP) heeft zijn beantwoording aangegeven dat u samen met de heer Vijlbrief op 12 maart 2021 een brief richting Kamer heeft gestuurd met daarin een aantal voorbeelden van wetten die door Toeslagen en de Belastingdienst zijn overtreden. De MP heeft tevens aangegeven dat met de brief van 12 maart de Kamer is geïnformeerd over de aanpak van de Belastingdienst en Toeslagen om te voorkomen dat wetten worden overtreden en, waar daar wel sprake van is, hoe dit wordt opgepakt en gedeeld met de Kamer. De Kamer wordt in ieder geval elk jaar bij de stand van de uitvoering geïnformeerd over de stand van zaken, en vanzelfsprekend ook direct als dat nodig is.
- In de VGR staat de 21-puntenlijst opgenomen. Dit betreft een lijst van kwesties in de uitvoering die volgens Toeslagen mogelijk strijdig zouden zijn met wet- en regelgeving. Hierin is ook opgenomen dat toekomstige kwesties in de uitvoering een proces van continue verbetering betreft en Toeslagen de Kamer hiermee graag via de Stand van de Uitvoering informeert. De tekst bij deze 21-puntenlijst is uitgebreid met een antwoord richting de heer Omtzigt.
- Het antwoord herhaalt de beantwoording van de MP tijdens het APB-debat. Daarnaast is toegevoegd dat, in lijn met de brief van 12 maart, het niet goed mogelijk is om een overzicht te geven van alle – ook individuele – gevallen en situaties waarin de Belastingdienst of Toeslagen niet in overeenstemming met de wet heeft gehandeld. Daarnaast is aangegeven dat er inmiddels een duidelijk beeld bestaat van hetgeen is misgegaan en dit ook op verschillende momenten richting de Kamer is gecommuniceerd. Indien zich nieuwe situaties voordoen, in het kader van de hersteloperatie of het reguliere toeslagenproces, wordt de Kamer onverwijld zal worden geïnformeerd via de voortgangsrapportages of via de Stand van de Uitvoering.
- Met de brief van 12 maart 2021 en de voorgestelde communicatie in de voortgangsrapportages en de stand van uitvoering is voor nu voldaan aan de motie van de heer Omtzigt. Dit vergt mogelijk extra uitleg in aankomende debatten over de hersteloperatie.

#### Actieve openbaarmaking

- In het kader van actieve openbaarmaking wordt u geadviseerd om de volgende nota's met daarin opmerkingen van u (en de minister) over de besluitvorming rondom schulden openbaar te maken, deze treft u als bijlage aan. De namen worden voor verzending gelakt, het parafenoverzicht wordt niet meegezonden omdat alleen relevant is of een document het de bewindspersonen is gezonden.
- U wordt daarnaast geadviseerd om op korte termijn nog een nazending te doen om de context van deze stukken te duiden.

- Stukken die raken aan de MCTH worden niet openbaar gemaakt omdat deze dermate raken aan de MR dat er ook vertrouwelijkheid op rust.
- De overige nota's en onderliggende stukken die ten grondslag liggen aan de 8<sup>e</sup> VGR vallen onder categorie C (voortgangsrapportages/stand van zakenbrieven), die worden in dit stadium niet openbaargemaakt.

#### Leeswijzer actieve openbaarmaking

De volgende nota's en onderliggende stukken worden openbaar gemaakt:

Doc. nr.	Datum	Titel doc.
1	7-9-2021	Nota Besluit op zakelijke schulden en toelichting private schuldenaanpak
2	14-9-2021	Nota Gedupeerden in faillissement in schuldenregeling
3	29-9-2021	FW: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord
4	29-9-2021	FW: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord
5	29-9-2021	FEZ 118886 Notitie ISB Kwijtschelding private schulden
6	30-9-2021	Kwijtschelden zakelijk belastingschulden hersteloperatie kinderopvangtoeslag bevestigen
7	30-9-2021	Nota Tekenversie 8e VGR KOT

#### **Nr. 1**

- Deze nota legde verschillende opties aan u voor: 1) of en zo ja welke zakelijke private schulden we vergoeden (uitkomst: wel vergoeden, maar alleen aan natuurlijke personen (enige ook die uitvoerbaar is), en 2) tot welk bedrag private zakelijke schulden vergoed worden (uitkomst: 200K).
- Deze opties zijn ook besproken/geaccordeerd in de Stuurgroep/ACTH/MCTH.

#### **Nr. 2**

- In deze nota is aan u voorgelegd (en heeft u geaccordeerd) hoe we met gedupeerde ouders in faillissement om willen gaan. Kort gezegd komt het er op neer dat we zoveel mogelijk aansluiten bij de reguliere schuldenregelingen.
- Deze nota is in licht gewijzigde vorm ook besproken/geaccordeerd in de Stuurgroep/ACTH/MCTH.

#### **Nr. 3, 4 en 5** en onderliggende mails

##### FEZ 118886 Notitie ISB Kwijtschelding private schulden

- Betreft oplegnotitie over tekenen 4<sup>e</sup> ISB FIN 2021 door de minister
- Deze is door de minister ondertekend en aan het parlement aangeboden.
- Er is geen PDF van de oplegnotitie met reactie van de BWP's gevonden.
- In de notitie wordt kort geschetst welke posten onderdeel zijn van de 4<sup>e</sup> ISB en voor welke bedragen.

##### FW: 4<sup>e</sup> ISB Antwoorden kamervragen ter akkoord (1) en FW: 4<sup>e</sup> ISB Antwoorden kamervragen ter akkoord (2)

- Betreft mailwisseling tussen directeur FEZ en stas T&D over de beantwoording van schriftelijke vragen bij de 4<sup>e</sup> ISB FIN 2021.
- Stas T&D had enkele vragen bij de beantwoording. Beantwoording is daarop aangepast en in die vorm aan de Tweede Kamer gezonden.

#### **Nr. 6**

- Deze nota is aan beide staatssecretarissen gestuurd. Hij geeft aan dat eerder besloten is zakelijke belastingschulden ihkv de (publieke) schuldenaanpak kwijt te schelden (tot aan de de-minimisgrens van 200.000 euro).
- Er is onderzocht of overcompensatie kan worden voorkomen, maar er is gebleken dat dit lastig uitvoerbaar of arbitrair is.

- Daarom is aan beide stassen herbevestiging van de eerder besloten kwijtschelding gevraagd.
- Stas T&D heeft mondeling akkoord gegeven.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



131g 16.00

Ministerie van Financiën

→ graag mee in afspraak  
over aanvullende  
rekenen.

**TER BESLISSING**

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

Directoraat-Generaal  
Toeslagen

Persoonsgegevens

Alex 8/9

nota

Besluit op zakelijke schulden en toelichting private  
schuldenaanpak

**Datum**

7 september 2021

**Notanummer**

2021-0000180848

**Bijlagen**

geen

**Aanleiding**

In de afgelopen weken is hard gewerkt aan een verdere uitwerking van de private schuldenaanpak. Er wordt gewerkt aan een beleidsbesluit, dat in september met de Kamer kan worden gedeeld, en tegelijkertijd aan de wetteksten. Daarnaast wordt de uitvoering vormgegeven: het uitvoeringsontwerp is op hoofdlijnen vastgesteld en er wordt gewerkt aan het mandateren en contracteren van het consortium van kredietbanken. In parallel werkt dit consortium van kredietbanken aan praktische voorbereidingen voor de start van de uitvoering.

Voor de afronding van de beleidskant van de private schuldenaanpak stonden nog enkele vraagstukken open. Voor één besluit was eerder bewust geen keuze gemaakt: in hoeverre nemen we private zakelijke schulden mee? Dit besluit leggen wij graag aan u voor ter besluitvorming. Ook schetsen we voor dit besluit een procesvoorstel t.a.v. behandeling in de ACTH/MCTH. De overige besluiten betreffen een detaillering van eerdere besluiten en zijn voorgelegd aan de Stuurgroep op 18 augustus. Deze bespreken wij graag ter informatie met u.

Verder geven we graag een mondelinge statusupdate over de algemene gang van zaken voor de schuldenaanpak. We willen in ieder geval ingaan op de volgende onderwerpen:

1. Stand van zaken publieke kwijtschelding;
2. Stand van zaken uitvoering wsnp/msnp;
3. Stand van zaken opzetten uitvoering oplossing private schulden;
4. Beschermingsbewindvoerders;
5. De vergoeding van de gerechtsdeurwaarders.

**Ter besluitvorming: zakelijke schulden**

Het voorliggende besluit is voor wie private zakelijke schulden worden vergoed en tot welk bedrag. Tot nu toe is hierop geen besluit genomen. Na uw reactie op deze nota zal een concreet voorstel aan Minister Hoekstra en uzelf worden voorgelegd, en na uw beider akkoord aan de MCTH worden gezonden. Er zijn verschillende opties per besluit met voor- en nadelen:

Voor wie worden private zakelijke schulden vergoed?

- A) Private zakelijke schulden worden niet vergoed
- + Geen sprake van concurrentievervalsing en ongelijke behandeling door private ondernemingen te ondersteunen;

- + Geen sprake van het vergoeden van schulden die tot het normale ondernemersrisico behoren;
  - Lastig uitvoerbaar om zakelijke private schulden op naam van natuurlijke personen te identificeren en uit te sluiten;
  - Gedupeerden met zakelijke schulden krijgen geen nieuwe start voor wat betreft hun zakelijke schulden.
- B) Voor een ondernemer of beroepsbeoefenaar met eenmanszaak, vof, maatschap of cv (natuurlijke personen) worden private zakelijke schulden vergoed.
- + Uitvoeringstechnisch de simpelste oplossing
  - + Sluit aan bij de praktijk in de reguliere schuldhelpverlening
  - Het vergoeden van private zakelijke schulden van natuurlijke personen kan in sommige gevallen leiden tot concurrentievervalsing en ongelijke behandeling t.o.v. andere personen met een eigen onderneming en andere bedrijven.
  - Vergoeding van private zakelijke schulden van een onderneming leidt tot een direct selectief voordeel en daarmee is er een risico op staatssteun. Dit risico wordt wel sterk gemitigeerd door het maximaliseren van de vergoeding op de de-minimisgrens van €200k. Daarnaast blijft het indirecte staatssteun risico bestaan voor schuldeisers. Dat risico bestaat ook voor privéschulden en wordt in een aparte notitie beschreven<sup>1</sup>.
  - Het vergoeden van private zakelijke schulden kan betekenen dat schulden worden vergoed die tot het normale ondernemersrisico behoren, vooral wanneer het gaat om grotere bedrijven. Dit leidt mogelijk tot overcompensatie.
- C) Voor een ondernemer of zelfstandig beroepsbeoefenaar met eenmanszaak, vof, maatschap of cv (natuurlijke personen), met beperkende criteria: a) heeft geen personeel, b) heeft geen of in beperkte vorm eigen bedrijfsruimte, c) hoeft niet of niet substantieel te investeren in bedrijfsmiddelen.
- + Schulden die ontstaan zijn uit investeringen in bedrijfsruimte of bedrijfsmiddelen staan verder van de privé sfeer (en behoren tot het normale ondernemersrisico) en worden fiscaal en boekhoudkundig anders behandeld. Met deze optie wordt het risico beperkt dat schulden worden vergoed die geen enkele relatie met de toelagenaffaire hebben (daar staat tegenover dat het loslaten van causaliteit ook een uitgangspunten is bij andere private schulden van gedupeerde ouders);
  - + Vergoeding van schulden voor ondernemers met personeel, bedrijfsruimtes en (substantiële) bedrijfsmiddelen kan voor een onderneming vergaande gevolgen hebben en leiden tot concurrentievervalsing en ongelijke behandeling; dit risico wordt beperkt door het hanteren van beperkende criteria;
  - + Bij zzp'ers die aan deze criteria voldoen ligt het eerder voor de hand dat hun zakelijke schulden veroorzaakt zijn door de toelagenaffaire, omdat zij minder snel schulden hebben die tot het normale ondernemersrisico behoren;

<sup>1</sup> Notitie geschreven door DJZ over staatssteunrisico's.

- Uitvoeringstechnisch ingewikkeld en tijdrovend om te toetsen op deze criteria;
- Het is niet uitgesloten dat deze schulden toch verband houden met KOT terugvordering, wat kan leiden tot moeilijk uitlegbare situaties.

**Gevraagd besluit**

Welke optie heeft uw voorkeur? De voorkeur van het programmteam en de Stuurgroep is optie B. Dit is de enige optie die goed uitvoerbaar is bevonden.

Voor welk bedrag worden private zakelijke schulden vergoed?

- A) Tot de de-minimisgrens (€200k subsidie over periode van drie belastingjaren voor meeste sectoren)
- + Een arbitraire grens wordt vermeden
  - + Consistent met aanpak van schulden in privésfeer, waar ook geen maximum wordt gesteld
  - Het plafond van €200k geldt per onderneming over 3 belastingjaren. Iedere onderneming moet verklaren wat er in de afgelopen 2 belastingjaren en in het lopende belastingjaar is ontvangen aan steun en de-minimis.
  - Het plafond van €200k geldt ook voor de kwijtschelding van publieke zakelijke schulden (loonbelasting e.d.). Het risico bestaat dat door de combinatie van kwijtschelding publieke en private zakelijke schulden dit grensbedrag onbedoeld wordt overschreden. Dit risico kunnen we in de uitvoering mitigeren door publieke kwijtschelding voor te laten lopen op private kwijtschelding en te zorgen dat de gedupeerde publiek kwijtescholden schulden meeneemt in het bepalen van de de-minimisverklaring.
  - Door een grens op te nemen die per gedupeerde afhankelijk is van eerder ontvangen subsidies, bestaat de kans dat voor gedupeerden tot een verschillend bedrag aan schulden wordt opgelost.
- B) Private zakelijke schulden worden vergoed tot een arbitraire lagere grens (€30k/€50k/€100k)
- + Mogelijke overcompensatie en concurrentievervalsing wordt beperkt

**Gevraagd besluit**

Welke optie heeft uw voorkeur? De voorkeursoptie van het programmteam en de Stuurgroep is optie A.

De de-minimisregeling kan een oplossing bieden voor directe steun aan de onderneming van een gedupeerde ouder. Vooraf kan echter niet met zekerheid worden gesteld dat de-minimis ook een oplossing kan bieden voor indirecte staatssteun. Dit wordt in een aparte notitie beschreven.

Budgettaire gevolgen

Er bestaat geen duidelijk beeld van de verwachte omvang van de private zakelijke schulden van gedupeerden. Dit omdat er geen betrouwbare data beschikbaar is over de (gemiddelde) private zakelijke schuld van gedupeerden en het aantal

gedupeerden dat voor de kwijtschelding van deze schulden in aanmerking kan komen. Dit is een risico.

Wij verwachten dat de reeds gereserveerde en beschikbaar gestelde budgetten voor de private schuldenoplossing genoeg ruimte bevatten om deze (mogelijk additionele) uitgaven op te vangen. Mocht dit onverhoopt niet het geval zijn dan zal t.z.t. voor een eventuele budgetoverschrijding binnen het Toeslagenherstelbudget dekking moeten worden gezocht.

#### Procesvoorstel t.a.v. ACTH/MCTH

Eerder dit jaar is in de MCTH afgesproken dat de nadere uitwerking van (het door de MR afgegeven mandaat voor) het kwijtschelden van private schulden voor verdere besluitvorming terug dient te komen in de MCTH. Wij stellen voor dat u uw besluiten rond de oplossing voor private zakelijke schulden ter bevestiging voorlegt aan de MCHT van 28 september a.s. (en daarmee aan de verschillende daaraan voorafgaande ambtelijke voorportalen). **Stemt u hiermee in?**

Als de MCTH instemt kan het besluit worden verwerkt in de 8<sup>e</sup> Voortgangsrapportage KOT, die ca. 30 september a.s. naar het Parlement gestuurd zal worden. Indien de MCTH niet instemt met uw voorstel, dan zal dit naar alle waarschijnlijkheid betekenen dat de uitvoering van de private schuldenoplossing in zijn geheel verdere vertraging oploopt en niet per oktober/november zal kunnen starten. Dit omdat de uitvoering niet is voorbereid om een onderscheid te maken tussen private zakelijke schulden en private persoonlijke schulden. Dit leidt tot een significant vertragingrisico.

#### **Ter informatie: toelichting overige besluiten Stuurgroep**

De overige besluiten zijn een bekrachtiging van een voorstel uit het programmateam schulden van een verdere detaillering van eerdere besluiten. Bijgevoegd vindt u het beslisdocument voor de Stuurgroep. We geven graag een mondelinge toelichting (de afspraak wordt gepland), maar voor de volledigheid vindt u hieronder een toelichting per punt.

##### 1. Bewijslast voor verificatie

*Voorstel:* Het verifiëren van schulden is geen waterdicht proces en het is uitvoeringstechnisch niet mogelijk om iedere schuld in detail te onderzoeken. Het is daarom noodzakelijk om een werkwijze te ontwikkelen die een balans vindt tussen robuustheid en uitvoerbaarheid. Er is een risico op onrechtmatigheden; om dit risico te verminderen is de ADR gevraagd om te adviseren over de procedure. De NVVK heeft een voorstel gedaan voor een verificatieprocedure welke is gebaseerd op de praktijk van schuldhulpverlening. Deze is afgestemd in de uitvoeringsketen.

*Besluit:* De Stuurgroep gaat akkoord met de verificatieprocedure zoals voorgesteld door de uitvoering, mits ADR positief adviseert.

##### 2. Compensatie voor afbetaalde schulden

*Voorstel:* In twee gevallen is toegezegd om compensatie te bieden voor reeds afbetaalde schulden: (1) gedupeerden die voor 12 februari compensatie hebben ontvangen en daarmee schulden hebben betaald, en (2) gedupeerden die geen moratorium kregen na een negatieve uitslag van de lichte toets, maar uiteindelijk wel gedupeerd zijn bevonden tijdens



de integrale beoordeling, en in de tussentijd opeisbare vorderingen hebben afbetaald. Het voorstel van het programmateam schulden is om de uitvoering van het beleid voor reeds afbetaalde schulden op een later moment vorm te geven, de regeling wel in het beleidsbesluit op te nemen, maar duidelijk te communiceren over de latere start van de uitvoering.

*Besluit:* De Stuurgroep gaat akkoord en benadrukt het belang om te onderzoeken wat de gevolgen zijn vanuit het ouderperspectief en het belang van goede communicatie.

3. Beschikking, bezwaar en beroep

*Voorstel:* Het voorstel van het schuldenteam is om één beschikking af te geven op de gehele schuldenlijst, waarbij bezwaar geen opschortende werking heeft (goedgekeurde schulden worden gewoon uitbetaald). De bezwaarroute volgt de procedure van Toeslagen regulier (zonder BAC).

*Besluit:* De Stuurgroep gaat akkoord en besluit juridische bijstand beschikbaar te stellen voor deze bezwaarprocedure.

4. Begrenzing van regeling

*Vraag:* Enerzijds willen we gedupeerden alle mogelijkheid bieden schulden aan te dragen, anderzijds willen we stimuleren dat schulden gebundeld worden aangeleverd om de uitvoeringslast te beheersen. De vraag is daarom of we toegang tot de schuldenaanpak begrenzen, zowel in tijd als in aantal aanvragen.

*Besluit:* De Stuurgroep besluit in de wettekst op te nemen dat met betrekking tot het maximaal aantal aanmeldingen per gedupeerde nadere regels worden gesteld. Afhankelijk van hoe vaak voorkomt dat een gedupeerde zich meermaals meldt, wordt de regeling begrensd op drie aanmeldingen per gedupeerde. Hierbij geldt wel de hardheidsclausule wanneer de gedupeerde te maken krijgt met onvoorziene schulden.

5. Fatale termijnen en fasering

*Vraag:* Welke termijnen voor de uitvoering hanteren we en laten we gedupeerden allen tegelijk of gefaseerd toe?

*Besluit:* De Stuurgroep besluit om een fatale termijn van zes maanden te hanteren, met eenmalige uitstelmogelijkheid van nogmaals zes maanden. De Stuurgroep besluit ook om de regeling indien mogelijk gefaseerd open te stellen, wat nader wordt uitgewerkt in de opstartfase.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

*Handwritten signature: Alex H/g*

Directie Directe  
Belastingen & Toeslagen

Persoonsgegevens

# nota

Geduceerden in faillissement in schuldenregeling

## Aanleiding

In de zevende VGR eind juni over geduceerde ouders die in faillissement verkeren opgenomen dat deze zomer de situatie verder in kaart wordt gebracht, en zoveel mogelijk aangesloten zal worden bij de private schuldenregeling (zie de hele passage achter de nota).

## Beslispunt

Stemt u in met onderstaand voorstel voor de manier waarop omgegaan zal worden met ouders in een faillissement?

*ja, ahhoord!*

## Kern voorstel

- Uitgangspunt is dat de reguliere schuldenaanpak (zowel publiek als privaat) gevolgd wordt voor geduceerde ouders in een faillissement. Er zijn twee uitzonderingen:
  1. Op het moment dat ouders hoofdelijk aansprakelijk (als gevolg van bestuurdersaansprakelijk) zijn gesteld voor schulden die uit zakelijke activiteiten van een rechtspersoon volgen, worden deze *niet* vergoed. Wij stellen voor deze uitzondering toe te voegen bij de algemene uitzonderingsgronden bij schulden die niet betaald worden (zoals ook schulden volgend uit onrechtmatige daad). Dit geldt dan dus voor alle geduceerden, niet alleen voor hen in faillissement.
  2. Daarnaast is er geen/nauwelijks een risico op staatssteun bij geduceerde ouders in faillissement. Dit betekent dat de staatssteungrens van de de-minimisregel niet geldt. Daarom zal de kwijtschelding van de persoonlijke zakelijk schulden (van bijv. een eenmanszaak) beleidsmatig worden gemaximeerd op 200.000 euro.
- Bovenstaande heeft tot gevolg dat ouders *niet* gegarandeerd uit faillissement komen.
- We stellen wel voor de 30K uit te keren. Dit heeft tot gevolg dat dit mogelijk in eerste instantie naar de curator zal gaan, die zal beslissen waar dit geld voor gebruikt wordt.
- De Stuurgroep heeft op woensdag 15 september ingestemd met dit voorstel. Het ligt ook in de ACTH van 17 september.

### Datum

14 september 2021

### Notanummer

2021-0000186953

### Bijlagen

geen

## Toelichting

Deze zomer is er meer inzicht gekregen in de populatie (47 personen): dit betreft allemaal persoonlijke faillissementen. Daarnaast is er rondom zakelijke schulden bij de reguliere schuldenaanpak besloten alleen schulden van natuurlijke personen te vergoeden. Kortom, wel van een eenmanszaak (bijv. een zelfstandig werkende ict'er) die aansprakelijk is voor al zijn schulden, maar niet voor de schulden in een bv of nv.

De zevende VGR volgende is het daarmee allereerst de vraag wat er zou gebeuren bij ouders in een faillissement wanneer de reguliere schuldenaanpak gevolgd wordt. Indien de reguliere schuldenaanpak wordt toegepast, leidt dit bij faillissementen tot de volgende gevolgen:

### *Persoonlijke schulden*

- Publieke persoonlijke schulden in een faillissement worden allemaal en volledig kwijtgescholden, behalve als gevolg van fraude, schadevergoedingen, strafrecht etc.
- Private persoonlijke schulden worden in principe allemaal en volledig betaald, mits ze terug te voeren zijn op een natuurlijk persoon. Ze worden allemaal betaald omdat schulden in een faillissement allemaal opeisbaar zijn, zoals de eis is bij de private schuldenaanpak. Ook hier geldt: sommige private schulden worden *niet* vergoed, bijv. wanneer deze het gevolg zijn van fraude, denk bijvoorbeeld aan verzekeringsfraude.

### *Zakelijke schulden*

- Wat betreft (publieke en private) zakelijke schulden: er is een kleiner risico op staatssteun bij gedupeerde ouders in faillissement, omdat er waarschijnlijk niet wordt voldaan aan het selectiviteitscriterium. Indien er geen staatssteun is, is er in principe geen grens aan de hoogte van de te vergoeden schulden.
- We achten het echter onwenselijk dat de persoonlijke zakelijke schulden (van bijv. een persoon met een eenmanszaak) van vele honderdduizenden euro's wordt kwijtgescholden. Uit gelijkheid en rechtvaardigheid, stellen we daarom voor dat de kwijtschelding van de persoonlijke zakelijk schulden beleidsmatig worden gemaximeerd op 200.000 euro (de de-minimis-grens). Daarnaast is het onwenselijk gedupeerden richting een faillissement te stimuleren omdat daar de regeling ruimer zou zijn.

### *Eénmanszaken en directeur-groootaandeelhouders*

- Er zitten veel éénmanszaken en directeur-groootaandeelhouders (dga) in faillissement. Bij éénmanszaken zijn de schulden van een natuurlijk persoon en worden ze allemaal vergoed, tot een beleidsmatig maximum van 200.000 euro
- Bij een dga staat de rechtspersoon in principe los van de ouder. Schulden die rusten op deze entiteiten worden niet vergoed.
  - Echter, het komt ook voor dat de dga hoofdelijk aansprakelijk is gesteld voor de schuld van de BV. Dit is bijvoorbeeld een aansprakelijkheid vanuit de Wet

Bestuurdersaansprakelijkheid in verband met vermeend onbehoorlijk bestuur van de DGA.

- In dat geval rust de schuld dus wél op een natuurlijk persoon. Afbetalen van deze schuld achten wij onwenselijk, aangezien iemand juist persoonlijk aansprakelijk is gesteld wegens bijv. onbehoorlijk bestuur. We zien dit als een gerechtvaardigde uitzonderingsgrond.
- Voor deze situatie dient dan ook een toevoeging te worden gemaakt bij de reguliere regels rondom private schuldenaanpak (al kan men het zien als onderdeel van de "onrechtmatige daad" die nu al is uitgezonderd).

### **Uitschieters**

- In zeven gevallen is er sprake van een schuld van meer dan 100.000 euro, met twee uitschieters richting de 2,3 mln euro. Dit betreft directeur-grotoaandeelhouders.
- In twee van deze gevallen zijn de DGA's hoofdelijk aansprakelijk gesteld voor de schuld van de BV. Dit is een aansprakelijkheid vanuit de Wet Bestuurdersaansprakelijkheid in verband met vermeend onbehoorlijk bestuur van de DGA. De aansprakelijkheidsschuld op naam van de DGA's heeft een zakelijk karakter.
  - Volgens de reguliere schuldenregeling zouden deze schulden mogelijk vergoed worden. Zoals gezegd stellen we voor deze uit te zonderen van kwijtschelding.
- In de overige gevallen vijf gevallen is sprake van een persoonlijke schuld op naam van de particulier waarbij zowel omzetbelasting als loonheffing voorkomt en waarbij het ook kan zijn dat de inkomensheffing en de motorrijtuigenbelasting een zakelijk karakter hebben in verband met ondernemersactiviteiten.
  - Volgens de reguliere schuldenregeling zouden deze schulden wel vergoed worden (behoudens bijv. schulden als gevolg van fraude).
  - In ons voorstel wordt dit beleidsmatig gemaximeerd op 200.000 euro.

### **Budgettaire gevolgen**

De totale budgettaire gevolgen van bovenstaand voorstel worden beperkt geacht op basis van het aantal tot nu toe bekende faillissementen onder gedupeerden en de hoogte van de schulden die daaruit voort zijn gekomen. Wij verwachten dat de reeds gereserveerde en beschikbaar gestelde budgetten voor de private schuldenoplossing genoeg ruimte bevatten om deze uitgaven op te vangen. Mocht dit onverhoopt niet het geval zijn dan zal t.z.t. voor een eventuele budgetoverschrijding binnen het Toeslagenherstelbudget dekking moeten worden gezocht.

### **Conclusie**

Bovenstaande constatering leidt onder meer tot de volgende conclusies:

- Een gedeelte van de ouders zal waarschijnlijk van al zijn schulden verlost worden. Dan wordt het faillissement door de rechter beëindigd.
  - Op het moment dat een ouder uit faillissement is en geen restschulden meer heeft, kan de forfaitaire vergoeding van 30K vrij besteed worden.
- We weten ook dat in verschillende gevallen bij faillissementen sprake is fraude etc. Dit betekent dat de ouder een restschuld houdt.
  - Wanneer er restschulden zijn (fraude, strafrecht, schadevergoedingen, etc), is het afhankelijk van de individuele omstandigheden of een rechter het faillissement opheft. Het kan zijn dat de ouder daarvoor zijn forfaitaire vergoeding ook moet gebruiken om het faillissement op te heffen.
  - Als er restschulden zijn, zal een evt. uitgekeerde forfaitaire vergoeding van 30K direct via de curator naar de schuldeisers gaan.

#### **Verschil met WSNP**

- De Wsnp is een bijzondere vorm van faillissement: een natuurlijk persoon dient zich normaliter 3 jaar lang aan strikte voorwaarden te houden en alle inkomsten af te dragen om een faillissement te voorkomen. Bij toelating tot de Wsnp bepaalt de rechter welke schulden mee worden genomen. Daar kunnen ook hoofdelijke schulden uit een bedrijf bij zitten (bijvoorbeeld aansprakelijkheidsschulden) maar dit zal uitzonderlijk zijn omdat bij aansprakelijkheid speelt dat iemand onjuist heeft gehandeld. Fraude, strafrechtelijke vorderingen en schadevergoedingen worden in beginsel niet toegelaten.
- Bij ouders in de WSNP worden alle schulden die op de schuldenlijst staan vergoed, waarna een ouder met een schone lei verder kan. Een ouder kan wel achterblijven met schulden die niet zijn toegelaten tot het Wsnp-traject, bijv. een strafrechtelijke schuld of een schuld voor betaling van een geldsom aan een slachtoffer.

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

## **Bijlage**

Tekst 7<sup>e</sup> VGR.

*Er zijn op dit moment circa 30 gedupeerde ouders in beeld die ook in een faillissement verkeren. Dit is een diverse groep, waar op basis van de huidige inzichten de schuld kan variëren van enkele duizenden euro's of minder tot boven de twee miljoen euro. De gemiddelde schuld is ca. € 200.000. Deze ouders zijn wel gedupeerd maar ontvangen (nog) geen 30K, omdat dit direct via de curator naar de schuldeisers zou verdwijnen. In eerste instantie zal voor deze beperkte groep ouders zoveel mogelijk aangesloten worden bij de brede publieke en private schuldenaanpak. Om daarnaast voor deze specifieke groep het benodigde maatwerk te kunnen bieden, wordt de individuele situatie van de ouders verder in kaart gebracht en wordt er, indien die nodig blijkt, gewerkt aan een maatwerkregeling die ik gelijktijdig met de regeling voor private schulden met uw Kamer zal delen. Mijn voornemen is hiermee te starten in de zomer.*

**To:** [Persoonsgegevens]@minfin.nl]  
**From:** [Persoonsgegevens]  
**Sent:** Wed 9/29/2021 10:27:31 AM  
**Importance:** Normal  
**Subject:** FW: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord  
**MAIL\_RECEIVED:** Wed 9/29/2021 10:27:32 AM

Met vriendelijke groet, [Persoonsgegevens]

Directeur Financieel Economische Zaken

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag  
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

[Persoonsgegevens]

Emails lezen en beantwoorden buiten reguliere werktijden vind ik niet vanzelfsprekend. Buiten reguliere werktijden verwacht ik geen reactie. Mocht dat anders zijn, dan stuur ik een bericht of bel ik je.

**Van:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [Persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Verzonden:** vrijdag 25 juni 2021 11:07

**Aan:** [persoonsgegevens]

[Persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Ik ben akkoord

Groet,

Alexandra

Verzonden met BlackBerry Work  
([www.blackberry.com](http://www.blackberry.com))

00003

**Van:** [Persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Datum:** vrijdag 25 jun. 2021 9:52 AM

**Aan:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [Persoonsgegevens]@minfin.nl>

Persoonsgegevens

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Beste Alexandra,

Dank voor je reactie. Bijgaand de antwoorden op je drie vragen. Daarnaast één aanpassing in de antwoorden op de kamervragen:

Aangezien we merkten dat jij de vergelijking maakte tussen de gemiddelde jaarkosten van een externe en een eigen medewerker, hebben we beiden nu gepresenteerd zonder overhead kosten. Hoewel ze nog steeds niet helemaal goed te vergelijken zijn, hebben we nu zowel de kosten van de externe (140k op jaarbasis) als van een gewone medewerker (64k) zonder de overhead kosten opgenomen.

We spreken elkaar zo om 10.00.

Graag je akkoord op de kamervragen.

Alvast bedankt, [Persoonsgegevens]

**Van:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Verzonden:** donderdag 24 juni 2021 21:37

**Aan:** [persoonsgegevens]

Persoonsgegevens

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord



Beste Persoonsgegevens,

Dank voor de snelle beantwoording van de vragen. Ik heb 3 opmerkingen:

- waarom nemen we in deze begroting ook externen voor bij Toeslagen regulier op?
- wat is de WNT norm en hoe ver wijkt die af van het gemiddelde bedrag van externen?
- waarom is er zo'n groot verschil tussen de kosten voor interne en externe medewerkers? Gaat het wel om dezelfde soort functies?

Bel mij morgen even om te overleggen over de antwoorden.

Ik ben voor 9.30 uur goed bereikbaar.

Groet,

Alexandra

Verzonden met BlackBerry Work  
([www.blackberry.com](http://www.blackberry.com))

**Van:** Persoonsgegevens <[persoonsgegevens@minfin.nl](mailto:persoonsgegevens@minfin.nl)>

**Datum:** donderdag 24 jun. 2021 7:13 PM

**Aan:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) <persoonsgegevens> <[persoonsgegevens@minfin.nl](mailto:persoonsgegevens@minfin.nl)>

Persoonsgegevens

**Onderwerp:** 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Beste Alexandra,

In de bijlage stuur ik je de concept-antwoorden op de schriftelijke Kamervragen over de vierde incidentele suppletoire begroting van Financiën. Omwille de tijdige verzending aan de Kamer (morgen), zou ik je graag willen verzoeken om per mail akkoord te gaan. Het stuk wordt je, inclusief aanbiedingsbrief voor de Kamer, morgenvroeg via Digidoc toegestuurd voor fysieke ondertekening.

Alvast bedankt

Persoonsgegevens

**To:** [persoonsgegevens]  
**From:** [persoonsgegevens]  
**Sent:** Wed 9/29/2021 10:27:44 AM  
**Importance:** Normal  
**Subject:** FW: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord  
**MAIL\_RECEIVED:** Wed 9/29/2021 10:27:45 AM

Met vriendelijke groet, [persoonsgegevens]

Directeur Financieel Economische Zaken

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag  
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

[persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]@minfin.nl

Emails lezen en beantwoorden buiten reguliere werktijden vind ik niet vanzelfsprekend. Buiten reguliere werktijden verwacht ik geen reactie. Mocht dat anders zijn, dan stuur ik een bericht of bel ik je.

**Van:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Verzonden:** vrijdag 25 juni 2021 14:08

**Aan:** [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**CC:** [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Akkoord.

En een fijn weekend.

Groet,

Alexandra

Verzonden met BlackBerry Work  
([www.blackberry.com](http://www.blackberry.com))

00004

**Van:** [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Datum:** vrijdag 25 jun. 2021 1:34 PM

**Aan:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Kopie:** [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Dank Alexandra,

Parallel aan jouw akkoord hebben we de puntjes nog even op de i gezet cf jouw verzoek tijdens ons gesprek van 10.15. (bijgevoegd).

Graag nogmaals jouw akkoord.

De bijgevoegde versie sturen we dan vandaag naar de kamer, en leggen we via digidoc aan jou voor.

[persoonsgegevens]

**Van:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Verzonden:** vrijdag 25 juni 2021 11:07

**Aan:** [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**CC:** [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Ik ben akkoord

Groet,

00004

Alexandra

Verzonden met BlackBerry Work  
([www.blackberry.com](http://www.blackberry.com))

**Van:** [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Datum:** vrijdag 25 jun. 2021 9:52 AM

**Aan:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Kopie:** [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Beste Alexandra,

Dank voor je reactie. Bijgaand de antwoorden op je drie vragen. Daarnaast één aanpassing in de antwoorden op de kamervragen:

Aangezien we merkten dat jij de vergelijking maakte tussen de gemiddelde jaarkosten van een externe en een eigen medewerker, hebben we beiden nu gepresenteerd zonder overhead kosten. Hoewel ze nog steeds niet helemaal goed te vergelijken zijn, hebben we nu zowel de kosten van de externe (140k op jaarbasis) als van een gewone medewerker (64k) zonder de overhead kosten opgenomen.

We spreken elkaar zo om 10.00.

Graag je akkoord op de kamervragen.

Alvast bedankt [persoonsgegevens]

**Van:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) [persoonsgegevens]@minfin.nl>

**Verzonden:** donderdag 24 juni 2021 21:37

**Aan:** [persoonsgegevens]@minfin.nl>

00004

CC: [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** RE: 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Beste [persoonsgegevens],

Dank voor de snelle beantwoording van de vragen. Ik heb 3 opmerkingen:

- waarom nemen we in deze begroting ook externen voor bij Toeslagen regulier op?
- wat is de WNT norm en hoe ver wijkt die af van het gemiddelde bedrag van externen?
- waarom is er zo'n groot verschil tussen de kosten voor interne en externe medewerkers? Gaat het wel om dezelfde soort functies?

Bel mij morgen even om te overleggen over de antwoorden.

Ik ben voor 9.30 uur goed bereikbaar.

Groet,

Alexandra

Verzonden met BlackBerry Work  
([www.blackberry.com](http://www.blackberry.com))

**Van:** [persoonsgegevens] <[\[persoonsgegevens\]@minfin.nl](mailto:[persoonsgegevens]@minfin.nl)>

**Datum:** donderdag 24 jun. 2021 7:13 PM

**Aan:** Huffelen, AC (Alexandra) van (STAS) <[\[persoonsgegevens\]@minfin.nl](mailto:[persoonsgegevens]@minfin.nl)>

**Kopie:** [persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

**Onderwerp:** 4e ISB: Antwoorden kamervragen ter akkoord

Beste Alexandra,

In de bijlage stuur ik je de concept-antwoorden op de schriftelijke Kamervragen over de vierde incidentele suppletoire begroting van Financiën. Omwille de tijdige verzending aan de Kamer (morgen), zou ik je graag willen verzoeken om per mail akkoord te gaan. Het stuk wordt je, inclusief aanbiedingsbrief voor de Kamer, morgenvroeg via Digidoc toegestuurd voor fysieke ondertekening.

Alvast bedankt, ~~Gr~~ persoonsgegevens



**TER BESLISSING**

Aan

de minister  
de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

Directie Financieel-  
Economische Zaken

Direct contact

persoonsgegevens

persoonsgegevens

Inlichtingen

persoonsgegevens

persoonsgegevens  
persoonsgegevens  
www.minfin.nl

# notitie

ISB Kwijtschelding private schulden  
Toeslagengeduceerden

## Aanleiding

Dinsdag 15 juni 2021 heeft de Ministeriële Commissie Toeslagen Herstel (MCTH) besloten tot het kwijtschelden van private schulden van toeslagengeduceerden en het aan de Kamer voorleggen van richtingen voor niet-KOT, ex-partners en kinderen. Met bijgevoegde vierde incidentele supplettoire begroting (ISB) van Financiën wordt, gebruik makend van CW2.27, tweede lid, beide Kamers gevraagd in te stemmen met het benodigde budget voor het kwijtschelden van private schulden. Deze ISB wordt op 22 juni 2021 aan de Kamer verzonden. Na behandeling van de zevende Voortgangsrapportage KOT in de Tweede Kamer (1 juli a.s.), zal de MR besluiten over niet-KOT, ex-partners en kinderen. Deze maatregelen zijn derhalve niet in bijgevoegde vierde ISB opgenomen en worden, afhankelijk van de genomen besluiten, mogelijk in een volgende ISB verwerkt.

**Datum**

17 juni 2021

**Notitienummer**

2021-0000118886

**Auteur**

persoonsgegevens

**Kopie aan**

de DG Rijksbegroting  
de DG Toeslagen

**Bijlagen**

3

## Beslispunten

- Stemt u (minister, stas T&D) in met deze ISB en de budgettaire gevolgen van de onderliggende beleidsmatige besluiten (zie zevende Voortgangsrapportage KOT en de daarbij behorende Kamerbrief)?
- Zo ja, dan verzoeken we u (minister) de volgende stukken te ondertekenen:
  1. In bijlage 1 de Aanbiedingsbrief voor de TK op pagina 1.
  2. In bijlage 2 de Memorie van Toelichting (MvT) van de ISB op pagina 2.

## Borging informatie- en budgetrecht parlement

Omdat het kabinet zo spoedig mogelijk wil starten met het uitvoeren van de maatregelen en de vierde ISB dan nog niet zal zijn geautoriseerd door het parlement (beide Kamers), wordt in de ISB een beroep gedaan op art. 2.27, tweede lid, van de Comptabiliteitswet 2016. Om het nieuwe beleid dat ten grondslag ligt aan de vierde ISB uit te kunnen voeren moet het parlement worden geïnformeerd dat uitstel van uitvoering van het nieuwe beleid naar oordeel van de betreffende vakminister niet in het belang van het Rijk is. De zevende Voortgangsrapportage KOT en de daarbij behorende Kamerbrief bevatten een passage over dit belang van het Rijk.

In reactie op de gezamenlijke adviesnotitie van DGRB en FEZ 'Advisering bij Kamerbrief 7<sup>e</sup> VGR KOT' (16 juni jl.) heeft u aangegeven akkoord te zijn met het doen van een beroep op artikel 2.27, tweede lid, van de Comptabiliteitswet 2016 in de vierde ISB van Financiën 2021.



## **Toelichting**

De ISB bevat de volgende budgettaire gevolgen:

- Ten behoeve van de voorgenomen kwijtschelding van private schulden van toeslagengedupeerden wordt additioneel € 69,4 mln. in 2021 beschikbaar gesteld. Cumulatief € 283,6 mln.
- Vanwege het toenemende aantal verzoeken aan en beroepen op de Commissie Werkelijke Schade en Bezwaarschriftenadviescommissie (beiden Toeslagenherstel) vindt opschaling van de personele ondersteuning van deze commissies plaats. Hiertoe wordt additioneel € 19 mln. in 2021 beschikbaar gesteld. Cumulatief € 93 mln.
- De regeling brede private schuldenoplossing wordt naar alle waarschijnlijkheid door een aantal maatschappelijke derde partijen uitgevoerd. De uitvoeringskosten die hiermee gemoeid zijn worden gecompenseerd. Hiertoe wordt € 10 mln. in 2021 beschikbaar gesteld. Cumulatief € 29,4 mln.
- Tot slot wordt in deze ISB in de budgettaire tabel een nieuw subartikelonderdeel geïntroduceerd: *Kwijtschelden private schulden*. Het in de derde incidentele suppletoire begroting (inzake Kwijtschelding private schulden Toeslagengedupeerden in WSNP/MSNP-trajecten) beschikbaar gestelde budget van € 55,8 mln. wordt in voorliggende vierde ISB voor € 55,2 mln. op dit nieuwe, specifieke subartikelonderdeel neergezet en voor € 0,6 mln. op subartikelonderdeel *overige opdrachten*. Tot nu tot stond het budget van € 55,8 mln. op het meer generieke subartikelonderdeel *Compensatie toeslagengedupeerden*.



TERSTOND  
TER BESLISSING

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst  
de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

Concerndirectie Fiscale en  
Juridische Zaken

Persoonsgegevens

# nota

Kwijtschelden zakelijk belastingschulden hersteloperatie  
kinderopvangtoeslag bevestigen

## Aanleiding

Bij notitie van 24 maart 2021 (bijlage 1 en 2) is besloten om in het kader van het kwijtschelden van publieke schulden van gedupeerde ouders, tevens de zakelijke belastingschulden kwijt te schelden voor zover hiervoor ruimte wordt geboden op basis van de de-minimisverordening (Europese verordening). De grens die volgt uit de de-minimisverordening bedraagt in beginsel maximaal € 200.000 (voor alle steun) gerekend over een periode van drie belastingjaren. Tot dat bedrag is geen sprake van staatssteun.

In het besluit uitbreiding Catshuisregeling van 2 juni jl. is de kwijtschelding van publieke schulden geregeld. Hierin is toen vlak vóór publicatie een voorbehoud opgenomen om zakelijke schulden voorlopig niet kwijt te schelden. Daardoor kon onderzocht worden of eventuele overcompensatie voorkomen kan worden. Deze verkenning heeft niet geresulteerd in wenselijke en/of uitvoerbare opties.

Deze nota kan bij akkoord op 29 september 2021 mee bij de openbaarmaking van stukken bij de 8e voortgangsrapportage (VGR). In de 7e VGR Kinderopvangtoeslag (juni) is aangekondigd dat we in de 8e VGR terugkomen op de zakelijke schulden. Donderdag 30 september a.s. wordt de 8e VGR verstuurd aan de Kamer.

## Beslispunt

Gaat u akkoord om zakelijke publieke (belasting)schulden inderdaad kwijt te schelden, zoals in de notitie van 24 maart 2021 eerder is besloten?

## Kern

- Bij notitie van 24 maart jl is besloten zakelijke belastingschulden van gedupeerde ouders kwijt te schelden.
- Er is onderzocht of overcompensatie kan worden voorkomen.
- Uit verkenning om overcompensatie tegen te gaan, is gebleken dat dit lastig uitvoerbaar of arbitrair is. Er zijn geen wenselijke en/of uitvoerbare opties.

## Toelichting

- Bij de notitie van 24 maart 2021 is besloten om zakelijke schulden kwijt te schelden voor zover hiervoor ruimte wordt geboden op grond van de de-minimisverordening.

- Eind mei is de uitvoering van deze beslissing gepauzeerd omdat er signalen kwamen dat een kwijtschelding van zakelijke belastingschulden in sommige gevallen leidt tot (zeer) grote overcompensatie. Een voorbeeld was een ouder bij wie ca. € 1.000 kinderopvangtoeslag onterecht was teruggevorderd en die een correctie van de winst over 2018 kreeg van naar verwachting € 150.000 (en voor 2019 en 2020 naar verwachting soortgelijke correctie). Deze winstcorrecties zullen naar verwachting leiden tot additionele belastingaanslagen van ten minste vele tienduizenden euro per jaar (wellicht meer dan € 100.000).
- Destijds is besloten om te onderzoeken in hoeverre het mogelijk is om bepaalde zakelijke schulden uit te sluiten van kwijtschelding, dan wel andere mogelijkheden om overcompensatie door de kwijtschelding van zakelijke belastingschulden te beperken.
- Beperkingen, zoals het uitsluiten van zakelijke schulden ingeval van personenvennootschappen, het uitsluiten van het kwijtschelden van schulden van specifieke belastingmiddelen of een onderscheid op basis van enige verhouding tussen de hoogte van de terugvorderingen t.o.v. de hoogte van de zakelijke belastingschuld bleken lastig uitvoerbaar of arbitrair.
- Wel worden alleen zakelijke schulden kwijtgescholden die op het privévermogen van de gedupeerde ouder dan wel zijn/haar toeslagpartner kunnen worden verhaald (dus waarbij wordt ondernomen in de vorm van een eenmanszaak of een personenvennootschap), Ergo, niet van bijvoorbeeld een bv.
- N.B. bij de private schulden is besloten ook alle zakelijke schulden kwijt te schelden, ook hier met inachtneming van de grens van € 200.000 volgend uit de de-minimisverordening.
- We zullen bovenstaande keuze in de VGR adresseren.

#### *Het eerdere Beleidsbesluit*

- Op 2 juni jl. is het beleidsbesluit over kwijtschelden van belasting- en toeslagschulden gepubliceerd in de Staatscourant. Hier is in voetnoot 4 aangegeven dat zakelijke belastingschulden niet worden kwijtgescholden.
- Vervolgens is de kwijtschelding van belastingschulden per medio juli gecodificeerd in artikel 28abis van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 (URIW 1990). Dit hebben wij in de notitie van 29 juni 2021 aan u voorgelegd. Hierin is niet specifiek het voorbehoud gemaakt dat zakelijke belastingschulden niet worden kwijtgescholden, maar in de toelichting is wel opgenomen dat vastlegging slechts een nadere vastlegging is van het (voornoemde) beleidsbesluit.
- Het is in ieder geval niet de bedoeling geweest om zakelijke schulden kwijt te schelden en dat is tot nu toe ook niet gebeurd.
- Kwijtschelding van zakelijke belastingschulden vereist nu een wijziging van de URIW 1990.
- In het huidige artikel 28abis URIW 1990 ontbreekt daarbij een verwijzing naar de de-minimisverordening. In die zin dat kwijtschelding van zakelijke belastingschuldige slechts wordt verleend tot maximaal het bedrag dat de burger als de-minimissteun kan ontvangen (€ 200.000).

#### *Te nemen stappen*

- Om zakelijke belastingschulden wel kwijt te kunnen schelden, dienen de volgende stappen te worden doorlopen:

- 1) Artikel 28abis van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet 1990 moet worden aangevuld met een lid waarin wordt opgenomen dat zakelijke belastingschulden worden kwijtgescholden tot maximaal het bedrag dat de burger nog als de-minimissteun kan ontvangen. Dit kan na uw goedkeuring binnen enkele weken geregeld worden (en in ieder geval vóór het beleidsbesluit private schulden (niet te verwarren met *publieke* schulden) gepubliceerd wordt in het Staatsblad).
- 2) Het beleidsbesluit van 2 juni jl. dient te worden aangepast i.v.m. bovengenoemde voetnoot 4.

#### *Budgettaire gevolgen*

De kwijtschelding van zakelijke belastingschulden is onderdeel van de publieke schuldkwijtschelding van Toeslagenherstel. Tussen FIN2 (DGRB) en de betrokken departementen (waaronder FIN1) is overeengekomen dat de kosten voor kwijtschelding publieke schulden (waaronder ook de gevolgen voor niet-belastingontvangsten op art. 1 van de FIN-begroting) generaal gecompenseerd kunnen worden als onderdeel van de reguliere budgettaire besluitvormingscyclus. Deze compensatie geschiedt jaarlijks op basis van nacalculatie. Middels de 2<sup>e</sup> ISB FIN 2021 heeft reeds een eerste generale compensatie plaatsgevonden.

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

buiten verzoek