

De inkeerregeling

Onderzoeks- en adviesopdracht FRE



Thom Fraterman
Maurice Postma

Enschede, 10-6-2016

De inkeerregeling

Onderzoeks- en adviesopdracht FRE

Opdrachtgever:	De Jong & Laan Nijverdal
Auteurs:	Thom Fraterman, 306901 Maurice Postma, 300527
Datum:	10-6-2016
plaats:	Enschede
Hogeschool:	Saxion Enschede
Academie:	Financiën, Economie & Management(FEM)
Opleiding:	Fiscaal Recht & Economie
Begeleider:	Ir. P.M. Biesheuvel RB
Beoordelaar:	Mr. B.A.I. Ensink
Afstudeerperiode:	Februari tot en met juni 2016
Versie:	2

Voorwoord

Wegens het constant veranderen van fiscale wet- en regelgeving is de fiscaliteit een erg dynamisch vakgebied. Voor fiscalisten is het dan ook van belang om op de hoogte te blijven van de fiscale veranderingen. De inkeerregeling is een goed voorbeeld van een fiscale regel waarvan de inhoud nog wel eens verandert. Het onderzoek wordt uitgevoerd in opdracht van de Jong & Laan en is in het kader van de opleiding Fiscaal Recht en Economie aan de academie FEM binnen Saxion Enschede.

Het leek ons een mooie kans om in opdracht van de Jong & Laan een onderzoeks- en adviesopdracht uit te voeren omtrent zwartsparenders en de inkeerregeling. Met het oog op de Panama papers is dit onderwerp ook nog eens erg actueel, en dat maakt het voor ons nog net wat interessanter.

Zoals hierboven al aangegeven heeft het onderzoek plaatsgevonden in opdracht van de Jong & Laan. Graag willen wij de Jong & Laan in Nijverdal bedanken voor het verstrekken van de opdracht. Daarnaast willen wij Ellen Punte bedanken voor het interview. Ten slotte willen wij Pieter Biesheuvel bedanken voor zijn begeleiding en feedback gedurende het proces.

Wij wensen u veel leesplezier toe.

Enschede, 10 juni 2016

Thom Fraterman

Maurice Postma

Samenvatting

In het kader van de inkeerregeling heeft een cliënt zich gemeld bij de Jong & Laan. De cliënt heeft een bankrekening in Zwitserland. Op deze Zwitserse bankrekening staan tegoeden die al jaren niet zijn aangegeven bij de Nederlandse fiscus. Cliënt overweegt een beroep te doen op de inkeerregeling en vraagt om advies. Het doel is om een adviesrapport op te stellen voor de Jong & Laan. De Jong & Laan kan de cliënt adviseren op basis van dit adviesrapport. Op basis van de behoefte van de cliënt en de ontvangen gegevens van de cliënt is er gekozen voor de volgende centrale onderzoeksvraag: "Welke fiscale adviezen kunnen er aan de cliënt gegeven worden over de gevolgen van de bij de fiscus niet bekende vermogensbestanddelen, rekening houdend met belastingverdragen en wetten, de belangen van de klant, maar ook met alle ethische aspecten en de Wwft?"

Om dit vraagstuk te beantwoorden is er gekozen voor de volgende werkwijze: Op basis van literatuuronderzoek en interviews is alle beschikbare informatie omtrent in het buitenland aangehouden vermogen, de inkeerregeling, ethiek, en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme geanalyseerd. Dit heeft geleid tot een aantal standpunten en aannames. Deze standpunten en aannames zijn onderbouwd en opgenomen in het rapport.

De cliënt heeft een bankrekening in Zwitserland. Het saldo van deze bankrekening is opgebouwd uit ontvangen erfenissen en schenkingen. Ook zijn er omzetten op deze rekening geboekt en zijn er beleggingsresultaten behaald met de rekening. Op basis van belastingverdragen en wetten is Nederland exclusief heffingsbevoegd en moet deze rekening worden aangegeven in box 3 van de inkomstenbelasting. Ook de schenkingen, erfenissen, omzetten en beleggingsresultaten hadden moeten worden belast, maar zijn niet aangegeven bij de fiscus. De inkomstenbelasting, schenkbelasting en erfbelasting kan worden nagevorderd. De omzetbelasting kan worden nageheven. Er kan echter alleen worden nagevorderd en nageheven binnen de wettelijke termijn. Cliënt heeft opzettelijk inkomsten en vermogensbestanddelen verzwegen, hierdoor kunnen er aan de cliënt bestuurlijke boetes worden opgelegd. Ook kan de cliënt strafrechtelijk worden vervolgd, omdat hij gegevens onvolledig heeft verstrekt en opzettelijk geen aangiften heeft gedaan, dit zijn strafbare feiten. Door de cliënt te adviseren om gebruik te maken van de inkeerregeling worden de vergrijpboetes inzake het verzwegen box 3 vermogen en de verzwegen erfbelasting gematigd en in een enkel geval zelfs voorkomen, ook wordt strafrechtelijke vervolging voorkomen.

Daarnaast bestaat er het vraagstuk over hoe de Jong & Laan het beste om kan gaan met de situatie van de cliënt. Aan de cliënt kan in het kader van fiscale wet- en regelgeving geen ander advies worden gegeven dan gebruik te maken van de inkeerregeling. Het vermogen moet namelijk worden aangegeven bij de fiscus. Indien de Jong & Laan een ander advies geeft helpen ze bij het verzwijgen van het vermogen. Ook moet de Jong & Laan rekening houden met de bepalingen uit de Wwft.

De conclusie is dat er aan de cliënt het fiscale advies wordt gegeven om gebruik te maken van de inkeerregeling. Door gebruik te maken van de inkeerregeling worden de vergrijpboetes gematigd of voorkomen en kan ook strafrechtelijke vervolging worden voorkomen. Door de cliënt te adviseren om gebruik te maken van de inkeerregeling handelen de fiscalisten van de Jong & Laan binnen het wettelijk kader.

Afkortingenlijst

ANBI = Algemeen Nut Beogende Instelling

Art. = Artikel

AWR = Algemene wet inzake rijksbelasting

BBBB = Besluit Bestuurlijke Boeten Belastingdienst

BTW = Belasting Toegevoegde Waarde

FIU-Nederland = Financial Intelligence Unit Nederland

NDFR = Nederlandse Documentatie Fiscaal Recht

OB = Wet op de omzetbelasting 1968

RB = Register Belastingadviseurs

SBBI = Sociaal Belang Behartigende Instelling

SW = Successiewet 1956

Wet IB = Wet Inkomstenbelasting 2001

Wwft = Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

ZWI 2010 = Verdrag Nederland - Zwitserland ter voorkoming van dubbele belasting

Inhoudsopgave

Voorwoord.....	2
Samenvatting.....	3
Afkortingenlijst.....	4
1 Inleiding.....	8
1.1 Aanleiding.....	8
1.2 Doelstelling.....	8
1.3 Hoofd- en deelvragen.....	8
1.4 Afbakening.....	9
2 Methodologische verantwoording.....	10
2.1 Onderzoeksmethoden.....	10
2.1.1 Fundamenteel of praktijkgericht onderzoek.....	10
2.1.2 Kwalitatief of kwantitatief onderzoek.....	10
2.1.3 Desk- of fieldresearch.....	10
2.1.4 Dataverzamelmethode.....	11
2.2.1 Betrouwbaarheid.....	11
2.2.2 Validiteit.....	12
2.3 Onderzoek per deelvraag.....	12
3 Samenstelling van het vermogen.....	13
3.1 Wie is belastingplichtig.....	13
3.2 Wet inkomstenbelasting.....	13
3.3 Vermogensbestanddelen in Zwitserland en de herkomst hiervan.....	15
3.3.1 Vermogensbestanddelen.....	15
3.3.2 Herkomst vermogensbestanddelen.....	15
3.4 Conclusie.....	16
4 Belasting buitenlandse vermogensbestanddelen.....	17
4.1 Belasting van buitenlandse vermogensbestanddelen.....	17
4.1.1 Belasting Nederland.....	17
4.1.2 Belasting Zwitserland.....	17
4.2 Internationaal belastingrecht.....	17
4.3 Heffingsbevoegdheid buitenlandse vermogensbestanddelen.....	18

4.4 Voorkomen dubbele belasting	18
4.4.1 Belastingverdragen.....	18
4.4.2 Besluit voorkoming dubbele belasting 2001	19
4.5 Conclusie	19
5 Fiscale gevolgen herkomst van de vermogensbestanddelen.....	20
5.1 Herkomst vermogensbestanddelen	20
5.1.1 Ontvangen schenkingen (Schenkbelasting).....	20
5.1.2 Ontvangen erfenissen (Erfbelasting).....	21
5.1.3 Geboekte omzetten in het buitenland	22
5.1.4 Winst vennootschap.....	23
5.1.5 Beleggingsresultaten	24
5.2 Navordering.....	24
5.2.1 Gronden navordering	24
5.2.2 Termijn navordering	25
5.2.3 Boetes en strafrechtelijke vervolging.....	26
5.3 Naheffing.....	27
5.3.1 Naheffingsaanslag	27
5.3.2 Boetes.....	27
5.4 Conclusie	28
6 Toepassing van de inkeerregeling.....	29
6.1 De inkeerregeling	29
6.2 Wijzigingen	29
6.2.1 Tijdelijke verruiming en daarop volgende aanscherping	29
6.2.2 Verzwaring van de inkeerregeling.....	29
6.3 Toepassing van de inkeerregeling	30
6.3.1 Vrijwillig inkeren.....	30
6.3.2 Niet inkeren	30
6.4 Conclusie	30
7. Ethische aspecten.....	32
7.1 Ethiek en de fiscaliteit	32
7.2 Ethische aspecten die een rol spelen voor de cliënt.....	32
7.3 De adviseur en ethiek.....	33
7.4 Conclusie	33
8 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).....	34

8.1 Wat is de Wwft?	34
8.2 Cliëntenonderzoek	34
8.2.1 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	35
8.2.2 Standaard cliëntenonderzoek	35
8.2.3 Verscherpt cliëntenonderzoek	35
8.3 Melding ongebruikelijke transacties	36
8.4 Toezicht	37
8.5 Bewaarplicht en opleidingsplicht	37
8.6 Conclusie	37
9 Conclusie.....	38
10 Reflectie	40
10.1 Het onderzoeksproces.....	40
10.2 Dataverzamelmethode	41
10.2.1 Literatuurstudie	41
10.2.2 Interview.....	41
10.3 Aanbeveling verder onderzoek	41
11 Bronnenlijst	43
12 Bijlagen	50
Bijlage 1: Navorderings- en naheffingsaanslagen	50
Bijlage 2: Boetebedragen bij inkeer	52
Bijlage 3: Situaties bij niet inkeren	53
Bijlage 4: Interview medewerkster Jong & Laan	54
Bijlage 5: Heffingsvrij vermogen.....	57
Bijlage 6: Onderzoeksmethode per deelvraag	58
Bijlage 7: Logboek.....	59

1 Inleiding

1.1 Aanleiding

Er heeft zich een cliënt gemeld bij de Jong & Laan in het kader van de inkeerregeling. In de landelijke pers zijn hierover vele publicaties verschenen die hem ertoe hadden gebracht om hiermee aan de slag te gaan. Dit is de concrete aanleiding voor het uitschrijven van de opdracht door de opdrachtgever.

Deze onderzoeksopdracht gaat over een cliënt van de Jong & Laan. Het probleem is dat de cliënt belasting ontduikt. Hij heeft tegoeden op een bankrekening in Zwitserland, deze tegoeden zijn niet bekend bij de fiscus, en hij geeft deze tegoeden niet aan. Op deze manier ontduikt hij belasting. Het probleem ontstaat doordat de cliënt deze tegoeden niet aangeeft bij de fiscus. Als de fiscus de rekening ontdekt wordt er nagevorderd, en betaalt de cliënt naast de verschuldigde belasting een boete van 300%. Ook is er kans op strafrechtelijke vervolging. Dit is niet alleen een probleem voor de cliënt zelf, maar ook voor de vrouw van de cliënt aangezien ze gezamenlijk een holding (Organisatieadvieskantoor) hebben en er omzetten op de Zwitserse bankrekening zijn geboekt. Dit probleem wordt opgelost door de cliënt te adviseren om gebruik te maken van de inkeerregeling, hiermee worden strafrechtelijke vervolging en een boete van 300% voorkomen, de boete wordt gematigd. Nadere details over de toepassing en gevolgen van de inkeerregeling moeten nog worden uitgezocht en maken deel uit van het onderzoek. Daarnaast bestaat er de vraag over hoe de Jong & Laan nou het best met deze situatie van de cliënt om moet gaan. In dit onderzoek wordt bestudeerd welke fiscale adviezen er aan de klant gegeven kunnen worden over de gevolgen van de bij de fiscus niet bekende vermogensbestanddelen, rekening houdend met belastingverdragen en wetten, de belangen van de klant, maar ook met alle ethische aspecten en de wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (hierna Wwft). Zowel de Jong & Laan als de cliënt zijn gebaat bij de uitkomsten van het onderzoek. De Jong & Laan kan, en gaat de klant adviseren op basis van de uitkomsten van het onderzoek.

1.2 Doelstelling

De doelstelling is het opleveren van een adviesrapport voor de Jong & Laan. Hierin komt naar voren welke vermogensbestanddelen van de cliënt van de Jong & Laan aanwezig zijn in Zwitserland en hoe deze vermogensbestanddelen zijn verkregen. Vervolgens wordt er in het rapport vermeld waar de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen belast worden, hoe de inkeerregeling moet worden toegepast, welke fiscale gevolgen de herkomst van de vermogensbestanddelen hebben, welke ethische aspecten er een rol spelen in deze situatie, en welke rol de Wwft speelt. De organisatie kan de cliënt op basis van dit rapport van duidelijkheid voorzien. De einddatum voor het opleveren van het adviesrapport is 10 juni 2016.

1.3 Hoofd- en deelvragen

De hoofdvraag van het onderzoek luidt als volgt:

“Welke fiscale adviezen kunnen er aan de cliënt gegeven worden over de gevolgen van de bij de fiscus niet bekende vermogensbestanddelen, rekening houdend met belastingverdragen en wetten, de belangen van de klant, maar ook met alle ethische aspecten en de Wwft?”

Om tot beantwoording van de hoofdvraag te komen is het van belang dat er enkele deelvragen worden beantwoord. Het volgend zestal deelvragen zijn geformuleerd:

1. Welke vermogensbestanddelen van de cliënt van de Jong & Laan zijn aanwezig in Zwitserland en hoe zijn deze vermogensbestanddelen verkregen?
2. Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?

3. Welke fiscale gevolgen hebben de herkomst van de vermogensbestanddelen?
4. Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?
5. Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?
6. Welke rol speelt de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme?

1.4 Afbakening

Dit onderzoek richt zich specifiek op het vermogensbestanddeel 'bankrekening' van de cliënt. Andere mogelijke vermogensbestanddelen vallen niet binnen de reikwijdte van dit onderzoek. Ook beperkt dit onderzoek zich tot de ethische aspecten die een rol spelen in de situatie van de cliënt en de adviseur. Andere ethische aspecten die een rol spelen binnen de fiscaliteit vallen niet binnen de reikwijdte van dit onderzoek. Daarnaast beperkt dit onderzoek zich tot de wetgeving zoals die geldt tot 1 juli 2016.

2 Methodologische verantwoording

Dit hoofdstuk beschrijft welke onderzoeksmethodes er gebruikt zijn en hoe de kwaliteit gewaarborgd blijft gedurende het onderzoek.

2.1 Onderzoeksmethoden

2.1.1 Fundamenteel of praktijkgericht onderzoek

Er wordt onderscheid gemaakt tussen twee soorten onderzoek, fundamenteel en praktijkgericht onderzoek. Het belangrijkste verschil tussen beide is het type probleem dat opgelost wordt. Ten eerste het fundamenteel onderzoek, dit is onderzoek waarmee nieuwe theorie en informatie verkregen wordt zonder hierbij als doel te hebben om praktijkgerichte oplossingen te verkrijgen. Het onderzoek komt voort uit vragen vanuit de wetenschap en zal zorgen voor een bijdrage aan de wetenschappelijke kennis. De tegenhanger van het fundamenteel onderzoek is het praktijkgericht onderzoek, ook wel toegepast onderzoek genoemd. Bij praktijkgericht onderzoek wordt theorie en informatie verzameld naar aanleiding van vragen uit de praktijk om tot oplossingen en antwoorden te komen (Verhoeven, Wat is onderzoek, 2011, p. 28).

Het onderzoek “de inkeerregeling” zal een praktijkgericht onderzoek zijn. Het doel van dit onderzoek is om informatie te verzamelen en aan de hand daarvan antwoord te geven op de vragen die zijn voortgekomen uit de casus.

2.1.2 Kwalitatief of kwantitatief onderzoek

Welke onderzoeksmethode er gebruikt wordt bij een onderzoek is afhankelijk van welke informatie er gewenst is. Hierbij zijn twee opties mogelijk, kwalitatief en kwantitatief onderzoek. Voorbeelden van een kwalitatief onderzoek zijn een literatuuronderzoek, interviews, observaties en casestudies. Bij kwalitatief onderzoek is er relatief weinig voorkennis van het onderwerp en het is erop gericht om antwoord te verkrijgen op een brede vraag waar niet kort op geantwoord kan worden. In een kwalitatief onderzoek zal je vooral beschrijvingen vinden en gaat het minder om cijfermatig onderbouwde feiten. Bij kwantitatief onderzoek is er al relatief veel voorkennis en wordt er gezocht naar een antwoord op een specifiek onderdeel. Hierbij kan goed gebruik worden gemaakt van gesloten vragen of cijfermatige analyses. Voorbeelden hiervan zijn enquêtes, experimenteel onderzoek en monitoring (Baarda, 2014, pp. 21-22).

Gezien het onderzoek is kwalitatief onderzoek de methode waarvan gebruik zal worden gemaakt. Deze conclusie is te onderbouwen met het feit dat er relatief weinig voorkennis van het onderwerp is en er dus veel brede informatie gewenst is. Ook gaat het bij dit onderzoek niet om een kort te beantwoorden vraag maar om een open onderzoeksvraag onderbouwd met een tal van deelvragen. Wel kan er eventueel naast het kwalitatief onderzoek ook gebruik gemaakt worden van kwantitatief onderzoek als er meer informatie over een specifiek onderdeel in het onderzoek verkregen moet worden (Baarda, 2014, pp. 22-23).

2.1.3 Desk- of fieldresearch

Dataverzamelingsmethoden kunnen worden onderverdeeld in twee vormen van dataverzameling, desk- en fieldresearch. Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt van zowel desk- als fieldresearch.

Deskresearch is een dataverzamelingsmethode waarbij de gewenste informatie verzameld wordt uit bronnen als databanken, websites, boeken, krantenartikelen en vaktijdschriften, ook wel literatuurstudie genoemd.

Fieldresearch is het verzamelen en verwerken van nieuwe informatie vanuit de praktijk. Een duidelijke methode hierbij is het interview.

Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt van zowel desk- als fieldresearch. In de volgende paragraaf worden de gebruikte dataverzamelmethode besproken.

2.1.4 Dataverzamelmethode

Literatuurstudie is voor elk onderdeel van het onderzoek van belang, en vormt op deze manier een basis voor het gehele onderzoek. De geraadpleegde bronnen zijn opgenomen in de bronvermelding in dit verslag en tevens is er een logboek bijgehouden dat te vinden is in bijlage 8. Er is veelal gebruik gemaakt van databanken als Nederlandse Documentatie Fiscaal Recht(hierna NDFR) en Kluwer navigator, maar ook van bronnen vanuit de overheid en fiscale vakbladen. Ook de belastingwettenbundel is veelvuldig geraadpleegd.

Er is voor dit onderzoek gebruik gemaakt van een interview. Een interview is een gesprek dat tot doel heeft het verzamelen van informatie over een bepaald onderwerp, in dit geval informatie omtrent de inkeerregeling.

Voor dit interview is de basisvorm half gestructureerd interview toegepast, zodat er de mogelijkheid is voor eigen inbreng van de geïnterviewde, en waar nodig doorgevraagd kan worden maar binnen het kader van het onderzoek.

Er had ook gekozen kunnen worden voor het gestructureerde interview en het ongestructureerde interview, maar dit werd niet als geschikt beschouwd, omdat bij het gestructureerde interview slechts vooraf vastgestelde vragen gesteld worden, en bij het ongestructureerde interview het risico bestaat dat hetgeen dat vooraf verwacht werd niet in het interview aan bod is gekomen (Verhoeven, Wat is onderzoek, 2011, pp. 148, 150).

2.2 Kwaliteit van het onderzoek

Om de kwaliteit van het onderzoek te waarborgen zijn er twee aspecten noodzakelijk, namelijk betrouwbaarheid en validiteit.

2.2.1 Betrouwbaarheid

Betrouwbaarheid geeft weer in welke mate het gedane onderzoek vrij is van toevallige fouten. Om een onderzoek te testen op betrouwbaarheid moet het herhaalbaar zijn. Deze herhaalbaarheidseis houdt in dat het onderzoek op een ander moment dezelfde resultaten zal opleveren en dat een andere onderzoeker die hetzelfde onderzoek doet tot dezelfde conclusies komt (Verhoeven, Wat is onderzoek, 2011, p. 194).

Er is door de onderzoekers nauw samengewerkt. Hierdoor is de manier van handelen nagenoeg gelijk waardoor foute interpretaties onderling zijn voorkomen. Daarnaast zijn onderdelen die individueel zijn uitgewerkt door de mede-onderzoeker gecontroleerd op juistheid, om zo veel mogelijk te voorkomen dat er fouten in het onderzoek verwerkt worden.

De literatuurstudie is voor dit onderzoek een belangrijke basis bij elk onderdeel. Doordat er hoofdzakelijk gebruik is gemaakt van bekende bronnen waaronder databanken als NDFR en Kluwer Navigator, de belastingwettenbundel en websites van de overheid is zo veel mogelijk beperkt dat in dit onderzoek toevallige fouten verwerkt zijn. Hierbij is te denken aan het noemen van een verkeerd wetsartikel bij de tekst waardoor er een onjuiste onderbouwing bestaat, maar ook grammaticale fouten in de tekst die vervolgens overgenomen worden.

Daarnaast is er gebruik gemaakt van minder bekende bronnen, maar voor het toepassen van de bron in het onderzoek is er eerst gekeken of het een actuele bron is, waardoor zekerheid wordt gegeven dat de gegevens niet verouderd zijn.

Indien er niet voldoende zekerheid was of de bron niet volledig betrouwbaar was, zijn er meerdere bronnen geraadpleegd om te kijken of de informatie overeenkomstig is.

Gedurende het onderzoek is er een interview afgenomen zoals ook in paragraaf 3.1.3 genoemd is. Doordat gebruik is gemaakt van een half gestructureerd interview, wordt de informatie beperkt tot de relevantie informatie, en had dit in een andere situatie tot dezelfde of soortgelijke informatie geleid.

2.2.2 Validiteit

Bij het bepalen van de validiteit van het onderzoek wordt gekeken in welke mate het gedane onderzoek vrij is van systematische of structurele fouten. Van belang is om te weten of er gedaan is wat er gedaan had moeten worden.

Of de onderzoekwijze en de daarbij gebruikte onderzoeksmethoden valide zijn is te toetsen aan de uitkomsten van het onderzoek. Doordat er voorafgaand aan het onderzoek aan de hand van de casus en de daarbij opgestelde vragen duidelijk is vastgesteld wat er onderzocht moet worden is er een duidelijk kader gecreëerd wat relevante en irrelevante informatie is, wat voorkomt dat achteraf blijkt dat er onbruikbare informatie is verzameld. Hiervoor is ook in paragraaf 1.4 een onderdeel afbakening opgenomen, zodat duidelijk is wat er wel en niet onderzocht moet worden.

Doordat vrijwel alle opgenomen informatie in dit onderzoek is onderbouwd met bronnen die zorgvuldig zijn geselecteerd op betrouwbaarheid, zoals hiervoor in paragraaf 2.2.1 al is aangegeven, kan er worden vastgesteld dat de uitkomsten die aan de hand van deze informatie zijn opgesteld valide zijn.

Als er gebruik was gemaakt van onbetrouwbare bronnen, had dat de validiteit van het onderzoek omlaag gebracht.

Bij aanvang van het onderzoek is veel informatie vergaard omtrent het centrale onderwerp “de inkeerregeling”, waardoor er zekerheid bestaat dat de informatie op een juiste wijze geïnterpreteerd wordt. Op deze manier is er vast te stellen dat er zo nagenoeg geen foutief geïnterpreteerde informatie in het onderzoek toegepast wordt wat de validiteit kan aantasten (Verhoeven, Wat is onderzoek, 2011, pp. 196,199).

Het interview heeft een verdieping gegeven op informatie dat nog verduidelijking nodig had. Dit interview is bewust bij een fiscaal adviseur van de Jong & Laan afgenomen, en niet bij een ander advieskantoor, zodat er zo gericht mogelijk informatie verzameld kon worden dat toepasbaar is op de casus.

2.3 Onderzoek per deelvraag

Gedurende dit onderzoek is er per deelvraag gebruik gemaakt van verschillende onderzoeksmethodes voor het vergaren van de benodigde informatie. Dit is vastgelegd in een overzicht in bijlage 7.

3 Samenstelling van het vermogen

In dit hoofdstuk zal de eerste deelvraag worden beantwoord. De deelvraag luidt: Welke vermogensbestanddelen van de cliënt van de Jong & Laan zijn aanwezig in Zwitserland en hoe zijn deze vermogensbestanddelen verkregen? Om deze deelvraag te beantwoorden zal de wet inkomstenbelasting kort worden beschreven. Vervolgens wordt er vermeld welke vermogensbestanddelen er aanwezig zijn in Zwitserland en wat de herkomst hiervan is.

3.1 Wie is belastingplichtig

Ieder natuurlijk persoon is belastingplichtig zoals genoemd in art. 1.1 wet inkomstenbelasting 2001(hierna wet IB). Er kan onderscheid gemaakt worden tussen een binnenlandse en een buitenlandse belastingplichtige. Een binnenlandse belastingplichtige betaalt belasting over inkomen ongeacht waar ter wereld het inkomen genoten is (art. 2.1 lid 1 sub a wet IB). Ook een persoon die niet woonachtig is in Nederland maar wel inkomen uit Nederland geniet is in Nederland belastingplichtig, de buitenlandse belastingplichtige (art. 2.1 lid 1 sub b wet IB). De cliënt van de Jong & Laan(hierna: de cliënt) is binnenlands belastingplichtig, de cliënt is namelijk woonachtig in Nederland.

3.2 Wet inkomstenbelasting

Een vermogen bestaat uit het totaal van alle bezittingen en schulden van een natuurlijk persoon. Het vermogen kan opgebouwd zijn vanuit allerlei verschillende bronnen van inkomen. Elke inkomensbron is in eerste instantie belast, tenzij hierop een uitzondering van toepassing is. In de volgende alinea's zal worden aangegeven welke verschillende inkomensbronnen er zijn en op welke manier deze onderhevig zijn aan belastingheffing.

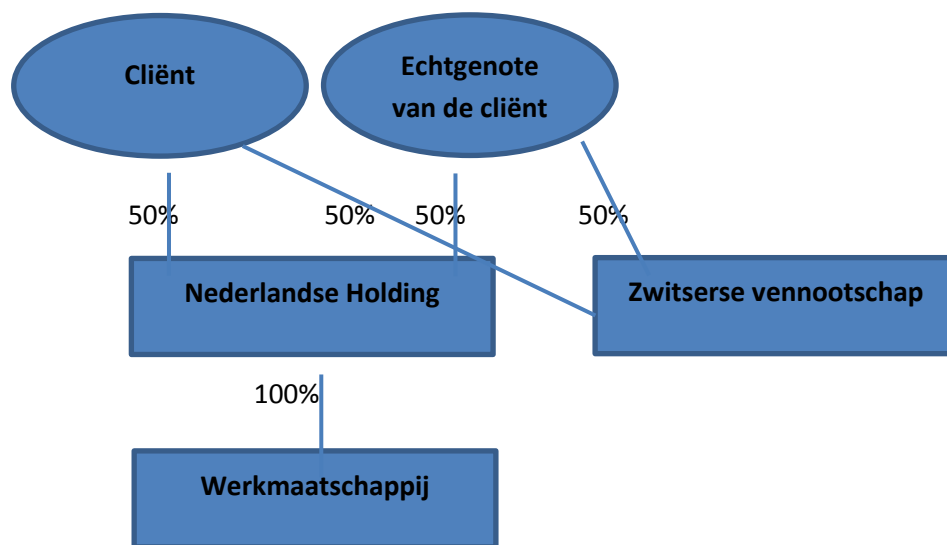
In de wet inkomstenbelasting wordt het inkomen verdeeld over drie categorieën, ook wel 'boxen' genoemd welke vallen onder het 'boxenstelsel'. In elke box wordt per kalenderjaar een afzonderlijk belastbaar inkomen bepaald volgens per box verschillende wetten (art. 2.7 wet IB). Het boxenstelsel bestaat uit:

- box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning
- box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang
- box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

In box 1 wordt het inkomen uit werk en woning belast, verminderd met de te verrekenen verliezen uit werk en woning (art. 3.1 wet IB). Onder het inkomen uit werk en woning vallen onder andere winst verkregen uit een onderneming (art. 3.8 wet IB), loon uit dienstbetrekking (art. 3.81 wet IB), inkomen verkregen uit overige werkzaamheden (art. 3.94 wet IB), periodieke uitkeringen en verstrekkingen (art. 3.100 wet IB) en voordelen uit een eigen woning (art. 3.111 wet IB).

Het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang wordt bepaald in box 2 (art. 4.1 wet IB). Er is sprake van een aanmerkelijk belang indien de belastingplichtige al dan niet tezamen met zijn partner een aandeel heeft van ten minste 5% in een vennootschap waarvan het kapitaal geheel of gedeeltelijk is verdeelt in aandelen (art. 4.6 wet IB). De cliënt en vrouw van de cliënt hebben een aanmerkelijk belang. Cliënt is in Nederland samen met zijn vrouw aandeelhouder van een holding met daaronder een werkmaatschappij. Tevens zijn zij aandeelhouder in een Zwitserse vennootschap. De aandelenverhouding is 50-50. In afbeelding 1 is de structuur weergegeven.

Afbeelding 1



In box 3 wordt het inkomen uit sparen en beleggen belast. Het voordeel dat behaald wordt door middel van sparen en beleggen wordt in de wet gesteld op 4% forfaitair rendement van de grondslag sparen en beleggen (art. 5.2 wet IB). Dat betekent dat er niet wordt gekeken naar het werkelijk rendement dat wordt behaald over het inkomen uit sparen en beleggen, er wordt een standaard gehanteerd. Vanaf 2017 verandert dit, er zijn dan 3 vermogensschijven. Er wordt er dan vanuit gegaan dat er meer voordeel behaald wordt bij een groter vermogen. Bij iedere volgende vermogensschijf wordt daarom een hoger percentage gebruikt om dat voordeel te berekenen (Belastingdienst).

De grondslag, ook wel rendementsgrondslag, is de waarde van de bezittingen verminderd met de waarde van de schulden (art. 5.3 lid 1 wet IB). Tot de bezittingen behoren:

- Onroerende zaken en rechten die daarop direct of indirect betrekking hebben;
- Roerende zaken die hoofdzakelijk als belegging dienen en rechten daarop;
- Rechten die niet op zaken betrekking hebben, waaronder geld;
- Overige vermogensrechten, met waarde in het economisch verkeer (art. 5.3 lid 2 wet IB).

Bij de rendementsgrondslag geldt als uitgangspunt dat alle bezittingen die economisch gezien rendement kunnen opleveren en waarvan de inkomsten niet als inkomen in box 1 of 2 in aanmerking zijn genomen onder de rendementsgrondslag vallen (NDFR, Artikel 5.3 Wet IB 2001 Rendementsgrondslag).

De cliënt heeft meerdere bankrekeningen, waarvan één in Zwitserland. Het saldo van deze bankrekeningen moet worden aangegeven in box 3.

De schulden zijn verplichtingen met waarde in het economisch verkeer, op voorwaarde dat:

- Verplichtingen die bij de bepaling van het inkomen uit werk en woning niet zijn meegenomen, met uitzondering van persoonsgebonden aftrek;
- Verplichtingen die voortkomen uit de Algemene wet inzake rijksbelastingen en de Invorderingswet;
- Verplichtingen die voortkomen uit de erfbelasting (art. 5.3 lid 2 wet IB).

De schulden worden slechts in aanmerking genomen voor zover de totale waarde daarvan meer bedraagt dan €2.900. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde partner heeft (zoals genoemd staat in art. 2.17 wet IB) wordt het bedrag gesteld op €5.800 in plaats van €2.900 (art. 5.3 lid 2 sub e wet IB).

In box 3 bestaat voor het eerste deel van het vermogen een vrijstelling, ook wel het heffingsvrije vermogen genoemd. Het heffingsvrije vermogen bedraagt per 1 januari 2016 €24.237. Indien er

sprake is van een partner en er wordt gezamenlijk aangifte gedaan wordt dit bedrag verdubbeld. De cliënt heeft een partner, het heffingsvrije vermogen wordt dus verdubbeld. In bijlage 5 is een tabel opgenomen met daarin vermeld het heffingsvrije vermogen van 2002 tot en met 2016 (NDFR, Artikel 5.5 Wet IB 2001 Heffingvrij vermogen).

Als het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen is vastgesteld zal hierover 30% belasting worden geheven (art. 2.13 wet IB).

3.3 Vermogensbestanddelen in Zwitserland en de herkomst hiervan

3.3.1 Vermogensbestanddelen

De cliënt heeft een bankrekening in Zwitserland. In de voorgaande paragrafen is de wet Inkomstenbelasting uitgelegd aan de hand van het boxenstelsel. De Zwitserse bankrekening behoort tot box 3. Het banktegoed is begin 2003 ontstaan door een ontvangen erfenis. Het saldo van de bankrekening is in de loop der jaren opgelopen en bedroeg begin 2014 circa € 3.090.000. De bankrekening van de cliënt is het enige vermogensbestanddeel dat aanwezig is in Zwitserland. Een totaaloverzicht met de saldo's van de Zwitserse bankrekening van de afgelopen jaren wordt weergegeven in tabel 1.

3.3.2 Herkomst vermogensbestanddelen

Het banktegoed is opgebouwd uit ontvangen erfenissen en schenkingen. Daarnaast zijn er omzetten op deze bankrekening geboekt en zijn er zowel positieve als negatieve beleggingsresultaten behaald met de bankrekening. De cliënt heeft in 2003 een erfenis ontvangen van €1.400.000, geërfd van zijn overleden vader. In 2010 is er opnieuw een erfenis ontvangen, ditmaal ter waarde van €200.000, geërfd van de moeder van de vrouw van de cliënt. In 2012 heeft de cliënt een schenking ontvangen van €220.000, geschonken door zijn moeder. In 2014 is er opnieuw een schenking ontvangen, ditmaal ter waarde van €100.000, geschonken door de vader van de vrouw van de cliënt. Deze ontvangen erfenissen en schenkingen zijn gestort op de Zwitserse bankrekening. Vanaf 2010 t/m 2013 zijn er omzetten op de bankrekening geboekt van achtereenvolgens € 200.000, € 160.000, € 120.000 en € 150.000. De cliënt heeft deze omzetten in Nederland behaald met zijn organisatieadvieskantoor. Er zijn beleggingsresultaten behaald vanaf 2009 t/m 2013 door ieder jaar € 600.000 te beleggen in een beleggingsfonds in Zwitserland. De beleggingsresultaten bedroegen € 60.000, € 36.000, € -5000 (negatief), € 50.000 en € -3000 (negatief). Een totaaloverzicht met bedragen waaruit het banktegoed in de loop der jaren is opgebouwd wordt weergegeven op de volgende pagina in tabel 1.

Tabel 1

Jaartal	Schenking	Erfenis	Beleggingsresultaat	Omzet	Saldo per 1-1	Waarde beleggingen
2003		€ 1.400.000,00			€ 1.400.000,00	
2004					€ 1.428.000,00	
2005					€ 1.470.840,00	
2006					€ 1.507.611,00	
2007					€ 1.537.763,22	
2008					€ 1.568.518,48	
2009			€ 60.000,00		€ 1.661.088,85	€ 600.000
2010		€ 200.000,00	€ 36.000,00	€ 200.000,00	€ 2.139.030,63	€ 600.000
2011			-€ 5.000,00	€ 160.000,00	€ 2.339.911,24	€ 600.000
2012	€ 220.000,00		€ 50.000,00	€ 120.000,00	€ 2.784.509,47	€ 600.000
2013			-€ 3.000,00	€ 150.000,00	€ 2.990.139,66	€ 600.000
2014	€ 100.000,00				€ 3.090.139,66	

*saldo per 1-1 bestaat uit het saldo van de bankrekening plus de waarde van de beleggingen (box 3)

3.4 Conclusie

De deelvraag luidde: Welke vermogensbestanddelen van de cliënt van de Jong & Laan zijn aanwezig in Zwitserland en hoe zijn deze vermogensbestanddelen verkregen?

In de casus wordt beschreven dat de cliënt in het bezit is van een Zwitserse bankrekening. Dit banktegoed is deels opgebouwd uit schenkingen en erfenissen die de cliënt en zijn vrouw ontvangen hebben. Ook zijn omzetten die behaald zijn in Nederland geboekt op de Zwitserse bankrekening. Met het tegoed van deze Zwitserse bankrekening zijn in de afgelopen jaren beleggingsresultaten behaald. Er kan geconcludeerd worden dat er in deze casus sprake is van maar één vermogensbestanddeel, de Zwitserse bankrekening. De herkomst van het kapitaal op desbetreffende rekening bestaat uit schenkingen, erfenissen, omzetten en de beleggingsresultaten.

4 Belasting buitenlandse vermogensbestanddelen

In dit hoofdstuk zal deelvraag twee worden beantwoord. De deelvraag luidt: Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast? Om deze deelvraag te beantwoorden zal box 3 van de wet IB en de werking van het internationale belastingrecht worden beschreven.

4.1 Belasting van buitenlandse vermogensbestanddelen

4.1.1 Belasting Nederland

Het saldo van bezittingen en schulden dat iemand heeft in het jaar van aangifte moeten worden aangegeven als bezitting in box 3: Sparen en beleggen. Dit is een onderdeel van de wet IB. De volgende bezittingen moeten worden aangegeven in box 3: Bank- en spaartegoeden, aandelen, vorderingen, een tweede woning, overige onroerende zaken, het niet vrijgestelde deel van kapitaalverzekeringen, rechten op periodieke uitkeringen die niet in box 1 worden belast, en overige bezittingen. Ook bank- en spaartegoeden buiten Nederland behoren tot de bezittingen die moeten worden aangegeven (Belastingdienst). De cliënt heeft een bankrekening in Zwitserland. Deze rekening moet dus worden aangegeven in box 3, en Nederland zal inkomstenbelasting heffen over deze bezitting. De Belastingdienst gaat er vanuit dat er 4% rendement op alle bezittingen wordt gemaakt, over het rendement moet vervolgens 30% belasting worden betaald. De cliënt heeft de bankrekening echter niet aangegeven en heeft dus ten onrechte geen inkomstenbelasting betaald.

4.1.2 Belasting Zwitserland

Op rente, royalty's en dividenden die uit een ander land (Zwitserland) worden ontvangen, wordt bij de uitbetaling vaak belasting ingehouden. Dit heet bronbelasting. De financiële instellingen in een aantal landen wisselen gedurende een overgangsperiode (in het kader van het bankgeheim) nog geen informatie uit, maar houden in plaats daarvan een bronheffing in over de uitbetaalde rente. Ook Zwitserland is een land dat bronheffing inhoudt over de uitbetaalde rente (Belastingdienst). Aangezien de cliënt een bankrekening heeft in Zwitserland en hieruit ook rente ontvangt, houdt Zwitserland dus een bronheffing in op de rente die wordt uitbetaald aan de cliënt. De bronbelasting in Zwitserland bedraagt op dit moment 35% (Teksten Internationaal Belastingrecht, overzichten buitenlandse belastingstelsels, Switzerland).

4.2 Internationaal belastingrecht

Het internationale belastingrecht gaat over situaties waarbij twee (of meer) staten die belasting heffen zijn betrokken zodat er sprake is van meervoudige belastingheffing. Het meest voorkomende geval betreft dubbele belastingheffing; de meest gebruikelijke vorm daarvan doet zich voor als een natuurlijke persoon of een lichaam subjectief aan de ene staat is gebonden (door daar te wonen, gevestigd te zijn of er de nationaliteit van te hebben) en inkomsten geniet uit een andere staat. Als voorbeeld kan er gedacht worden aan een inwoner van Nederland die in Frankrijk een vakantiewoning bezit waaruit hij huuropbrengsten geniet of, andersom, aan een in de Verenigde Staten gevestigde 'corporation' die in Nederland over een verkoopkantoor beschikt en daarmee winst behaalt. In deze situaties hebben in de regel twee soorten staten bevoegdheid om belasting te heffen: de woon- of vestigingsstaat van de belastingplichtige en de bronstaat van de inkomsten. Een staat heeft niet alleen heffingsbevoegdheid ten opzichte van zijn staatsburgers en de naar zijn recht opgerichte lichamen (nationaliteitsbeginsel), maar ook ten opzichte van personen en lichamen die duurzaam op haar grondgebied verblijven (inwoners) op basis van het woonplaatsbeginsel. Daarnaast heeft een staat beperkte heffingsbevoegdheid wat betreft de bronnen van inkomen en de vermogensbestanddelen die zich binnen zijn territorium bevinden op basis van het bronbeginsel. De woon- of vestigingsstaat van de belastingplichtige betreft deze persoonlijk met die staat verbonden belastingplichtige in de regel voor diens totale inkomen (het wereldinkomen) in de belastingheffing.

Deze staat ziet die belastingplichtige als een onbeperkt belastingplichtige (in de Nederlandse wet genoemd: binnenlandse belastingplichtige). De andere staat – de staat waar de belastingplichtige niet woont, maar waaruit hij een belastbaar inkomensbestanddeel geniet – beperkt de belastingheffing tot het belastbare inkomensbestanddeel uit die staat. De niet subjectief met die staat verbonden belastingplichtige is daar slechts voor dit object belastingplichtig; dit wordt beperkt belastingplichtig genoemd (Van Kempen & Van Raad, 2015, pp. 1-2).

4.3 Heffingsbevoegdheid buitenlandse vermogensbestanddelen

In het geval van de cliënt is er sprake van dubbele belastingheffing. Nederland en Zwitserland hanteren namelijk uiteenlopende heffingsbeginselen. Cliënt is woonachtig in Nederland en is dus binnenlands belastingplichtig. Op basis van het woonplaatsbeginsel heft Nederland belasting over het wereldinkomen van de cliënt. Aangezien de bankrekening tot het box 3 vermogen behoort heft Nederland dus ook belasting over het inkomen uit sparen en beleggen uit Zwitserland. Omdat de rente-inkomsten ontstaan in Zwitserland heft Zwitserland belasting over de rente-inkomsten op basis van het bronbeginsel. Dit leidt tot dubbele belasting voor de cliënt wanneer beide landen ook daadwerkelijk belasting gaan heffen.

4.4 Voorkomen dubbele belasting

4.4.1 Belastingverdragen

Om te voorkomen dat er meer dan één keer belasting wordt betaald over inkomen of vermogen heeft Nederland met een groot aantal landen belastingverdragen afgesloten. Een belastingverdrag is een overeenkomst tussen twee landen die voorkomt dat particulieren en bedrijven over dezelfde inkomsten twee keer belasting betalen. In belastingverdragen wordt het heffingsrecht over bepaalde inkomsten of over winst toegewezen aan een van de landen. Een van de twee landen heft inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting, het andere land verleent vermindering op de belasting (Belastingdienst). De inhoud van de verdragen is niet voor elk land hetzelfde. Om te weten wat de precieze gevolgen voor de belastingheffing in Nederland met betrekking tot de bankrekening in Zwitserland zijn voor de cliënt moet er naar het belastingverdrag tussen Nederland en Zwitserland worden gekeken. Het belastingverdrag dat Nederland met Zwitserland heeft afgesloten meldt dat de woonstaat van de uiteindelijke gerechtigde tot de verkregen rente exclusief heffingsbevoegd is (art. 11-1 ZWI 2010). De cliënt woont in Nederland dus alleen Nederland is heffingsbevoegd. In art. 11-4 en 11-5 ZWI 2010 worden enkele uitzonderingen beschreven. De bepalingen uit art. 11-1 ZWI 2010 zijn niet van toepassing indien deze uitzonderingen van toepassing zijn. Art. 11-4 ZWI 2010 is niet van toepassing. De cliënt oefent wel een bedrijf uit in Zwitserland door middel van een aldaar gevestigde vennootschap. De schuldvordering uit hoofde waarvan de rente wordt betaald behoort echter niet tot het bedrijfsvermogen. De bankrekening van de cliënt behoort tot zijn privévermogen, de rente wordt dus betaald uit hoofde van het privévermogen van de cliënt. Ook is er geen sprake van een bijzondere verhouding tussen de Zwitserse bank en de cliënt waardoor het bedrag van de rente hoger is dan normaal zou zijn overeengekomen, art. 11-5 ZWI 2010 is niet van toepassing. Indien dit rentebedrag hoger zou zijn dan normaal zou zijn overeengekomen dan zouden de bepalingen uit art. 11-1 ZWI 2010 slechts niet van toepassing zijn op het deel van het rentebedrag dat boven een normaal overeengekomen rentebedrag uitsteeg.

Inwoners van Nederland kunnen een verzoek om vrijstelling doen, dan wordt bij uitbetaling van de rente geen bronbelasting ingehouden. Als er geen verzoek om vrijstelling is gedaan kan de bronbelasting die in Zwitserland is ingehouden worden teruggevorderd (Belastingdienst). Verzoeken om vrijstelling aan de bron of teruggaaf van te veel betaalde belasting moeten worden ingediend bij de belastingautoriteiten in Zwitserland middels een vrijstelling- en teruggaafformulier met daarbij gevoegd een officiële woonplaatsverklaring (Protocol ZWI 2010, XII). Op deze manier wordt dubbele belasting voorkomen. Informatie over de termijn waarbinnen de vrijstellings- en

teruggaafformulieren moeten worden ingediend moet worden opgevraagd bij de belastingautoriteiten in Zwitserland (Belastingdienst).

4.4.2 Besluit voorkoming dubbele belasting 2001

Heeft Nederland met het desbetreffende land geen belastingverdrag gesloten, dan geldt het 'Besluit voorkoming dubbele belasting 2001'. Toepassing van dit Besluit leidt ook tot het voorkomen van dubbele belasting (Belastingdienst) .

4.5 Conclusie

De deelvraag luidde: Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast? Volgens de wet worden de inkomsten uit het buitenlandse vermogensbestanddeel (bankrekening van de cliënt) in Nederland en in Zwitserland belast. Op grond van heffingsbeginselen zijn zowel Nederland als Zwitserland heffingsbevoegd. Om dubbele belasting te voorkomen moet er worden gekeken naar het belastingverdrag met Zwitserland. Dit belastingverdrag meldt dat Nederland exclusief heffingsbevoegd is. Volgens belastingverdragen en wetten wordt het buitenlandse vermogensbestanddeel in Nederland belast. De bronbelasting die is ingehouden in Zwitserland kan worden teruggevorderd of er kan een verzoek om vrijstelling worden gedaan, dan wordt er bij de uitbetaling geen bronbelasting ingehouden door Zwitserland. Verzoeken om vrijstelling aan de bron of teruggaaf van te veel betaalde belasting moeten worden ingediend bij de belastingautoriteiten in Zwitserland middels een vrijstelling- en teruggaafformulier met daarbij gevoegd een officiële woonplaatsverklaring.

5 Fiscale gevolgen herkomst van de vermogensbestanddelen

In dit hoofdstuk zal de derde deelvraag worden beantwoord. De deelvraag luidt: Welke fiscale gevolgen heeft de herkomst van het vermogensbestanddeel? Om deze deelvraag te beantwoorden zal de herkomst van het vermogensbestanddeel, de belastingheffing als gevolg van de herkomst van het vermogensbestanddeel en de theorie rondom navordering, naheffing, bestuurlijke boetes, en strafrechtelijke vervolging van de Algemene wet inzake rijksbelastingen worden beschreven.

5.1 Herkomst vermogensbestanddelen

5.1.1 Ontvangen schenkingen (Schenkbelasting)

De cliënt heeft in 2012 een schenking ontvangen van €220.000, geschonken door zijn moeder. In 2014 is er opnieuw een schenking ontvangen, ditmaal ter waarde van €100.000, geschonken door de vader van de vrouw van de cliënt. Beide schenkingen zijn afkomstig van een buitenlandse bankrekening. Deze bedragen zijn gestort op de bankrekening in Zwitserland en de ontvangen schenkingen zijn niet bekend bij de Nederlandse fiscus. Een schenking is elk voordeel dat iemand verkrijgt uit vrijgevigheid van een ander. Degene die de schenking ontvangt, ook wel de begiftigde, is hierover belastingplichtig voor de schenkbelasting (art. 1 lid 1 sub 2 SW). De wetten die betrekking hebben op de belastingheffing van schenkingen zijn opgenomen in de Successiewet (SW). Schenkbelasting wordt slechts geheven als diegene van wie de schenking wordt ontvangen op het tijdstip van ontvangst in Nederland woonde (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 6.0.0 Algemeen). Moeder van de cliënt en vader van de vrouw van de cliënt woonden beide in Nederland. Er moet schenkbelasting betaald worden indien de waarde van de schenking meer bedraagt dan de waarde van de vrijstelling. De waarde van de vrijstelling is afhankelijk van de relatie van de ontvanger met de schenker. Er bestaat een algemene vrijstelling die geldt voor iedereen, en er bestaat een hogere algemene vrijstelling voor ouders en kinderen van de schenker. Deze vrijstellingen gelden elk jaar. Daarnaast zijn er vrijstellingen die iemand maar één keer in zijn of haar leven mag gebruiken. Een kind van de schenker met een leeftijd tussen de 18 en 40 jaar of een kind van de schenker ouder dan 40 jaar, met een partner van jonger dan 40 jaar, kan eenmalig gebruik maken van de verhoogde vrijstelling of van de verhoogde vrijstelling voor de financiering van een eigen woning of dure studie (Belastingdienst). In 2012 en 2014 bedroegen de eenmalige vrijstellingen €24.144 en €25.069 (Belastingdienst). De cliënt en zijn vrouw waren ten tijde van de schenkingen echter allebei ouder dan 40 jaar, hierdoor kan er geen gebruik worden gemaakt van de eenmalige vrijstelling. De algemene vrijstelling voor kinderen bedroeg €5030 in 2012 en €5229 in 2014 (Kennisbank). De cliënt en zijn vrouw hadden dus schenkbelasting moeten betalen over de verkregen schenkingen. Degenen van wie de bedragen ontvangen zijn woonden ten tijde van de schenking in Nederland en de waarde van de schenkingen bedroeg meer dan de waarde van de vrijstellingen. In totaal had er € 40.623 aan schenkbelasting moeten worden betaald. De berekening van dit bedrag wordt weergegeven in bijlage 1. Er is echter nooit schenkbelasting betaald.

Het belastingtarief dat van toepassing is, is afhankelijk van de waarde van de schenking en de relatie van de ontvanger met de schenker. Met ingang van 1 januari 2010 bevat art. 24 SW nog slechts twee tariefgroepen: Een tarief van 10-20% (tariefgroep I) voor verkrijgingen door de partner of afstammelingen in de rechte lijn. In 2012 werd de verkrijging tot € 115.708 belast tegen 10%, het meerdere tegen 20%. In 2014 werd de verkrijging tot € 117.214 belast tegen 10% en het meerdere tegen 20% (Taxci). Deze tariefgroep geldt voor partners en kinderen van de erflater of schenker. Voor afstammelingen in de tweede graad of verder wordt het tarief verhoogd met 80% (tariefgroep Ia). Voor kleinkinderen, achterkleinkinderen enz. geldt daarom een tarief van 18% over verkrijgingen tot € 121.296 en een tarief van 36% over het meerdere. Er geldt een tarief van 30-40% voor alle andere verkrijgers (tariefgroep II) (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 9.1.0).

In sommige gevallen hoeft er helemaal geen schenkbelasting betaald te worden. Er hoeft geen schenkbelasting betaald te worden en er hoeft geen aangifte gedaan te worden indien de schenker niet in Nederland woont op het moment dat de schenking gedaan wordt (art. 1 lid 1 sub 2SW). Er moet echter wel schenkbelasting betaald worden indien de schenker een Nederlander is en nog geen tien jaar buiten Nederland woont of indien de schenker een buitenlander is die in Nederland woonde en nog geen heel jaar uit Nederland weg is (art. 3 SW). Ook kan het zijn dat er geen schenkbelasting betaald moet worden, maar dat er wel aangifte gedaan moet worden. Dit is het geval indien een algemeen belangen behartigende instelling (ANBI) een schenking ontvangt, een sociaal belang behartigende instelling (SBBI) of een steunstichting SBBI een schenking ontvangt, de schenking bestaat uit ondernemingsvermogen of aanmerkelijk-belang aandelen, er inkomstenbelasting over de schenking is betaald, de schenking is gedaan door een ANBI, de schenking is ontvangen om dringende schulden af te lossen, de schenking wordt verkregen vanwege een natuurlijke verbintenis (Belastingdienst) .

5.1.2 Ontvangen erfenissen (Erfbelasting)

De cliënt heeft in 2003 een erfenis ontvangen van €1.400.000, geërfd van zijn overleden vader. In 2010 is er opnieuw een erfenis ontvangen, ditmaal ter waarde van €200.000, geërfd van de moeder van de vrouw van de cliënt. Beide erfenissen zijn afkomstig van een buitenlandse bankrekening. Deze bedragen zijn gestort op de Zwitserse bankrekening en de ontvangen erfenissen zijn niet bekend bij de Nederlandse fiscus. Een erfenis is alles wat iemand krijgt van een ander op het moment van overlijden. Hierover wordt erfbelasting geheven van de erfgenaam indien de overledene woonachtig was in Nederland op het moment van overlijden (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht S&E 4.0.0) . De wetten die betrekking hebben op de belastingheffing op erfenissen zijn opgenomen in de Successiewet. Overleden vader van de cliënt en moeder van de vrouw van de cliënt waren beiden woonachtig in Nederland. Er moet erfbelasting betaald worden indien de waarde van de erfenis meer bedraagt dan de waarde die vrijgesteld wordt. De hoogte van de vrijstelling is afhankelijk van de relatie van de erfgenaam met de overledene. Er wordt onderscheid gemaakt tussen de volgende relaties: Partners, kinderen, ouderen, kinderen met een handicap, en andere erfgenamen van de overledene (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht S&E 10.1.0). De hoogte van de vrijstelling bedroeg €8284 bij de erfenis in 2003 (Arces) en €19.000 bij de erfenis in 2010 (Rijksoverheid). De cliënt en zijn vrouw hadden dus erfbelasting moeten betalen aangezien de overledenen beiden woonachtig waren in Nederland en de waarde van de erfenis hoger was dan de waarde van de vrijstelling. In totaal had er € 399.973 aan erfbelasting betaald moeten worden. De berekening van dit bedrag wordt weergegeven in bijlage 1. Er is echter nooit erfbelasting betaald.

De hoogte van het belastingtarief is afhankelijk van de waarde van de erfenis en de relatie van de erfgenaam met de overledene. Met ingang van 1 januari 2010 bevat art. 24 SW nog slechts twee tariefgroepen. Er geldt een tarief van 10-20% (tariefgroep I) voor verkrijgingen door de partner of afstammelingen in de rechte lijn. In 2003 gold deze tariefgroep nog niet. De ontvangen erfenis van € 1.400.000 werd in 2003 belast tegen 27% (Arces). De ontvangen erfenis in 2010 werd wel belast volgens de nieuwe tariefgroepindeling. De erfenis werd tot €118.000 belast tegen 10% en het meerdere tegen 20% (Rijksoverheid). Deze tariefgroep geldt voor partners en kinderen van de erflater of schenker. Voor afstammelingen in de tweede graad of verder wordt het tarief net zoals bij de schenkbelasting verhoogd met 80% (tariefgroep Ia). Voor kleinkinderen, achterkleinkinderen enz. geldt daarom een tarief van 18% over verkrijgingen tot € 121.296 en een tarief van 36% over het meerdere. Er geldt een tarief van 30-40% voor alle andere verkrijgers (tariefgroep II) (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 9.1.0).

In sommige gevallen hoeft er helemaal geen erfbelasting betaald te worden. Dit is het geval wanneer een erfgenaam erft van een overledene in het buitenland (art. 1 lid 1 sub 1 SW¹), een erfgenaam een

nabestaandenpensioen , AOW-of ANW-uitkering ontvangt, een erfgenaam een eenmalige uitkering van de werkgever van de overledene ontvangt (alleen belastingvrij als de uitkering eenmalig en niet hoger dan drie keer het laatste maandloon van de werkgever is), een ANBI- instelling een erfenis ontvangt, een SBBI-instelling of een steunstichting SBBI een erfenis ontvangt (Belastingdienst) .

5.1.3 Geboekte omzetten in het buitenland

De cliënt heeft in de jaren 2010 t/m 2013 achtereenvolgens € 200.000, € 160.000, € 120.000, en € 150.000 op zijn bankrekening in Zwitserland geboekt. Dit waren omzetten die behaald zijn met zijn organisatieadvieskantoor en de omzetten zouden eigenlijk in zijn Nederlandse vennootschap geboekt moeten worden. Dit is van invloed op de omzetbelasting en vennootschapsbelasting. In deze paragraaf wordt de omzetbelasting behandeld, in paragraaf 6.1.4 de vennootschapsbelasting. De omzetbelasting is een belasting op goederen en diensten. Als er sprake is van een ondernemer volgens art. 7 OB, een levering of dienst volgens art. 3 of 4 OB, en de plaats van levering of dienst volgens art. 5, 5a of 6 t/m 6i OB Nederland is, dan is er sprake van een belastbaar feit in Nederland. De cliënt is ondernemer volgens art. 7 OB en verricht diensten volgens art. 4 OB. De plaats van dienst is Nederland volgens art. 6-1 OB, ervan uitgaande dat er alleen diensten voor ondernemers worden verricht die in Nederland gevestigd zijn. De verrichte diensten van de cliënt moeten dus worden belast in Nederland.

Op een aantal soorten leveringen en diensten is een vrijstelling van toepassing. Bij een vrijstelling is een prestatie niet belast, zodat de ondernemer die de prestatie verricht over de vergoeding geen omzetbelasting verschuldigd is. De vrijstellingen zijn neergelegd in art. 11 OB. De cliënt heeft een organisatieadvieskantoor. Het geven van organisatieadvies is niet vrijgesteld (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.3.0). Waarover een ondernemer omzetbelasting verschuldigd is, de maatstaf van heffing, is vastgelegd in art. 8 OB. Art. 8 lid 1 OB, bepaalt dat omzetbelasting berekend wordt over de vergoeding. De vergoeding is het totale bedrag dat ter zake van de levering of dienst in rekening wordt gebracht. In het geval van de cliënt is de vergoeding gelijk aan de omzetten die in het buitenland geboekt zijn (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.2.1).

Wanneer vaststaat dat een prestatie van een ondernemer belastbaar is met omzetbelasting en de maatstaf van heffing, ofwel de vergoeding, bekend is, zal het van toepassing zijnde tarief het bedrag aan verschuldigde belasting bepalen. Art. 9 OB voorziet in de toepassing van drie verschillende tarieven. Uitgangspunt is het in art. 9 lid 1 OB genoemde algemene tarief, dat op dit moment 21% bedraagt. Daarnaast geldt een verlaagd tarief van 6% voor de in de bij de Wet OB 1968 behorende Tabel I genoemde leveringen van goederen en diensten (art. 9 lid 2 onderdeel a OB). Ten slotte is een nultarief van toepassing voor de leveringen van goederen en diensten opgenomen in Tabel II, behorend bij de wet (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.2.2). Het tarief dat van toepassing is op de diensten van de cliënt bedraagt 21%. In de jaren 2010 en 2011 bedroeg het tarief echter nog 19% (Belastingdienst). In art. 12 OB is bepaald van wie de belasting ter zake van binnenlandse leveringen en diensten wordt geheven. Hoofregel is dat dat degene is die een belaste prestatie (levering of dienst) verricht. In een aantal gevallen wordt de omzetbelasting niet geheven van de ondernemer die een prestatie verricht maar van de afnemer van de prestatie. Er is dan sprake van een verleggingsregeling. Ondernemers zijn verplicht deze verleggingsregelingen toe te passen. De verleggingsregelingen zijn opgenomen in art. 12, lid 2 t/m 5 OB. De leverancier of dienstverrichter mag als een verleggingsregeling van toepassing is geen omzetbelasting op de facturen vermelden, maar moet daarop aantekenen 'btw verlegd'. In het geval van de cliënt wordt de omzetbelasting niet verlegd, de belasting wordt van de cliënt geheven (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.1).

In art. 13 OB is bepaald op welk moment de omzetbelasting met betrekking tot de door de ondernemer verrichte leveringen en diensten verschuldigd is. In de regel moet de omzetbelasting

worden aangegeven en voldaan binnen een maand na afloop van het tijdvak waarin de belasting verschuldigd is geworden. De heffing van omzetbelasting vindt feitelijk plaats door het doen van periodieke aangifte van de verschuldigde belasting en de voldoening van die belasting aan de fiscus. De grondslag voor de aangifte is de boekhouding. Art. 14 lid 1 OB bepaalt dat de in een tijdvak verschuldigd geworden belasting op aangifte moet worden voldaan (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.2). De cliënt is belasting verschuldigd over zijn omzetten tegen het tarief van 21% (2012, 2013) en 19% (2010,2011). In totaal had de cliënt € 125.100 aan omzetbelasting moeten betalen. De berekening van dit bedrag wordt weergegeven in bijlage 1. Hij heeft de omzetten echter niet opgenomen in zijn boekhouding, en heeft de belasting ten onrechte dan ook niet aangegeven en voldaan.

De cliënt mag en heeft de omzetbelasting in aftrek gebracht op de door hemzelf verschuldigde omzetbelasting die aan hem in een tijdvak in rekening is gebracht of die hij verschuldigd is geworden voor de in art. 15 lid 1 vanaf onderdeel b OB vermelde feiten. Belangrijkste voorwaarde voor het aftrekrecht is dat goederen en diensten bestemd zijn om te worden gebruikt voor het verrichten van belaste handelingen. Bij grote investeringen en als een ondernemer veel (of wellicht zelfs uitsluitend) prestaties verricht, welke aan het nultarief zijn onderworpen, kan zich de situatie voordoen dat die ondernemer meer belasting kan aftrekken, dan dat hij verschuldigd is. Dan kan de ondernemer verzoeken om teruggaaf. In art. 17 OB is bepaald dat het aan de ondernemer toekomende bedrag op zijn verzoek wordt terugbetaald. In de praktijk wordt een negatieve aangifte als een dergelijk verzoek aangemerkt (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.7).

5.1.4 Winst vennootschap

Doordat de cliënt omzetten niet in zijn Nederlandse vennootschap heeft geboekt, valt de winst van zijn vennootschap lager uit. Vennootschapsbelasting is een belasting over de winst. De vennootschapsbelasting wordt volgens art. 1 VPB geheven van de in art. 2 VPB en 3 VPB vermelde lichamen (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 1.0.1 A). De cliënt heeft een besloten vennootschap. Deze vennootschap is opgericht naar Nederlands recht en gevestigd in Nederland. De vennootschap van de cliënt is dus onderworpen aan vennootschapsbelasting volgens art. 2 VPB. Vennootschapsbelasting wordt geheven naar het belastbare bedrag. Het belastbare bedrag is als volgt opgebouwd: de in een jaar genoten winst (art. 8 VPB) minus de in het jaar gedane aftrekbare giften (art.16 VPB) is de in het jaar genoten belastbare winst (art. 7, lid 3 VPB). Door de te verrekenen verliezen van de belastbare winst af te halen kom je op het belastbare bedrag (art. 7, lid 2 VPB) (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 2.0.1 A).

De in het jaar genoten winst kan worden berekend via een vermogensvergelijking. Hierbij wordt het eindvermogen vergeleken met het beginvermogen. Het verschil dat gemeten wordt nadat het eindvermogen is vergeleken met het beginvermogen, dient nog te worden gecorrigeerd met de mutaties in het kapitaalverkeer tussen het lichaam en de aandeelhouders; het gevonden vermogensaccres wordt vermeerderd met de in dat jaar plaatsgevonden hebbende onttrekkingen maar verminderd met de kapitaalstortingen in dat jaar. Ten slotte dienen de vrijgestelde opbrengsten en de niet-aftrekbare bedragen te worden geëlimineerd (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 2.0.4 D).

Giften aan ANBI-instellingen en steunstichtingen SBBI mogen van de winst worden afgetrokken. Per jaar mag de aftrek hoogstens 50% van de winst bedragen, met een maximum van € 100.000. De giften moeten schriftelijk bewezen kunnen worden. De aftrek van de winst mag met 50% worden verhoogd als er een gift wordt gedaan aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling. De verhoging bedraagt echter maximaal € 2500 (art. 16 VPB).

Een verlies kan worden verrekend met de winst van het voorgaande jaar. Dit wordt carry back genoemd. Als een verlies niet kan worden verrekend met de winst uit het voorgaande jaar dan wordt het verlies verrekend met de winsten van maximaal 9 volgende jaren. Dit wordt carry forward genoemd. Verliezen mogen niet altijd worden verrekend. In deze gevallen kan het zijn dat het verlies niet mag worden verrekend: er treedt een belangenwijziging op in de vennootschap, er is sprake van houdsterverliezen, een fiscale beleggingsinstelling werd in een eerdere periode niet als fiscale beleggingsinstelling aangemerkt. Verliezen kunnen niet worden verrekend met winsten uit een periode waarin een fiscale beleggingsinstelling niet als beleggingsinstelling werd aangemerkt (Vijfeijken & Gubbels, Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 4.0.0 A.a).

Het belastbare bedrag wordt tot €200.000 belast met 20% vennootschapsbelasting. Voor het deel boven de €200.000 moet 25% vennootschapsbelasting worden betaald (art. 22 VPB). In 2010 moest er 25.5% worden betaald voor het deel boven de € 200.000 (Rijksoverheid). Doordat de cliënt omzetten in het buitenland heeft geboekt valt het belastbare bedrag lager uit. Hierdoor is er in de jaren waarin de omzet niet volledig in de vennootschap van de cliënt werd geboekt te weinig vennootschapsbelasting betaald. In totaal is er € 158.500 te weinig vennootschapsbelasting betaald. De berekening van dit bedrag staat weergegeven in bijlage 1.

5.1.5 Beleggingsresultaten

In de periode waarin het geld in het buitenland stond, zijn er positieve maar ook negatieve beleggingsresultaten behaald door de cliënt. Deze resultaten zijn behaald door een deel van het geld van de Zwitserse bankrekening te beleggen in een beleggingsfonds in Zwitserland. In de jaren 2009, 2010, en 2012 zijn er positieve beleggingsresultaten behaald van € 60.000, € 36.000, en € 50.000. In 2011 en 2013 zijn er negatieve beleggingsresultaten behaald van € 5000 en € 3000. De cliënt belegde in die jaren telkens € 600.000 in het betreffende beleggingsfonds. De waarde van de beleggingen wordt belast in box 3: sparen en beleggen (wet IB). De beleggingsresultaten zelf worden niet belast (Belastingdienst). De cliënt had voor de jaren 2009 t/m 2013 dus €600.000 aan moeten geven in box 3. De Belastingdienst gaat er vanuit dat er 4% rendement op alle bezittingen wordt gemaakt, over het rendement moet vervolgens 30% belasting worden betaald. De cliënt heeft de waarde van de beleggingen echter nooit aangegeven in box 3 en heeft hier dus ten onrechte geen belasting over betaald. De waarde van de beleggingen wordt meegenomen in de berekening van de nog te betalen inkomstenbelasting. Deze berekening wordt weergegeven in bijlage 1.

5.2 Navordering

5.2.1 Gronden navordering

Navordering is het door de Belastingdienst achteraf vorderen van belasting welke ten onrechte niet of tot een te laag bedrag is geheven. Zoals in § 4.1.1 en 5.1 vermeld, is er bij de cliënt ten onrechte geen of tot een te laag bedrag schenkbelasting, erfbelasting, omzetbelasting, vennootschapsbelasting, en inkomstenbelasting geheven. Indien enig feit grond oplevert voor het vermoeden dat een aanslag ten onrechte achterwege is gelaten of tot een te laag bedrag is vastgesteld, dan wel dat een in de belastingwet voorziene vermindering, ontheffing, teruggaaf of heffingskorting ten onrechte of tot een te hoog bedrag is verleend, kan de inspecteur de te weinig geheven belasting dan wel de ten onrechte of tot een te hoog bedrag verleende heffingskorting navorderen. Navordering kan echter alleen bij aanslagbelastingen, bij aangiftebelastingen heet het naheffing. De omzetbelasting wordt dus niet nagevorderd. Een feit, dat de inspecteur bekend was of redelijkerwijs bekend had kunnen zijn, kan geen grond voor navordering opleveren, behoudens in de gevallen waarin de belastingplichtige ter zake van dit feit te kwader trouw is (art. 16-1 AWR). De inspecteur was niet bekend met de bankrekening in Zwitserland, ontvangen erfenissen, ontvangen schenkingen, behaalde beleggingsresultaten, en omzetten die in het buitenland zijn geboekt. Indien de inspecteur al het hiervoor genoemde ontdekt is er sprake van nieuwe feiten. De inspecteur was

niet bekend met deze feiten en had hier ook niet redelijkerwijs bekend mee kunnen zijn omdat de cliënt alle informatie achter heeft gehouden. Daarnaast is de cliënt te kwader trouw, hij heeft namelijk opzettelijk de juiste inlichtingen onthouden door zijn bankrekening en waarde van beleggingen niet aan te geven in box 3, ontvangen erfenissen en schenkingen niet aan te geven, en omzetten in het buitenland te boeken in plaats van in zijn Nederlandse vennootschap. Er kunnen aan de cliënt dus navorderingsaanslagen schenkbelasting, erfbelasting, vennootschapsbelasting, en inkomstenbelasting worden opgelegd. De bedragen en berekeningen van de verschillende navorderings- en naheffingsaanslagen staan vermeld in bijlage 1. Deze aanslagen zijn berekend op basis van het rekeningoverzicht van de cliënt. Dit rekeningoverzicht is opgenomen in hoofdstuk 3, tabel 1 (De Blicck/Van Amersfoort/De Blicck/Van der Ouderaa/Koopman/Douma pp. 228-233).

In sommige gevallen is er geen nieuw feit nodig voor navordering. Een navorderingsaanslag kan worden opgelegd in alle gevallen waarin te weinig belasting is geheven doordat een voorlopige aanslag, een voorheffing, een voorlopige teruggaaf, of een voorlopige verliesverrekening ten onrechte tot een onjuist bedrag is verrekend. Ook indien zich een geval voordoet als bedoeld in art. 2.17 derde of vierde lid van de Wet IB kan er worden nagevorderd zonder dat er een nieuw feit nodig is. Wanneer een aanslag ten gevolge van een fout ten onrechte achterwege is gelaten of tot een te laag bedrag is vastgesteld kan er ook worden nagevorderd zonder dat er een nieuw feit nodig is. Het moet de belastingplichtige dan wel redelijkerwijs kenbaar zijn dat de aanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld. Het is de belastingplichtige redelijkerwijs kenbaar indien de te weinig geheven belasting in ieder geval 30 procent de verschuldigde belasting bedraagt (art. 16-2 AWR).

5.2.2 Termijn navordering

De termijn voor het opleggen van een navorderingsaanslag is vijf jaar (na het ontstaan van de belastingschuld). In het geval er een fout in een belastingaanslag wordt hersteld is de termijn twee jaar. Deze termijn wordt verlengd met de periode waarover uitstel is verleend (16-3 AWR). De cliënt heeft in de jaren 2010 t/m 2013 te weinig vennootschapsbelasting betaald omdat zijn winst niet volledig in de boeken stond. Indien de navorderingsaanslagen vennootschapsbelasting dit jaar worden opgelegd kan de te weinig betaalde vennootschapsbelasting over de jaren 2011, 2012, en 2013 worden nagevorderd. De te weinig betaalde vennootschapsbelasting over 2010 kan niet worden nagevorderd. De termijn is twaalf jaar indien een navorderingsaanslag wordt opgelegd over inkomsten of vermogen uit het buitenland, dit heet de verlengde navorderingstermijn (16-4 AWR). . De verlengde navorderingstermijn is niet van toepassing bij de navorderingsaanslagen vennootschapsbelasting. De inkomsten zijn in Nederland verdiend met zijn Nederlandse vennootschap. Uiteindelijk worden deze inkomsten gestort op de bankrekening in Zwitserland en zijn deze onderdeel van het buitenlands vermogen. De vennootschapsbelasting is echter geen belasting over het vermogen. De verlengde navorderingstermijn kan bij de cliënt wel worden toegepast bij de navorderingsaanslagen inkomstenbelasting. Het gaat namelijk om vermogen uit het buitenland dat in box 3 had moeten worden aangegeven (bankrekening, waarde beleggingen). Indien de navorderingsaanslagen dit jaar worden opgelegd, kan er worden nagevorderd over de jaren 2004 t/m 2015. De bankrekening van de cliënt bestond vanaf 2003. Over het jaar 2003 kan er dus niet worden nagevorderd. De erfbelasting kan onbeperkt worden nagevorderd op basis van art. 66-3 SW. Het gaat namelijk om vermogensbestanddelen die in het buitenland zijn opgekomen en aangehouden. De erfenissen zijn verkregen in 2003 en 2010. Er kunnen navorderingsaanslagen erfbelasting worden opgelegd over 2003 en 2010, er hoeft geen rekening te worden gehouden met de navorderingstermijn van art. 16 AWR (Belastingdienst). De navorderingstermijn voor de schenkbelasting begint te lopen op het moment van overlijden van de schenker en de termijn bedraagt twaalf jaar aangezien de schenking afkomstig is uit het buitenland (66-1 SW, 16-4 AWR). Beide schenkers (moeder van de cliënt en vader van de vrouw van de cliënt) zijn echter niet overleden dus de termijn loopt nog niet. De schenkingen zijn ontvangen in 2012 en 2014, er kunnen navorderingsaanslagen schenkbelasting worden opgelegd mits ze worden opgelegd binnen twaalf jaar na overlijden van de schenker.

Bij de verlengde navorderingstermijn komt de voortvarendheidseis ter sprake. Een navorderingsaanslag met toepassing van de verlengde navorderingstermijn mag alleen worden opgelegd indien de belastingautoriteiten aan de voortvarendheidseis hebben voldaan. Bij de voortvarendheidseis gaat het erom of de inspecteur, beoordeeld op het moment dat hij geconfronteerd werd met de taak om de benodigde gegevens voor het opleggen van de aanslag te verzamelen en vervolgens de aanslag op te leggen, voortvarend heeft gehandeld. Aan de voortvarendheidseis wordt in elk geval niet voldaan indien bij de werkzaamheden van de belastingautoriteiten een onverklaarbare vertraging is opgetreden van meer dan zes maanden (nr. 14/02874, ECLI:NL:HR:2015:1105, 2015).

5.2.3 Boetes en strafrechtelijke vervolging

Indien iemand vergeten is om bepaalde inkomsten of vermogensbestanddelen aan te geven, dan vordert de Belastingdienst de te weinig geheven belasting alsnog na, met rente.

Indien iemand opzettelijk bepaalde inkomsten of vermogensbestanddelen verzwegen of onjuist aangaf, dan kan de Belastingdienst een boete opleggen. Ook als er sprake is van ernstig verwijtbaar handelen wordt er een boete opgelegd. De boete betreft een verzuim- of een vergrijpboete (Belastingdienst). Een verzuimboete wordt opgelegd als iemand niet, of niet op tijd aangifte doet (67a AWR). Buiten de termijn op aanmaning betekent niet op tijd. De hoogte van een verzuimboete varieert van € 369 tot € 5278. € 369 indien er te laat of helemaal geen aangifte wordt gedaan voor de inkomstenbelasting, erfbelasting en schenkbelasting. Deze boete kan oplopen tot € 5278 als er vaker verzuimd wordt. Voor het niet of te laat doen van een aangifte vennootschapsbelasting is de eerste boete €2639. Ook de boete voor de vennootschapsbelasting kan oplopen tot € 5278 (§21 BBBB).

Een vergrijpboete wordt opgelegd bij het opzettelijk niet, onjuist of onvolledig doen van aangifte (67d AWR). Aan de cliënt kunnen vergrijpboetes worden opgelegd voor het opzettelijk niet doen van de aangiften schenkbelasting en erfbelasting. Deze boetes bedragen 50% van de verzwegen belasting en kunnen oplopen tot 100% van de verzwegen belasting indien er sprake is van fraude of indien er al eerder een vergrijpboete is opgelegd. Er kunnen ook vergrijpboetes worden opgelegd voor het opzettelijk onvolledig doen van de aangiften inkomstenbelasting (box 3 niet volledig aangegeven) en vennootschapsbelasting (winst niet volledig aangegeven). Voor het opzettelijk onvolledig doen van de aangifte vennootschapsbelasting bedraagt de boete 50% van de verzwegen belasting en deze boete kan oplopen tot 100% van de verzwegen belasting. In beginsel bedraagt de boete 50%. De belastingdienst kijkt vervolgens of er redenen of omstandigheden (fraude of al eerder een vergrijpboete opgelegd) zijn om de boete te verhogen. De boete voor het opzettelijk onvolledig aangeven van box 3 voor de aangifte inkomstenbelasting bedraagt 150% van de verzwegen belasting. Deze boete kan oplopen tot maximaal 300% (§26 BBBB). Er kan een boete van 300% worden opgelegd bij ernstige fraude of recidive (herhaling) (Belastingdienst). Een vergrijpboete wordt ook opgelegd wanneer de aanslag tot een te laag bedrag is vastgesteld of wanneer er te weinig belasting is geheven door opzet of grove schuld van de belastingplichtige (67e AWR). Deze vergrijpboete wordt pas opgelegd bij navordering. Opzet is het willens en wetens handelen of nalaten, grove schuld is een lakbaarheid aan opzet grenzende mate van verwijtbaarheid en omvat mede grove onachtzaamheid (§25 BBBB). Aan de cliënt kunnen op basis van art. 67e AWR vergrijpboetes worden opgelegd omdat er door opzet van de cliënt te weinig erf – en schenkbelasting is betaald, en omdat door opzet van de cliënt de aanslagen inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting tot een te laag bedrag zijn vastgesteld. Bij opzet bedraagt de boete 50% van de verzwegen belasting, bij grove schuld 25%. Bij het opzettelijk niet of onjuist aangeven van inkomen uit sparen en beleggen bedraagt de boete 150% van de belasting die opzettelijk verzwegen is. In het geval van grove schuld bedraagt deze boete 75%. Deze boete kan oplopen tot 300% (§27 BBBB).

In een aantal gevallen kan er voor hetzelfde feit zowel een verzuimboete als een vergrijpboete worden opgelegd. Dit is ook het geval bij de cliënt: wegens het niet doen van de aangiften

schenkbelasting en erfbelasting kan er zowel een verzuimboete als een vergrijpboete worden opgelegd. Er moet dan een keuze worden gemaakt tussen het opleggen van een verzuim- of een vergrijpboete. Een eenmaal opgelegde verzuimboete sluit het opleggen van een vergrijpboete voor hetzelfde feit uit, een eenmaal opgelegde vergrijpboete sluit het opleggen van een verzuimboete voor hetzelfde feit uit (§15 BBBB). Als de Belastingdienst vindt dat er sprake is van een strafbaar feit kan er ook strafrechtelijk vervolgd worden. De cliënt begaat strafbare feiten door gegevens onvolledig te verstrekken (Box 3, omzet) (68 AWR) en opzettelijk de aangiften erfbelasting en schenkbelasting niet te doen (69 AWR). De cliënt kan dus strafrechtelijk worden vervolgd. Het recht op strafvervolgning vervalt indien de schuldlige alsnog een juiste en volledige aangifte doet of alsnog juiste en volledige inlichtingen, gegevens, of aanwijzingen verstrekt vóórdat hij weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat een ambtenaar van de Belastingdienst de onjuistheid of onvolledigheid bekend is of bekend zal worden. Dit is de inkeerregeling. De inkeerregeling zal worden behandeld in hoofdstuk 6. Daarnaast sluit het opleggen van een verzuim- of vergrijpboete strafrechtelijke vervolgning ter zake van hetzelfde feit uit. Ook een vergrijpboete kan voorkomen worden door binnen 2 jaar na onjuiste of onvolledige aangifte, de aangifte vrijwillig te verbeteren (67n AWR). Wordt de aangifte na 2 jaar alsnog verbeterd, dan wordt er wel een boete uitgedeeld. Deze boete is echter wel aanzienlijk lager (Belastingdienst).

5.3 Naheffing

5.3.1 Naheffingsaanslag

Indien belasting die op aangifte behoort te worden voldaan of afgedragen, geheel of gedeeltelijk niet is betaald, kan de inspecteur de te weinig geven belasting naheffen. Met geheel of gedeeltelijk niet betaald zijn wordt gelijkgesteld het geval waarin, naar aanleiding van een gedaan verzoek, ten onrechte of tot een te hoog bedrag, vrijstelling of vermindering van inhouding van belasting dan wel teruggaaf van belasting is verleend. Zoals in §6.1.3 vermeldt heeft de cliënt omzetten over de jaren 2010 t/m 2013 niet aangegeven en heeft hij hierdoor te weinig omzetbelasting betaald. De inspecteur kan de omzetbelasting dus naheffen. De naheffing geschiedt bij wege van naheffingsaanslag, die wordt opgelegd aan degene, die de belasting had behoren te betalen, dan wel aan degene aan wie ten onrechte, of tot een te hoog bedrag, vrijstelling of vermindering van inhouding dan wel teruggaaf is verleend. De cliënt had de omzetbelasting moeten betalen, de naheffingsaanslag wordt dan ook opgelegd aan de cliënt (B.V. van de cliënt). In gevallen waarin ten gevolge van het niet naleven van bepalingen van de belastingwet door een ander dan de belastingplichtige, onderscheidenlijk de inhoudingsplichtige, te weinig belasting is geheven, wordt de naheffingsaanslag aan die ander opgelegd (art. 20 lid 1 + 2 AWR).

De bevoegdheid tot naheffing vervalt door verloop van vijf jaren na het eind van het kalenderjaar waarin de belastingschuld is ontstaan of de teruggaaf is verleend. De te weinig betaalde omzetbelasting over de jaren 2011, 2012 en 2013 kan worden nageheven indien de naheffingsaanslagen dit jaar worden opgelegd. De te weinig betaalde omzetbelasting over 2010 kan niet worden nageheven (art. 20 lid 3 AWR).

5.3.2 Boetes

In verband met aangiftebelastingen kunnen ook verzuim- en vergrijpboetes worden opgelegd. Er wordt een verzuimboete van ten hoogste € 131 opgelegd indien de belastingplichtige of de inhoudingsplichtige de aangifte voor een belasting welke op aangifte moet worden voldaan of afgedragen niet, dan wel niet binnen de in art. 10 AWR bedoelde termijn heeft gedaan (67b AWR). In eerste instantie wordt er een boete opgelegd van 50% van € 131. De boete kan oplopen naar € 131 indien de belastingplichtige stelselmatig in verzuim is. Voor het niet of niet binnen de in art. 10 AWR bedoelde termijn doen van de aangifte loonbelasting wordt een hogere boete opgelegd. Ook indien de belastingplichtige of de inhoudingsplichtige de belasting welke op aangifte moet worden voldaan of afgedragen niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de in de belastingwet gestelde

termijn (binnen een maand na afloop van het aangiftetijdvak) heeft betaald, wordt er een verzuimboete opgelegd (67c AWR). Aan de cliënt kan een verzuimboete worden opgelegd op basis van art. 67c. De cliënt heeft de aangiften omzetbelasting wel binnen de in art. 10 AWR bedoelde termijn gedaan, maar heeft gedeelten van de omzet niet aangegeven. Hierdoor is er een deel van de omzetbelasting niet binnen termijn betaald. De boete bedraagt maximaal € 5278. In geval van een betalingsverzuim legt de inspecteur in beginsel een boete op van drie procent van de niet, gedeeltelijk niet of niet binnen de termijn betaalde belasting tot het wettelijk maximum van art. 67c van de AWR. De boete wordt minimaal gesteld op € 50. De boete kan oplopen naar € 5278 indien de belastingplichtige stelselmatig in verzuim is, de cliënt is stelselmatig in verzuim (art. 67b, 67c AWR).

Er wordt een vergrijpboete opgelegd indien het aan opzet of grove schuld van de belastingplichtige of de inhoudingsplichtige is te wijten dat belasting welke op aangifte moet worden voldaan of afgedragen niet, gedeeltelijk niet, dan wel niet binnen de in de belastingwet gestelde termijn is betaald (67f AWR). Deze vergrijpboete wordt opgelegd bij naheffing. Er kan aan de cliënt een vergrijpboete worden opgelegd op basis van art. 67f AWR, hij heeft omzetten namelijk opzettelijk niet aangegeven. Hierdoor is er een deel van de omzetbelasting niet binnen de in de belastingwet gestelde termijn betaald. De vergrijpboete bedraagt 50% van de belasting die niet of niet tijdig is betaald, voor zover dat bedrag als gevolg van de opzet of de grove schuld van de belastingplichtige of inhoudingsplichtige niet of niet tijdig is betaald en de boete kan oplopen naar 100%. Ook in het kader van de te weinig betaalde omzetbelasting kan er aan de cliënt zowel een verzuimboete als een vergrijpboete worden opgelegd. Maar zoals in §6.2.3 al vermeld is kan er voor hetzelfde feit niet zowel een vergrijp- als een verzuimboete worden opgelegd en kan de cliënt strafrechtelijk worden vervolgd door gegevens over de omzet onvolledig te verstrekken. Zowel strafrechtelijke vervolging als een vergrijpboete kunnen door de cliënt worden voorkomen (art. 67f, 68 AWR) (§22, 24, 25, 28 BBBB).

5.4 Conclusie

De deelvraag luidde: Welke fiscale gevolgen heeft de herkomst van het vermogensbestanddeel? Na onderzoek te hebben gedaan naar de herkomst van de vermogensbestanddelen kan er geconcludeerd worden dat er door de cliënt ten onrechte geen erfbelasting en schenkbelasting is betaald, en dat er ten onrechte te weinig omzetbelasting, vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting is betaald. De Belastingdienst kan de erfbelasting over 2003 en 2010 en de schenkbelasting over 2012 en 2014 navorderen. De inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting kunnen grotendeels worden nagevorderd. Er kunnen navorderingsaanslagen inkomstenbelasting worden opgelegd over de jaren 2004 t/m 2015. Over het jaar 2003 kan niet worden nagevorderd. De navorderingsaanslagen vennootschapsbelasting kunnen worden opgelegd over de jaren 2011 t/m 2013, over het jaar 2010 kan niet worden nagevorderd. Een deel van de omzetbelasting kan worden nageheven. Over de jaren 2011 t/m 2013 kunnen naheffingsaanslagen omzetbelasting worden opgelegd, over het jaar 2010 kan niet worden nageheven. Daarnaast kunnen er bestuurlijke boetes worden opgelegd aan de cliënt en kan de cliënt strafrechtelijk worden vervolgd.

6 Toepassing van de inkeerregeling

In dit hoofdstuk wordt beschreven wat de inkeerregeling inhoudt, op welke manier toepassing van de inkeerregeling mogelijk is en welke gevolgen de inkeerregeling met zich meebrengt. Tevens zal er antwoord worden gegeven op de vierde deelvraag: Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?

6.1 De inkeerregeling

Een belastingplichtige loopt het risico op een vergrijpboete indien sprake is van een onjuist en of onvolledig ingediende aangifte. Om een dergelijke vergrijpboete te voorkomen bestaat er de mogelijkheid voor de belastingplichtige om gebruik te maken van de inkeerregeling. Inkeren houdt in dat wanneer er een onjuiste of onvolledige aangifte is ingediend de belastingplichtige alsnog vrijwillig een juiste en volledige aangifte in kan dienen. De achterliggende gedachte van deze regeling is dat wanneer er gefraudeerd is de belastingplichtige niet zou kunnen worden gedwongen deze fout te laten doorwerken in de toekomst door het blijven doen van onjuiste aangiften om op deze manier zijn fout niet aan het licht te brengen (Sijbers, Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht, FBR.8.2.0.E.a Algemeen).

Om gebruik te maken van de inkeerregeling gelden er eisen. De belangrijkste eis is dat het inkeren tijdig en vrijwillig gebeurt zoals beschreven in art. 67n lid 1 AWR. Met tijdig bedoelt men dat het inkeren geschiedt binnen de gestelde termijn van twee jaar nadat de onjuiste of onvolledige aangifte is ingediend of ingediend had moeten worden. De interpretatie van vrijwillig wil nog wel eens voor onduidelijkheid zorgen. Vrijwillig wil zeggen dat de inkeerder tot inkeer komt voordat hij weet of redelijkerwijs had kunnen vermoeden dat de inspecteur met de onjuistheid of onvolledigheid bekend is of bekend zal worden. De Hoge Raad heeft in heeft in BNB 2001/319 geoordeeld dat het in dit geval gaat om een objectieve beoordeling van de situatie (Sijbers, Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht, FBR.8.2.0.E.b Vereisten voor toepassing van de inkeerregeling).

6.2 Wijzigingen

6.2.1 Tijdelijke verruiming en daarop volgende aanscherping

Bij besluit van 2 september 2013 is er een wijziging aangebracht in de inkeerregeling. Kwaadwillende belastingplichtigen wordt de kans geboden in te keren zonder daarbij kans te lopen op een boete. De op te leggen boete zoals genoemd in art. 67n AWR is namelijk gematigd tot nihil per 2 september 2013 en werkt door tot 1 juli 2014. Dit is van toepassing op alle aanslagbelastingen en tevens van toepassing op alle situaties van inkeer voor 2 september 2013 die nog niet hebben geleid tot onherroepelijk vaststaande boetebeschikkingen (NDFR, NTFR 2013/1757 Tijdelijke verruiming en daaropvolgende aanscherping inkeerregeling).

Gedurende de periode vanaf 1 juli 2014 tot 1 juli 2015 herleeft de inkeerregeling zoals deze gold tot 2 september 2013 (zie paragraaf 7.1). Tevens is er tot 1 juli 2015 een soepelere straf van kracht wanneer er tot inkeer wordt gekomen wanneer er al twee jaren verstreken zijn na het belastbare feit. De boete kan in een dergelijk geval gematigd worden tot 10% van het wettelijk maximum van 300%, ofwel 30% van de navorderingsaanslag (NDFR, NTFR 2013/1757 Tijdelijke verruiming en daaropvolgende aanscherping inkeerregeling).

6.2.2 Verzwaring van de inkeerregeling

Vanaf 1 juli 2015 is de verzwaarde inkeerregeling in werking getreden. Inkeren binnen een termijn van twee jaar nadat de onjuiste of onvolledige aangifte is ingediend of ingediend had moeten worden zal niet leiden tot een boete zoals genoemd in art. 67n lid 1 AWR. De boete voor het niet volledig doen van de aangifte inkomstenbelasting 2014 vervalt, ervan uitgaande dat er wordt ingekeerd voor 1 juli 2016. Wanneer de termijn van twee jaar verstreken is kan de boete voor het

box 3 vermogen worden gematigd tot 20% van het wettelijk maximum van 300%, ofwel 60% (NDFR, NTFR 2013/1757 Tijdelijke verruiming en daaropvolgende aanscherping inkeerregeling). Indien er sprake is van box 1 of box 2 inkomsten of een erfenis, blijft de boete gematigd tot 60% van het maximum van 100% (Belastingdienst, Boete bij vrijwillige verbetering).

Per 1 juli wordt de boete verhoogd van 60% naar 120% voor mensen die zichzelf aangeven bij de Belastingdienst voordat de Belastingdienst het zelf ontdekt, aldus de Staatssecretaris van Financiën (Rijksoverheid, Wiebes verdubbelt boete voor belastingontduikers, 2016).

6.3 Toepassing van de inkeerregeling

In de voorgaande paragrafen is er een beeld gecreëerd wat betreft de inhoud en de werking van de inkeerregeling. Omdat er in de jaren 2003 tot en met 2014 geen of te weinig belasting is geheven en afgedragen, zal er moeten worden nagevorderd en nageheven, zoals in paragraaf 6.2 en 6.3 beschreven is. In deze paragraaf zal de inkeerregeling op de casus worden toegepast.

6.3.1 Vrijwillig inkeren

In de situatie dat de cliënt gebruik gaat maken van de inkeerregeling zoals genoemd in art. 67n AWR, wordt er vanuit gegaan dat dit gebeurt voor 1 juli 2016. In dat geval zal de boete die gehanteerd wordt over het vermogen in box 3 beperkt blijven tot 20% van het wettelijk maximum van 300%, ofwel 60% (NDFR, NTFR 2013/1757 Tijdelijke verruiming en daaropvolgende aanscherping inkeerregeling).

De boete over de verzwegen erfbelasting zal in dit geval gematigd blijven tot 60% van het maximum van 100% (Belastingdienst, Boete bij vrijwillige verbetering).

De boete voor het niet volledig doen van de aangifte inkomstenbelasting 2014 vervalt aangezien er wordt ingekeerd binnen een termijn van twee jaar nadat de onvolledige aangifte is ingediend.

Aan de hand van de naheffings- en navorderingsaanslagen is een overzicht samengesteld waarin de te betalen boetes zijn vastgelegd indien de cliënt besluit om vrijwillig in te keren. Dat overzicht is te vinden in bijlage 3.

6.3.2 Niet inkeren

Indien de cliënt besluit om niet in te keren is het de vraag wanneer de Belastingdienst ontdekt dat de cliënt beschikt over het Zwitserse banktegoed. Tegenwoordig lijkt het dat het haast onmogelijk wordt om nog buiten het zicht van de fiscus te blijven. In dat geval zal de cliënt te maken krijgen met een boetepercentage voor box 3 van 300%, het wettelijk maximum.

Wat betreft de verzwegen erfbelasting zal de cliënt een boete van 100% opgelegd worden, in dit geval ook het wettelijk maximum.

Om dat met concrete bedragen uit te werken is het noodzakelijk om te beschikken over een tijdstip waarop de Belastingdienst het vermogen zal ontdekken. Dit is het geval omdat er rekening gehouden moet worden met de navorderingstermijn zoals beschreven in art. 16 lid 4 AWR, en de naheffingstermijn zoals beschreven in art. 20 lid 3 AWR.

Omdat niet te zeggen valt wanneer dit zal plaatsvinden, is het niet mogelijk om een concrete uitwerking te tonen. Wel bestaat de mogelijkheid om enkele situaties te schetsen in verschillende jaren. In dat geval zal er gekeken worden wat er gebeurt indien de Belastingdienst tot ontdekking komt in het huidige jaar, wat de situatie zal zijn over vier jaar, over acht jaar en over 12 jaar. Deze geschetste situaties staan vermeld in bijlage 4.

6.4 Conclusie

De deelvraag luidde: Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast? Door de cliënt gebruik te laten maken van de inkeerregeling zal de boete voor het verzwegen box 3 vermogen worden gematigd

naar 20% van het wettelijk maximum (300%). De boete voor de verzwegen erfbelasting zal worden gematigd naar 60% van het wettelijk maximum (100%). De boete voor het onvolledig doen van de aangifte inkomstenbelasting 2014 komt te vervallen. Indien de cliënt besluit om niet in te keren zal de cliënt te maken krijgen met verhoogde of de wettelijk maximale boetepercentages van 300% en 100%.

7. Ethische aspecten

In dit hoofdstuk worden de ethische aspecten behandeld die een rol spelen in de situatie van de cliënt en in de situatie van de Jong & Laan. Hierdoor wordt antwoord gegeven op de vijfde deelvraag: Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?

7.1 Ethiek en de fiscaliteit

Wetten en regels zorgen er voor dat er keer op keer keuzes moeten worden gemaakt. Telkens weer wordt er gekozen om het 'juiste' te doen, het opvolgen van de wetten en regels, of om er juist van af te wijken. Dit wordt ook wel een ethisch dilemma genoemd, een situatie waarbij je verschillende keuzes tot handelen hebt die betrekking hebben op moraliteit. De moraliteit gaat over het gedrag van mensen en hoe mensen met elkaar omgaan (Dalen, 2012, p. 12).

Als belastingbetaler, als adviseur en als inspecteur draag je verantwoordelijkheden.

Verantwoordelijkheid dragen betekent de plicht om te zorgen voor iets of iemand. Deze verantwoordelijkheden zijn er niet zomaar, deze ontstaan op verschillende manieren. Zo bestaat er de aansprakelijkheid, dit is een verantwoordelijkheid die je hebt omdat de wet dat voorschrijft. Het kan ook zijn dat je verantwoordelijk bent doordat er afspraken zijn gemaakt binnen een organisatie, dit noem je de taakverantwoordelijkheid. Maar ook bestaat er de verantwoordelijkheid die niet door afspraken tot stand is gekomen maar die voort komt uit de moraliteit, dit is de zogenoemde deugdverantwoordelijkheid (Dalen, 2012, pp. 46,47).

Hoe er wordt omgegaan met deze verantwoordelijkheden is per individu verschillend. Ieder zal zijn eigen oordeel geven of beslissing nemen, wat hij of zij zal onderbouwen met de normen en waarden die hij of zij belangrijk vindt. (Dalen, 2012, pp. 30,32)

7.2 Ethische aspecten die een rol spelen voor de cliënt

Iedere belastingplichtige komt jaarlijks op het punt dat er belastingaangifte gedaan moet worden, de wettelijke verantwoordelijkheid van iedere belastingplichtige. Hier kan een dilemma gesteld worden, volg je deze wettelijke verantwoordelijkheid op of niet? In het geval dat er wel aangifte wordt gedaan kom je voor het volgende dilemma te staan; "doe je een volledig en juiste aangifte of niet?" En in welke mate zal je dit juist en volledig doen? In het geval van de cliënt is er de keuze gemaakt om wel belastingaangifte te doen maar geen volledige aangiftes, er zijn namelijk omzetten, beleggingsresultaten, en een Zwitserse bankrekening achtergehouden. De aangiften voor de schenken en erfbelasting zijn zelfs helemaal niet gedaan.

Als er eenmaal geen of foutieve aangifte gedaan is, zoals de cliënt gedaan heeft, is er sprake van een geheim van de cliënt dat hij ook geheim zal willen blijven houden voor de Belastingdienst, anders zal er uiteindelijk alsnog belasting betaald moeten worden. De vraag is dan of het mogelijk is om het geheim te houden, en zo ja voor hoe lang gaat het lukken en hoe lang lukt het je zelf om met het geheim rond te lopen? In eerste instantie zal de fiscus in deze situatie niet snel achter het verborgen geldbedrag komen dat op de Zwitserse bankrekening staat, maar door verandering van de wetten in de loop der jaren verandert de zaak. Zoals in paragraaf 6.2 is te lezen, is in de afgelopen jaren de wet omtrent het inkeren aangescherpt. De boetes worden steeds hoger, dit zal voor veel zwartsparenders vragen oproepen zoals; "is het nog mogelijk om in de toekomst het vermogen buiten het zicht van de fiscus te houden, of is het verstandiger om toch het voor de fiscus verborgen geldbedrag aan te geven?"

Vroeg of laat zullen de keuzes van de cliënt voor de cliënt zelf vragen oproepen; is wat ik doe wel fair ten opzichte van diegenen die wel juist en volledig aangifte doen? Is het het waard geweest als de fiscus er te zijner tijd achter komt dat er onvolledig en foutief aangifte is gedaan? Dit zijn vragen met betrekking tot de moraliteit. Zoals ook uit het interview met mevrouw Punte van de Jong & Laan(bijlage 5) bleek is het voor de doorsnee mens moeilijk om een schuldgevoel, dat in deze situatie

waarschijnlijk ook het geval was, te blijven onderdrukken. Dit soort vragen in combinatie met de aanscherping van de inkeerregeling en speculaties zullen een grote rol hebben gespeeld in het besluit van de cliënt om zich te wenden tot het belastingadvieskantoor van de Jong & Laan in Nijverdal.

7.3 De adviseur en ethiek

Net als de belastingplichtige heeft ook de belastingadviseur te maken met ethiek. Voor de belastingadviseur speelt ethiek een nog belangrijkere rol omdat de adviseur tussen twee fronten komt te staan. Enerzijds wil de adviseur de goede band met de klant behouden, anderzijds zal hij de wet zo nauw mogelijk moeten naleven. De adviseur heeft niet alleen te maken met de wettelijke verantwoordelijkheid, ook de deugdverantwoordelijkheid en de taakverantwoordelijkheid zijn onderdeel van de verantwoordelijkheden van de adviseur.

Zoals uit het interview met mevrouw Punte is gebleken heeft een adviseur dagelijks te maken met ethische dilemma's. Een klant wil graag over het randje gaan, maar als adviseur is het belangrijk om sterk in de schoenen te staan en te kijken wat mogelijk is, maar zeker niet mee gaan met de klant om over de schreef te gaan. Een belangrijk advies wat mevrouw Punte meegaf is; "wordt niet te persoonlijk in de omgang met de klant om te voorkomen dat je meegaat in de wens van de klant om te doen wat niet kan".

Voor een klant is het belangrijkste doel van het aannemen van een adviseur een zo goed mogelijk advies te verkrijgen waardoor een zo laag mogelijke belastingdruk overblijft. Ook voor de belastingadviseur is dat het doel, maar hij zal zich moeten houden aan de wet, en rekening moeten houden met de belastinginspecteur aan de andere kant. De adviseur handelt in naam van het kantoor en wil de klant zo goed mogelijk adviseren, zonder hierbij risico te lopen aansprakelijk gesteld te kunnen worden voor de handelingen van de klant op basis van de verstrekte adviezen. Een adviseur kan namelijk als medeplichtige worden aangewezen als de adviezen hebben geleid tot het foutief handelen van de klant volgens art. 67o AWR. Aan de cliënt kan dan ook geen ander advies worden gegeven dan gebruik te maken van de inkeerregeling. Het vermogen moet worden aangegeven bij de fiscus. Indien de Jong & Laan een ander advies geeft dragen ze bij aan het verzwijgen van het vermogen, en handelen ze buiten de wet. Dit kan leiden tot beschuldiging van opzettelijke medeplichtigheid aan het strafbare feit. Ook vanuit de kantoren waar adviseurs werkzaam zijn wordt aandacht besteed aan ethiek. Ondanks dat een adviseur over het algemeen goed zal weten wat wel en niet mogelijk is, zal ook vanuit het bedrijf een aantal regels gesteld worden waaraan een adviseur zich moeten houden. In het interview is mevrouw Punte gevraagd op welke manier bij de Jong & Laan aandacht wordt besteed aan ethiek. Mevrouw Punte gaf aan dat de adviseurs zich hebben te houden aan de tuchtregels van de RB, het Register Belastingadviseurs, omdat de Jong & Laan is aangesloten bij het RB. Een belangrijke basisregel van het reglement van de RB is: een lid is gehouden zijn werkzaamheden op een eerlijke, zorgvuldige en behoorlijke wijze te verrichten, zich te houden aan wet- en regelgeving en zich verder te onthouden van al wat overigens in strijd is met de eer en waardigheid van het beroep (www.rb.nl, Reglement Beroepsuitoefening Register Belastingadviseurs artikel 1 lid 1, p. 1).

7.4 Conclusie

De deelvraag luidde: Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie? Schuldgevoel speelt in het geval van de cliënt een grote rol. Cliënt zal zich af gaan vragen of wat hij doet wel eerlijk is tegenover mensen die wel juist en volledige belastingaangifte doen.

Voor de belastingadviseurs van de Jong & Laan is het vooral zaak om niet altijd te voldoen aan de wensen van de klant. Belastingadviseurs dienen altijd te handelen binnen de fiscale wet- en regelgeving, en kunnen dus niet altijd voldoen aan de wensen van een klant. In het geval van de cliënt kan er dan ook geen ander advies worden gegeven dan gebruik te maken van de inkeerregeling. Het vermogen moet aangegeven worden bij de fiscus. Indien de Jong & Laan een ander advies geeft dragen ze bij aan het verzwijgen van vermogen, en handelen ze buiten de wet. Dat is dan ook onethisch. Gevolg hiervan kan zijn dat de adviseur wordt aangewezen als medeplichtige volgens art. 67o lid 1 sub c AWR.

8 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)

In dit hoofdstuk zal de zesde deelvraag worden beantwoord. De deelvraag luidt: Welke rol speelt de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme? Om deze deelvraag te beantwoorden zal de Wwft worden beschreven en zal worden uitgelegd op welke manier deze wet van toepassing is op de behandeling van de cliënt door de Jong & Laan.

8.1 Wat is de Wwft?

De Wwft heeft als doel witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden. Witwassen houdt in dat illegaal verkregen vermogen legaal wordt gemaakt, zodat de illegale herkomst niet langer zichtbaar is. Er is sprake van terrorismefinanciering als vermogen wordt gebruikt om terroristische activiteiten mogelijk te maken. De Wwft is niet alleen van toepassing op verkopers van goederen, bemiddelaars bij aan- en verkoop van goederen, makelaars en bemiddelaars in onroerende zaken, taxateurs van onroerende zaken, exploitanten van pandhuizen en domicilieverleners. De Wwft is ook van toepassing op financiële instellingen zoals banken, geldwisselkantoren, casino's, trustkantoren, beleggingsinstellingen en bepaalde verzekeraars.

Daarnaast is de Wwft ook van toepassing op vrije beroepsbeoefenaren, zoals notarissen, advocaten, accountants, belastingadviseurs en administratiekantoren. De Wwft is dus ook van toepassing op de Jong & Laan (Belastingdienst).

8.2 Cliëntenonderzoek

Alle instellingen waarop de Wwft van toepassing is zijn in beginsel verplicht om voorafgaand aan de dienstverlening cliëntenonderzoek te verrichten. Het verrichten van cliëntenonderzoek draagt bij aan het herkennen en beheersen van risico's die bepaalde cliënten of bepaalde soorten dienstverlening met zich brengen. De intensiteit van het cliëntenonderzoek kan worden afgestemd op het risico dat een cliënt, relatie, product of transactie met zich brengt. De persoon die een transactie laat uitvoeren valt ook onder de definitie van cliënt. Als vast kan worden gesteld dat een cliënt handelt voor een derde, dan valt die derde eveneens onder de definitie van cliënt zodat de verplichtingen inzake het cliëntenonderzoek van artikel 3 van de Wwft ook ten aanzien van die persoon gelden. Cliëntrisico's die bij het eerste contact met de cliënt duidelijk worden zijn het land waar de cliënt woont, zakelijke activiteiten die de cliënt verricht en een onverklaarbare geografische afstand tussen de cliënt en zijn instelling. Dat de cliënt vaak en onverklaarbaar overstapt naar andere instelling en onverklaarbaar schuift met vermogen tussen verschillende rekeningen zijn risico's die pas na een eerste onderzoek duidelijk kunnen worden. Risico's die er op grond van de Wwft toe moeten leiden dat de relatie met de cliënt niet wordt aangegaan of wordt beëindigd (onacceptabele risico's) zijn de volgende: cliënten wensen anoniem te blijven of fictieve identiteitsgegevens vertrekken, cliënten weigeren wettelijk verplichte identiteitsdocumenten te verstrekken, cliënt komt voor op een EU freezelist, shellbanks (kredietinstellingen opgericht in een rechtsgebied waar zij geen fysieke aanwezigheid heeft), rechtspersonen met een niet te doorgronden organisatiestructuur en cliënten van wie vermoed wordt dat ze betrokkenheid hebben bij een criminele organisatie. Bij de cliënt van de Jong & Laan is er geen sprake van een onacceptabel risico (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.2-4.).

In beginsel moet een instelling het cliëntenonderzoek zelf verrichten. Een instelling kan er echter ook voor kiezen om het cliëntenonderzoek uit te laten voeren door een derde, met uitzondering van de voortdurende controle van de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties. Indien de uitbesteding een schriftelijk karakter heeft moet de instelling de opdracht schriftelijk vastleggen (art. 10 Wwft) (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.13-14.).

Er bestaan drie vormen van cliëntenonderzoek afhankelijk van de betrokken risico's: vereenvoudigd cliëntenonderzoek, standaard cliëntenonderzoek en het verscherpte cliëntenonderzoek

8.2.1 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek

Vereenvoudigd cliëntenonderzoek. In sommige gevallen is cliëntenonderzoek niet verplicht volgens de artikelen 6 en 7 van de Wwft. Het gaat om bepaalde categorieën van cliënten (beursgenoteerde ondernemingen, Nederlandse overheidsinstanties of EU instanties, bepaalde WWFT-instellingen en cliënten die tegoeden aanhouden op derdenrekeningen) of producten (bijvoorbeeld bepaalde soorten levensverzekeringen en pensioenproducten). Daarbij gelden de volgende voorwaarden: er zijn geen aanwijzingen dat de cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme, en er is geen verplichting tot het verrichten van verscherpt cliëntenonderzoek (art. 8 Wwft) of het nemen van bijzondere maatregelen (art. 9 Wwft). Een instelling moet controleren of er aan de voorwaarden is voldaan en deze controle moet periodiek worden herhaald. De cliënt van de Jong & Laan valt niet binnen de genoemde bepaalde categorieën, vereenvoudigd cliëntenonderzoek is dus niet van toepassing op de cliënt van de Jong & Laan (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme p.7-8). Bij vereenvoudigd cliëntenonderzoek moet de identiteit van de cliënt worden vastgesteld en vastgelegd en moet het doel en de aard van de transactie worden vastgesteld en vastgelegd volgens artikelen 6 lid 2, 6 lid 3, 7 lid 2 en 7 lid 3 van de Wwft (Belastingdienst).

8.2.2 Standaard cliëntenonderzoek

Bij een standaard cliëntenonderzoek moet de identiteit van de cliënt worden vastgesteld, gecontroleerd, en vastgelegd. Als een cliënt geen natuurlijk persoon maar een rechtspersoon is dient de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende (UBO) worden vastgesteld, gecontroleerd, en vastgelegd. De uiteindelijk belanghebbende is de persoon die een belang heeft van meer dan 25% in het kapitaal van de rechtspersoon, meer dan 25% van de stemrechten kan uitoefenen in de algemene vergadering en begunstigde is van meer dan 25% van het vermogen van de rechtspersoon. Ook moeten het doel en de aard van de opdracht of transactie worden vastgesteld en vastgelegd (Belastingdienst). Standaard cliëntenonderzoek wordt onder meer verricht bij het aangaan van een zakelijke relatie, indien sprake is van een incidentele transactie of combinatie van transacties van EUR 15.000 of meer, in geval van indicaties dat een cliënt betrokken is bij witwassen of financieren van terrorisme, bij twijfel aan de betrouwbaarheid van eerder ontvangen cliëntgegevens, indien er een risico is van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen of terrorismefinanciering, als de staat waar de cliënt woont of is gevestigd aanleiding geeft tot het veronderstellen van een verhoogd risico op witwassen of terrorismefinanciering of bij bepaalde geldovermakingen (art. 3-5 Wwft). De Jong & Laan moet een standaard cliëntenonderzoek verrichten bij het aangaan van de zakelijke relatie met de cliënt. De gegevens die een instelling verkrijgt uit het standaard cliëntenonderzoek dienen actueel te worden gehouden door de gegevens periodiek bij te werken. De verplichtingen van het standaard cliëntenonderzoek gelden niet voor taxateurs van onroerend goed. Zij gelden ook niet voor trustkantoren voor zover het gaat om specifieke trustdiensten omdat die trustdiensten al gedekt worden door de Wet toezicht trustkantoren (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.8-10).

8.2.3 Verscherpt cliëntenonderzoek

Verscherpt cliëntenonderzoek en bijbehorende verscherpte maatregelen moeten worden verricht bij een verhoogd risico op witwassen of financieren van terrorisme (art. 8 Wwft). De verscherpte maatregelen die getroffen moeten worden zijn afhankelijk van risicobeoordeling van de betreffende cliënt, transactie of product of van de staat waar de cliënt woonachtig is, gevestigd is of zijn zetel heeft. Indien de cliënt niet een natuurlijk persoon is, dient de instelling nader onderzoek te overwegen naar de juridische status (rechtspersoonlijkheid) van de cliënt. Er is sprake van een verhoogd risico indien de cliënt niet aanwezig is bij identificatie, wanneer correspondentbankrelaties

worden aangegaan en een cliënt of een uiteindelijk belanghebbende (UBO) een politiek prominent persoon ('politically exposed person', ofwel PEP) is (art. 8 Wwft). Voor deze gevallen worden strengere maatregelen beschreven maar er kunnen meer gevallen voorkomen waarvoor strengere maatregelen worden beschreven. In het geval van de cliënt van de Jong & Laan is er geen sprake van een verhoogd risico, verscherpt cliëntenonderzoek is dus niet van toepassing op de cliënt van de Jong & Laan (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme p.10-11). Bij het verscherpt cliëntenonderzoek moet, naast het normale cliëntenonderzoek, ook de transactie en de cliënt worden beoordeeld op een mogelijk risico van witwassen of terrorismefinanciering (Belastingdienst).

8.3 Melding ongebruikelijke transacties

Instellingen zijn verplicht om ongebruikelijke transacties te melden aan de Financiële Inlichtingen Eenheid. Deze wordt gewoonlijk aangeduid als FIU-Nederland (Financial Intelligence Unit Nederland). Een transactie geldt als ongebruikelijk in geval van een indicatie dat sprake zou kunnen zijn van witwassen of terrorisme financiering. Het kan hier gaan om voorgenomen transacties maar ook om transacties die in het verleden hebben plaatsgevonden. Onder het begrip transactie in de Wwft valt elke handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen. Transacties die worden gemeld worden onderzocht door de FIU en kunnen naar aanleiding van dat onderzoek als verdacht worden gekwalificeerd. Verdachte transacties worden door de FIU vermeld aan opsporingsinstanties. Een ongebruikelijke transactie van de cliënt, of van een derde ten behoeve van de cliënt, moet worden gemeld indien een instelling daarvan heeft kennisgenomen ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt. Of sprake is van een ongebruikelijke transactie wordt in het Uitvoeringsbesluit Wwft nader ingevuld met zogenaamde indicatoren. Voor de Jong & Laan (Belastingadviseurs) worden de volgende indicatoren genoemd in het uitvoeringsbesluit: een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme, een transactie van of ten behoeve van een (rechts)persoon die woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft in een op grond van artikel 9 van de wet aangewezen staat of een transactie voor een bedrag van € 15.000 of meer, betaald aan of door tussenkomst van de instelling in contanten, met cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) of soortgelijke betaalmiddelen. In het geval van de cliënt van de Jong & Laan is er geen sprake van witwassen of het financieren van terrorisme. De cliënt heeft echter wel transacties verricht van € 15.000 of meer door omzetten, ontvangen schenkingen en ontvangen erfenissen naar zijn bankrekening in Zwitserland te boeken. De Jong & Laan moet deze transacties melden aan de FIU-Nederland binnen een termijn van veertien dagen. Bij een melding van een ongebruikelijke transactie aan de FIU moet de instelling de volgende informatie verstrekken (art. 16 Wwft): (a) de identiteit van de cliënt en voor zover mogelijk de identiteit van degene voor wie de transactie wordt uitgevoerd; (b) aard en nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt; (c) de aard, het tijdstip en de plaats van de transactie; (d) de omvang, bestemming en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn; (e) de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt, (f) in geval van een transactie met zaken van grote waarde van boven de € 15.000, een omschrijving van die zaken en (g) eventueel aanvullende gegevens. Ook indien een voorgenomen transactie niet wordt verricht of de zakelijke relatie niet tot stand komt of wordt beëindigd omdat er niet kan worden voldaan aan de eisen van het gewone cliëntenonderzoek en er een vermoeden van witwassen of financieren van terrorisme bestaat moet er een melding worden gemaakt en moeten de gegevens uit art. 16 worden verstrekt. Instellingen moeten meldingen aan de FIU in beginsel geheim houden. Ze mogen de cliënt hier niet van op de hoogte stellen (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.15-17).

8.4 Toezicht

Er zijn toezichthouders aangewezen voor het toezicht op de naleving van de voorschriften uit de Wwft. Een belangrijk onderdeel van het toezicht is het nagaan of de instellingen beschikken over een adequate administratieve organisatie en interne controle. De organisatie van een instelling moet dusdanig op peil zijn dat een instelling in staat is om cliëntenonderzoek te verrichten en medewerkers in staat zijn een ongebruikelijke transactie te herkennen en te melden aan het meldpunt. Daarnaast zien de toezichthouders erop toe dat de instellingen ook daadwerkelijk tot de uitvoering van het cliëntenonderzoek overgaan en in voorkomende gevallen melding doen van ongebruikelijke transacties. De Wwft toezichthouders zijn: De Nederlandsche Bank (DNB), de Autoriteit Financiële Markten (AFM), het Bureau Financieel Toezicht (BFT) en het Bureau Toezicht Wwft. Indien een instelling de voorschriften uit de Wwft niet naleeft kan er aan die instelling een bestuurlijke boete worden opgelegd (art. 27 Wwft). Het Bureau Financieel Toezicht houdt toezicht op de naleving van de voorschriften uit de Wwft bij de Jong & Laan (Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.17-18).

8.5 Bewaarplicht en opleidingsplicht

Instellingen zijn verplicht om gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek tot vijf jaar na het beëindigen van de zakelijke relatie te bewaren en gegevens met betrekking tot ongebruikelijke transacties tot vijf jaar na de melding van de ongebruikelijke transactie te bewaren (art. 33, 34 Wwft). Daarnaast dienen de instellingen er voor te zorgen dat de medewerkers bekend zijn met de laatste ontwikkelingen op het gebied van witwas- en terrorismefinancieringstrends, technieken en methoden en dat zij ongebruikelijke transacties en transactiepatronen kunnen herkennen zodat zij de Wwft kunnen naleven (Leidraad wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.19) (art. 35 Wwft).

8.6 Conclusie

De deelvraag luidde: Welke rol speelt de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme? Toepassing van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren door de Jong & Laan leidt er toe dat er een standaard cliëntenonderzoek moet worden verricht naar de cliënt en dat de door de cliënt verrichte transacties van boven € 15.000 moeten worden gemeld aan de Financiële Inlichtingen Eenheid. De Jong & Laan moet de gegevens met betrekking tot het cliëntenonderzoek en de ongebruikelijke transacties vijf jaar lang bewaren en de Jong & Laan moet er zorg voor dragen dat haar medewerkers worden opgeleid zodat ze bekend zijn met de laatste ontwikkeling op het gebied van de Wwft. Er wordt toezicht gehouden op de naleving van de Wwft bij de Jong & Laan door het Bureau Financieel Toezicht.

9 Conclusie

Door beantwoording van de deelvragen kan de centrale onderzoeksvraag worden beantwoord. In dit hoofdstuk zal de hoofdvraag beantwoordt worden.

Uit de casus van de Jong & Laan is gebleken dat de Jong & Laan behoefte heeft aan een adviesrapport. De Jong & Laan kan de cliënt op basis van dit rapport van duidelijkheid voorzien over wat de gevolgen zijn voor het toepassen van de inkeerregeling. Rekening houdend met de behoefte van de cliënt en de ontvangen gegevens van de cliënt is er gekozen voor de volgende centrale onderzoeksvraag: "Welke fiscale adviezen kunnen er aan de cliënt gegeven worden over de gevolgen van de bij de fiscus niet bekende vermogensbestanddelen, rekening houdend met belastingverdragen en wetten, de belangen van de klant, maar ook met alle ethische aspecten en de Wwft?"

Door het beantwoorden van de verschillende deelvragen kan de onderzoeksvraag worden beantwoord.

Aan de cliënt kan het fiscale advies worden gegeven om gebruik te maken van de inkeerregeling. De Zwitserse bankrekening van de cliënt is opgebouwd uit schenkingen, erfenissen, omzetten en beleggingsresultaten. Het belastingverdrag met Zwitserland meldt dat Nederland exclusief heffingsbevoegd is. De bankrekening had aangegeven moeten worden in box 3 van de wet inkomstenbelasting. Ook over de schenkingen, erfenissen, omzetten en waarde van de beleggingen had belasting moeten worden betaald. Omdat de cliënt opzettelijk inkomsten en vermogensbestanddelen heeft verzwegen kunnen er bestuurlijke boetes (verzuim- en vergrijpboetes) aan hem worden opgelegd. Daarnaast begaat de cliënt strafbare feiten door gegevens onvolledig te verstrekken en door opzettelijk geen aangiften te doen. Hiervoor kan de cliënt strafrechtelijk worden vervolgd. Door gebruik te maken van de inkeerregeling vervalt het recht op strafrechtelijke vervolging. Daarnaast zal de vergrijpboete voor het verzwijgen van het box 3 vermogen worden gematigd naar 20% van het wettelijk maximum (300%). De vergrijpboete voor het verzwijgen van het box 3 vermogen over 2014 kan zelfs worden voorkomen. Voor het opzettelijk niet doen van de aangifte erfbelasting wordt de vergrijpboete gematigd naar 60% van het wettelijk maximum (100%). Een totaaloverzicht met bedragen aan te betalen belasting en boetes staat vermeld in tabel 2.

Tabel 2

Totaalbedragen			
Te betalen inkomstenbelasting	€ 270.477		
Te betalen vennootschapsbelasting	€ 107.500		
Te betalen omzetbelasting	€ 87.100		
Te betalen erfbelasting	€ 399.973		
Te betalen schenkbelasting	€ 40.623		
Totaal te betalen belasting	€ 905.673		

Boetebedragen (bij inkeer)	60%	50%	100%
Inkomstenbelasting (60%)	€ 139.338		
Vennootschapsbelasting (boete tussen 50%-100%)		€ 53.750	€ 107.500
Omzetbelasting (boete tussen 50%-100%)		€ 43.550	€ 87.100
Erfbelasting (60%)	€ 239.983		
Schenkbelasting (boete tussen 50%-100%)		€ 20.312	€ 40.673
Te betalen boetebedragen:		€ 496.933	€ 614.594

Minimaal € 496.933

Maximaal € 614.954

(Boetebedragen voor de VPB, OB en schenkbelasting kunnen niet berekend worden omdat er geen gebruik kan worden gemaakt van exacte boetepercentages)

Naast het vraagstuk over het fiscale advies bestond er de vraag over hoe de Jong & Laan het best om kon gaan met desbetreffende cliënt. Belastingadviseurs dienen te handelen binnen de wet. Vandaar dat de Jong & Laan de cliënt geen ander advies kan geven dan gebruik te maken van de inkeerregeling. Indien ze dit niet doen helpen ze bij het opzettelijk verzwijgen van het vermogen. Gevolg hiervan kan zijn dat de adviseur wordt aangewezen als medeplichtige. Ook moet er rekening worden gehouden met de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Er moet een standaard cliëntenonderzoek worden verricht naar de cliënt en transacties boven de €15.000 euro moeten worden gemeld aan de Financiële Inlichtingen Eenheid. Transacties van de cliënt moet worden gemeld bij de Financiële Inlichtingen Eenheid want hij heeft transacties verricht van € 15.000 of meer door omzetten, ontvangen schenkingen en ontvangen erfenissen naar zijn bankrekening in Zwitserland te boeken. Gegevens inzake het cliëntenonderzoek en gemelde transacties moeten vijf jaar lang bewaard blijven. Daarnaast heeft de Jong & Laan te maken met een opleidingsplicht met betrekking tot de Wwft.

10 Reflectie

In dit hoofdstuk wordt gereflecteerd op het verloop van het onderzoek. Er wordt gekeken of het onderzoek is verlopen zoals vooraf in het onderzoeksvoorstel is vastgesteld of dat hierin wijzigingen hebben plaatsgevonden.

10.1 Het onderzoeksproces

Voorafgaand aan het onderzoek is het onderzoeksvoorstel geschreven waarin vastgelegd is op welke wijze het daadwerkelijke onderzoek zal gaan verlopen. Het probleem is daarin vastgelegd dat ook in paragraaf 1.1 beschreven staat en er is bepaald op welke manier er tot een uitwerking daarvan kan worden gekomen dat ook is opgenomen in hoofdstuk 2. Hierbij zijn deelvragen opgesteld zoals te lezen is in paragraaf 1.3. Beantwoording daarvan heeft geleid tot de conclusie in dit onderzoek dat beschreven staat in hoofdstuk 9.

Er is per deelvraag vooraf vastgelegd op welke manier er te werk zal worden gegaan en wat er verwacht wordt dat de uitkomst van de deelvraag zal zijn of wat de deelvraag zal opleveren (zie bijlage 7). Gedurende het onderzoek zijn de uitkomsten van de deelvragen niet anders gebleken dan vooraf verwacht werd.

Wel is er in de beginfase van het onderzoek in overleg met de schoolcoach gekeken naar de volgorde van de deelvragen en is er besloten een kleine wijziging aan te brengen in de volgorde van de vragen, om de stappen in het onderzoek optimaal te laten aansluiten.

Per deelvraag wordt er teruggekeken op het verloop van het proces:

Bij deelvraag 1 is er geanalyseerd welke vermogensbestanddelen er onderzocht moesten worden en waaruit dit is opgebouwd. Er kan geconcludeerd worden dat deze deelvraag heeft opgeleverd wat vooraf de verwachting was, namelijk een weergave van het vermogensbestanddeel waar het om gaat en een cijfermatige onderbouwing waaruit het bestanddeel is opgebouwd. De onderzoeksstrategie heeft gewerkt, maar er is naast het beschrijvende onderzoek ook verkennend onderzoek toegepast. De vooraf vastgestelde dataverzamelmethode literatuurstudie is toegepast en heeft voldoende resultaat opgeleverd.

Bij deelvraag 2 is er onderzocht in welk land het vermogensbestanddeel belast moet worden. Vooraf was de verwachting dat hier een duidelijk antwoord uit voort zou komen onderbouwd met de nodige wetten en verdragen. Dit is ook de uitkomst van de deelvraag geworden aan de hand van verklarend onderzoek. De deelvraag is uitgewerkt aan de hand van literatuurstudie, er was namelijk veel theorie nodig om de genomen stappen te onderbouwen.

Bij deelvraag 3 is veel theoretische kennis opgenomen over de verschillende onderdelen waaruit het vermogensbestanddeel is opgebouwd en is er verklaard wat het gevolg is met betrekking tot navordering en boeteoplegging. Dit voldoet aan de vooraf opgenomen verwachting, er kan dus geconcludeerd worden dat er een juiste probleemanalyse is toegepast. De gebruikte onderzoeksmethoden zijn literatuurstudie en interview. Literatuurstudie is net als bij de voorgaande deelvragen de basis, omdat elke stap verklaard moet worden met een duidelijke onderbouwing. Het interview is slechts gebruikt voor enkele concrete vragen.

Deelvraag 4 is erop gericht om de toepassing van de inkeerregeling in kaart te brengen. De uitkomst is een tweetal scenario's waarbij concrete cijfers getoond zijn voor een zo duidelijk mogelijke uitkomst. Vooraf was dit niet de verwachting, deze deelvraag heeft meer en concreter resultaat opgeleverd dan verwacht. Voor deze deelvraag is vooraf literatuurstudie en interview als dataverzamelmethode aangesteld. Interview is echter niet gebruikt, simpelweg omdat vanuit de literatuurstudie voldoende bruikbare informatie verkregen is.

Deelvraag 5 is opgenomen om de ethische aspecten bij de casus te beschrijven. Het verwachte resultaat bij deze deelvraag is ook de werkelijke uitkomst, er is een beschrijving gegeven van de ethische aspecten voor zowel de cliënt als de adviseur. Er is tegen de verwachting in weinig gebruik gemaakt van de methode literatuurstudie, omdat er met betrekking tot de fiscaliteit weinig concrete

informatie te vinden is. Wel is er uit de literatuur basisinformatie gebruikt. In het interview zijn veel vragen gesteld over ethische aspecten wat heeft geleid tot veel bruikbare informatie.

Deelvraag 6 is erop gericht dat er een theoretische uitleg wordt gegeven over de wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme en dat er wordt aangegeven wat daarvan van toepassing is op de casus. Hetgeen vooraf verwacht is ook de werkelijke uitkomst. Hiervoor is er gebruik gemaakt van de methode literatuurstudie, wat voor voldoende informatie heeft geleid.

Gedurende het onderzoek zijn regelmatig de reeds ontwikkelde delen van het onderzoek aan de schoolcoach voorgelegd ter controle, waarop feedback ontvangen werd om juistheid en volledigheid te waarborgen. Daarnaast zijn onderdelen die individueel zijn uitgewerkt, door de mede-onderzoeker gecontroleerd op juistheid om toevallige fouten te voorkomen en de betrouwbaarheid te waarborgen. Ook zijn er meermaals bijeenkomsten georganiseerd, waaraan is deelgenomen. Hier werd besproken hoe het proces verliep, wat ook direct heeft gezorgd voor een regelmatige voortgangscontrol

10.2 Dataverzamelm

10.2.1 Literatuurstudie

Gedurende het onderzoek is hoofdzakelijk gebruik gemaakt van de methode literatuurstudie, literatuurstudie is dan ook vooraf in het onderzoeksvoorstel aangewezen als de basismethode voor elke deelvraag. Er is hoofdzakelijk gebruik gemaakt van databanken, waaronder de Nederlandse documentatie Fiscaal Recht en Kluwer Navigator. Daarnaast is er gebruik gemaakt van webpagina's van de Rijksoverheid en brochures en publicaties van de Belastingdienst. Er is juist van dergelijke bronnen gebruik gemaakt omdat deze als betrouwbaar beschouwd worden, zo werkt de betrouwbaarheid door in dit onderzoek.

Waar nodig is gebruik gemaakt van minder bekende bronnen, maar voor het toepassen van de bron in het onderzoek is er eerst gekeken of het een actuele bron is, waardoor zekerheid wordt gegeven dat de gegevens niet verouderd zijn. Bij niet voldoende zekerheid of de bron volledig betrouwbaar was, zijn er meerdere bronnen geraadpleegd ter controle.

10.2.2 Interview

Daarnaast is ook de methode interview toegepast om het onderzoek te voorzien van extra informatie uit de beroepspraktijk. Zo is er tijdens het interview een aantal vragen gesteld omtrent de ethiek in de fiscale beroepspraktijk, omdat de bronnen met daarin ethische aspecten veelal als niet volledig bruikbaar werden beoordeeld. Daarnaast zijn er enkele technische vragen gesteld omdat er onduidelijkheid bestond over het hanteren van een bepaald artikel. Door dit knelpunt te behandelen in het interview is er gekomen tot verduidelijking waardoor de juiste toepassing in het onderzoek verwerkt kan worden, wat ook de validiteit bewaakt.

Het interview is bewust bij een fiscaal adviseur van de Jong & Laan afgenomen, en niet bij een ander advieskantoor, zodat er zo gericht mogelijk informatie verzameld kon worden die toepasbaar is op de casus.

10.3 Aanbeveling verder onderzoek

In dit onderzoek is de theorie omtrent de inkeerregeling en de daarbij horende aspecten bestudeert en toegepast op een specifieke situatie door middel van een casus, in dit geval een cliënt van de Jong & Laan. Er is momenteel in de actualiteit veel te doen omtrent dit onderwerp en het zal de komende tijd een belangrijk onderwerp blijven binnen de fiscaliteit. In eventueel verder onderzoek omtrent de inkeerregeling kan worden gekeken naar de verdere ontwikkeling van de inkeerregeling vanaf 1 juli 2016. In dit onderzoek is het nog niet mogelijk om dat te verwerken, simpelweg omdat de informatie er nog niet is.

Dit onderzoek is toegespitst op het vermogensbestanddeel 'bankrekening'. Daarnaast zijn er nog een aantal vermogensbestanddelen die in box 3 belast worden, zoals onroerend goed, roerende zaken

die als belegging aangehouden worden of andere in het economisch verkeer te waarderen vermogensrechten. Naar de behandeling van die verschillende vermogensbestanddelen voor de inkeerregeling kan verder onderzoek gedaan worden omdat dat in dit onderzoek niet van toepassing was.

Daarnaast kan de vraag of het in of het in de (nabije) toekomst überhaupt nog mogelijk is om als zwartsparder het vermogen buiten beeld te houden onderzocht worden.

Ook interessant voor verder onderzoek is of de doorgevoerde wijzigingen en de wijzigingen die nog gaan volgen dan ook het desgewenste resultaat opleveren dan wel hebben opgeleverd.

Voor dit onderzoek heeft er een interview plaatsgevonden met een belastingadviseur. Voor verder onderzoek is het interessant om een belastinginspecteur te interviewen om de situatie vanuit een andere perspectief te kunnen bekijken. Er kan vervolgens een vergelijking worden gemaakt met de belastingadviseur.

11 Bronnenlijst

Arces. (sd). Opgehaald van Arces.nl: <http://www.arces.nl/archief2003/03actu003.pdf>

Arces. (sd). Opgehaald van <http://www.arces.nl/archief2003/03actu003.pdf>

Baarda, B. (2014). *Dit is onderzoek*. Nederland: Noordhoff Uitgevers B.V.

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van Belastingdienst.nl.

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/vermogen

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/teruggaaf_of_vrijstelling_van_buitenlandse_bronbelasting/teruggaaf_of_vrijstelling_van_buitenlandse_bronbelasting

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van
<http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/internationaal/verdragen/belastingverdragen/>

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/teruggaaf_of_vrijstelling_van_buitenlandse_bronbelasting/teruggaaf_of_vrijstelling_van_buitenlandse_bronbelasting

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van
<http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/internationaal/verdragen/belastingverdragen/belastingverdragen>

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van Belastingdienst:
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/schenken/schenking_krijgen/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van Belastingdienst:
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/schenken/schenking_krijgen/vrijstelling_voor_de_schenkelasting/overzicht/tabel_eenmalig_verhoogde_vrijstellingen

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van Belastingdienst:
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/schenken/schenking_krijgen/hoe_bepaalt_u_de_waarde_van_een_schenking/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van Belastingdienst.nl:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/relatie_familie_en_gezondheid/erven/erfenis_krijgen/wanneer_hoeft_u_geen_erfbelasting_te_betalen/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van belastingdienst.nl:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw_berekenen_aan_uw_klanten/btw_berekenen/btw_tarief/btw_tarief

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/vennootschapsbelasting/afrekbare_giften

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/winst/vennootschapsbelasting/verrekenen_van_verliezen/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/vermogen/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van belastingdienst.nl:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_funcies/prive/contact/rechten_en_plichten_bij_de_belastingdienst/u_moet_betalen/boete

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van belastingdienst.nl:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/bijzondere_situaties/inkomen_vermogen_alnog_aangeven/wat_betaalt_u_bij_vrijwillige_verbetering/boete_bij_vrijwillige_verbetering/boete_bij_vr

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van belastingdienst.nl:

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/aangifte_betalen_en_toezicht/toezicht/voorkomen_van_witwassen_en_terrorismefinanciering/wat_is_de_wwft

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/aangifte_betalen_en_toezicht/toezicht/voorkomen_van_witwassen_en_terrorismefinanciering/clientenonderzoek/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/aangifte_betalen_en_toezicht/toezicht/voorkomen_van_witwassen_en_terrorismefinanciering/clientenonderzoek/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van belastingdienst.nl:

<http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermo>

gen_en_aanmerkelijk_belang/bijzondere_situaties/inkomen_vermogen_alsnog_aangeven/g
evolgen_verzwijgen_erfenis_inkomen_vermogen/

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/aangifte_doen/fiscale_informatie/fiscale_informatie_2016/veranderingen_2016/berekening_belasting_box_3_anders_vanaf_2017

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/bijzondere_situaties/inkomen_vermogen_alsnog_aangeven/wat_betaalt_u_bij_vrijwillige_verbetering/boete_bij_vrijwillige_verbetering/uw_boete_zon

Belastingdienst. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/internationaal/vermogen/teruggaaf_of_vrijstelling_van_buitenlandse_bronbelasting/formulieren

Belastingdienst, Boete bij vrijwillige verbetering. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/vermogen_en_aanmerkelijk_belang/bijzondere_situaties/inkomen_vermogen_alsnog_aangeven/wat_betaalt_u_bij_vrijwillige_verbetering/boete_bij_vrijwillige_verbetering/boete_bij_vr

Belastingtips. (sd). Opgehaald van Belastingtips.nl:

http://www.belastingtips.nl/fiscaaladvies_dossier/belastingtarieven/successievrijstelling_2010/

Dalen, W. v. (2012). *Ethiek de basis*. Groningen: Noordhoff uitgevers BV.

Kennisbank. (sd). Opgehaald van Kennisbank.sparen.nl: <http://kennisbank.sparen.nl/vrijstelling-schenkelasting>

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme p.10-11. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme p.7-8. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.13-14. (sd). Opgehaald van

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.15-17. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.17-18. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.19. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.2-4. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, p.8-10. (sd). Opgehaald van
http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/themaoverstijgend/brochures_en_publicaties/algemene_leidraad_ter voorkoming_van_witwassen_en_financieren_van_terrorisme_en_sanctiewet

NDFR, Artikel 5.3 Wet IB 2001 Rendementsgrondslag. (sd). Opgeroepen op maart 1, 2016, van NDFR:
<http://www.ndfr.nl.saxion.idm.oclc.org/>

NDFR, Artikel 5.5 Wet IB 2001 Heffingvrij vermogen. (sd). Opgeroepen op maart 1, 2016, van NDFR:
<http://www.ndfr.nl.saxion.idm.oclc.org/>

nr. 14/02874, ECLI:NL:HR:2015:1105, 14/02874 (Mei 2015).

Rijksoverheid. (sd). Opgehaald van rijksoverheid.nl:
<https://www.rijksoverheid.nl/binaries/.../12/.../nieuwe-successiewet.pdf>

Rijksoverheid. (sd). Opgehaald van
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:IkT1EfWHJFcJ:https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brochures/2009/12/15/overzicht-wijzigingen-successiewet/nieuwe-successiewet.pdf+&cd=3&hl=nl&ct=clnk&gl=nl>

Rijksoverheid. (sd). Opgehaald van
<https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SfHfREuj0kMJ:https://www.rijksoverheid.nl/binaries/rijksoverheid/documenten/brochures/2010/12/27/informatieblad->

belastingtarieven-2008-2011/informatieblad-belastingtarieven-2008-2011.pdf+&cd=3&hl=nl&ct

Rijksoverheid, Wiebes verdubbelt boete voor belastingontduikers. (2016, april 12). Opgehaald van Rijksoverheid: <https://www.rijksoverheid.nl/ministeries/ministerie-van-financien/nieuws/2016/04/12/wiebes-verdubbelt-boete-voor-belastingontduikers>

Saunders, M., Lewis, P., & Thornhill, A. (2006). *Methoden en technieken van onderzoek*. Amsterdam: Pearson Education Benelux.

Sijbers, m. F. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht, FBR.8.2.0.E.a Algemeen*. Opgeroepen op maart 9, 2016, van Kluwer Navigator: https://www.navigator.nl/document/inodee5bf84b80b458ac029f9e03c84f6b9c?ctx=WKNL_CSL_381

Sijbers, m. F. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht, FBR.8.2.0.E.b Vereisten voor toepassing van de inkeerregeling*. Opgeroepen op maart 9, 2016, van Kluwer Navigator: https://www.navigator.nl/document/search/16030901181142eb97e540b78742eba9a7285db38793d0/inod7559237cd6299202c0f5c7aeb573703f?ctx=WKNL_CSL_381

Sijbers, m. F. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht, FBR.8.2.0.E.b Vereisten voor toepassing van de inkeerregeling*. Opgeroepen op maart 9, 2016, van Kluwer Navigator: https://www.navigator.nl/document/search/16030901181142eb97e540b78742eba9a7285db38793d0/inod7559237cd6299202c0f5c7aeb573703f?ctx=WKNL_CSL_381

Taxci. (sd). Opgehaald van Taxci.nl: <http://taxci.nl/read/belastingtarieven-2014--schenkbelasting?submenu=5028&sublist=184&subsublist=5975>

Thomas, m. E. (sd). *NDFR, NTFR 2013/1757 Tijdelijke verruiming en daaropvolgende aanscherping inkeerregeling*. Opgeroepen op 3 16, 2016, van NDFR: <http://www.ndfr.nl/saxon.idm.oclc.org/Vinden?zoekterm=wijziging+inkeerregeling#&&/wEXAQULc2VsZWN0ZWRUYWIFD2J0bINlYXJjaFJlc3VsdA==>

Van Kempen, & Van Raad. (2015). *Cursus belastingrecht, Internationaal belastingrecht*. Kluwer.

Van Kempen, m., & Van Raad, p. (2015). *Cursus belastingrecht, Internationaal belastingrecht*. Kluwer.

Verhoeven, N. (2011). *Wat is onderzoek*. Den Haag: Boom Lemma uitgevers.

Verhoeven, N. (2011). *Wat is onderzoek*. Den Haag: Boom Lemma Uitgevers.

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.2.1*. Opgehaald van Kluwer Navigator: https://www.navigator.nl/document/inod8231a65999dde5807d3fe9bcbcd444d05?ctx=WKNL_CSL_381

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.2.2*. Opgehaald van Kluwer Navigator: https://www.navigator.nl/document/inode3efac005b04a2352a0a036acb682350?ctx=WKNL_CSL_381

- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.3.0*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/inod787d85b4d3718bbca403d37f52b46d3a?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.1*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/inodded182b0600c4309556a002da6135392?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.2*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/inod9ccd197a2611399c1b228ec2c96cf7ae?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht OB 2.4.7*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/inod5a9cd639d5134ed54339b6327cef5c72?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht S&E 10.1.0*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/idfa31010fbb1842b1b5e21dd22f943e2a?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht S&E 4.0.0*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/id7bda815416204f6592629cdeb2f0691a?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 4.0.0 algemeen*. Opgeroepen op maart 8, 2016, van Kluwer Navigator:
http://www.navigator.nl/document/id7bda815416204f6592629cdeb2f0691a?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 6.0.0 Algemeen*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/idf65db86e7e36451f98e92574ad89c0fe?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 9.1.0*. Opgehaald van Kluwer Navigator:
https://www.navigator.nl/document/id1fac71b557ec4b5db0203604fc4ee40c?ctx=WKNL_CSL_381
- Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 1.0.1 A*. Opgehaald van Kluwer Navigator:

https://www.navigator.nl/document/inod96acec4b274e70fa5c3e3f51dc5ad18b?ctx=WKNL_CSL_381

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 2.0.1 A*.

Opgehaald van Kluwer Navigator:

https://www.navigator.nl/document/inodff91e1e4a355693cad0ddda65a731351?ctx=WKNL_CSL_381

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 2.0.4 D*.

Opgehaald van Kluwer Navigator:

https://www.navigator.nl/document/inod07e4bd81cf0eaf0353746a8fe0f11af3?ctx=WKNL_CSL_381

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator cursus belastingrecht VPB 4.0.0 A.a*.

Opgehaald van Kluwer Navigator:

https://www.navigator.nl/document/inod2a06d3e9777b7b071a2b2354e3fb3883?ctx=WKNL_CSL_381

Vijfeijken, p. m., & Gubbels, m. d. (sd). *Kluwer Navigator Cursus Belastingrecht S&E 6.0.0 algemeen*.

Opgeroepen op maart 8, 2016, van Kluwer Navigator:

https://www.navigator.nl/document/idf65db86e7e36451f98e92574ad89c0fe?ctx=WKNL_CSL_381

www.rb.nl, Reglement Beroepsuitoefening Register Belastingadviseurs artikel 1 lid 1. (sd). Opgehaald van <http://www.rb.nl/over-rb/reglementen>

12 Bijlagen

Bijlage 1: Navorderings- en naheffingsaanslagen

Schenkbelasting 2012: € 220.000 - € 5030 (vrijstelling, art. 33 ten 1e SW) = €214.970

10% belast tot € 115.708 = € 11.571

Meerdere tegen 20% > (€ 214.970 - € 115.708) * 20% = €19.582 art. 24 lid 1 SW

Navorderingsaanslag schenkbelasting 2012: €11.571 + € 19.582 = €31.153 art. 52 SW, art. 16 AWR

Schenkbelasting 2014: € 100.000 - € 5229 (vrijstelling, art. 33 ten 1e SW) = € 94.771

Tot € 117.214 belast tegen 10% > €94.771 * 10% = € 9470 art. 24 lid 1 SW

Navorderingsaanslag schenkbelasting 2014: €9470 art. 52 SW, art. 16 AWR

Erfbelasting 2003: €1.400.000 - € 8248 (vrijstelling) = € 1.391.752 art. 32 lid 1 sub c SW

€ 1.391.752 * 27% = € 375.573 art. 24 lid 1 SW

Navorderingsaanslag schenkbelasting 2003: €375.573 art. 52 SW, art. 16 AWR

Erfbelasting 2010: € 200.000 - € 19.000 (vrijstelling) = € 181.000 art. 32 lid 1 sub c SW

10% belast tot €118.000 = € 11.800

Meerdere tegen 20% > (€ 181.000 - € 118.000) * 20% = € 12.600 art. 24 lid 1 SW

Navorderingsaanslag erfbelasting 2010: € 11.800 + € 12.600 = € 24.400 art. 52 SW, art. 16 AWR

Omzetbelasting 2010: Buiten termijn (€200.000 * 19% = € 38.000) (20-3 AWR)

Naheffingsaanslag omzetbelasting 2011: € 160.000 * 19% = € 30.400 (art. 9 OB, 20 AWR)

Naheffingsaanslag omzetbelasting 2012: € 120.000 * 21% = € 25.200 (art. 9 OB, 20 AWR)

Naheffingsaanslag omzetbelasting 2013: € 150.000 * 21% = € 31.500 (art. 9 OB, 20 AWR)

Inkomstenbelasting 2003: Buiten termijn art. 16 lid 4 AWR

Inkomstenbelasting 2004: (€ 1.428.000 + € 1.470.840) / 2 = € 1.449.420 (gemiddeld box 3 saldo)

€ 1.449.420 - € 38.504 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.410.916 art. 5.5 IB

€ 1.410.916 * (4%*30%) = € 16.931 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2004: € 16.931 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2005: (€ 1.470.840 + € 1.507.611) / 2 = € 1.489.225 (gemiddeld box 3 saldo)

€ 1.489.225 - € 39.044 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.450.181 art. 5.5 IB

€ 1.450.181 * (4%*30%) = € 17.402 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2005: € 17.402 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2006: (€ 1.507.611 + € 1.537.763) / 2 = € 1.522.687 (gemiddeld box 3 saldo)

€ 1.522.687 - € 39.396 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.483.291 art. 5.5 IB

€ 1.483.291 * (4%*30%) = € 17.799 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2006: € 17.791 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2007: (€ 1.537.763 + € 1.568.518) / 2 = € 1.553.141 (gemiddeld box 3 saldo)

€ 1.553.141 - € 40.028 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.513.113 art. 5.5 IB

€ 1.513.113 * (4%*30%) = € 18.157 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2007: € 18.150 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2008: (€ 1.568.518 + € 1.661.088) / 2 = € 1.614.804 (gemiddeld box 3 saldo)

€ 1.614.804 - € 40.630 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.574.174 art. 5.5 IB

€ 1.574.174 * (4%*30%) = € 18.890 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2008: € 18.890 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2009: (€ 1.661.088 + € 2.139.030) / 2 = € 1.900.060 (gemiddeld box 3 saldo)
€ 1.900.060 - € 41.322 (vrijstelling fiscale partners) = € 1.858.737 art. 5.5 IB
€ 1.858.737 * (4%*30%) = € 22.305 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2009: € 22.305 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2010: (€ 2.139.030 + € 2.339.911) / 2 = € 2.239.470 (gemiddeld box 3 saldo)
€ 2.239.470 - € 41.322 (vrijstelling fiscale partners) = € 2.198.148 art. 5.5 IB
€ 2.198.148 * (4%*30%) = € 26.378 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2010: €26.378 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2011: €2.339.911 (box 3 saldo) - € 41.570 (vrijstelling fiscale partners) =
€ 2.298.261 art. 5.5 IB
€2.298.261 * (4%*30%) = € 27.577 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2011: € 27.577 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2012: € 2.784.509 (box 3 saldo) - € 42.278 (vrijstelling fiscale partners) =
€ 2.742.231 art. 5.5 IB
€ 2.742.231 * (4%*30%) = € 32.906 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2012: € 32.906 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2013: € 2.990.139 (box 3 saldo) - € 42.278 (vrijstelling fiscale partners) =
€ 2.947.761 art. 5.5 IB
€ 2.947.761 * (4%*30%) = € 35.573 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2013: € 35.573 art. 16 AWR

Inkomstenbelasting 2014: € 3.090.139 (box 3 saldo) - € 42.278 (vrijstelling fiscale partners) =
€ 3.047.862 art. 5.5 IB
€ 3.047.862 * (4%*30%) = € 36.574 art. 5.2 IB, art. 2.13 IB
Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2014: € 36.574 art. 16 AWR

Vennootschapsbelasting 2010: Buiten termijn (€ 200.000 * 25,5% = € 51.000, *geschatte winst 2010: €600.000*)
Vennootschapsbelasting 2011:
Winst op basis van schattingen: € 640.000
Inclusief verzwegen omzet van €160.000
Navorderingsaanslag vennootschapsbelasting 2011: €160.000 * 25% = €40.000 (22 VPB, 16 AWR)

Vennootschapsbelasting 2012:
Winst op basis van schattingen: € 660.000
Inclusief verzwegen omzet van €120.000
Navorderingsaanslag vennootschapsbelasting 2012: € 120.000 * 25% = €30.000 (22 VPB, 16 AWR)

Vennootschapsbelasting 2013:
Winst op basis van schattingen: € 635.000
Inclusief verzwegen omzet van € 150.000
Navorderingsaanslag vennootschapsbelasting 2013: € 150.000 * 25% = € 37.500 (22 VPB, 16 AWR)

Bijlage 2: Boetebedragen bij inkeer

Navorderingsaanslag erfbelasting 2003: €375.573 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €375.573 x 60% = €225.343 art. 67n AWR, art. 67d lid 1 AWR

Navorderingsaanslag erfbelasting 2010: € 24.400 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €24.400 x 60% = €14.640 art. 67n AWR, art. 67d lid 1 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2004: € 16.931 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €16.931 x 60% = €10.158 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2005: € 17.402 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €17.402 x 60% = €10.441 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2006: € 17.791 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €17.791 x 60% = €10.674 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2007: € 18.150 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €18.150 x 60% = €10.890 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2008: € 18.890 art. 16 AWR

Te hanteren boete: €18.890 x 60% = €10.334 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2009: € 22.305 art. 16 AWR

Te hanteren boete: € 22.305 x 60% = €13.383 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2010: € 26.378 art. 16 AWR

Te hanteren boete: € 26.378 x 60% = €15.826 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2011: € 27.577 art. 16 AWR

Te hanteren boete: € 27.577 x 60% = €16.546 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2012: € 32.906 art. 16 AWR

Te hanteren boete: € 32.906 x 60% = €19.743 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2013: € 35.573 art. 16 AWR

Te hanteren boete: € 35.573 x 60% = €21.343 art. 67n AWR, art. 67d lid 5 AWR

Navorderingsaanslag inkomstenbelasting 2014: € 36.574 art. 16 AWR

Te hanteren boete: Over 2014 zal geen boete worden opgelegd omdat dit nog binnen de termijn van twee jaar valt waarin de cliënt zijn aangifte boetevrij kan herzien zoals in artikel 67n lid 1 staat.

Bijlage 3: Situaties bij niet inkeren

Ontdekt in 2016:

Indien de Belastingdienst nog in het huidige jaar tot de ontdekking zal komen wat de cliënt heeft verzwegen, betekent het dat dezelfde toepassing plaatsvindt als in het geval dat er wel ingekeerd zou zijn, alleen tegen een aanzienlijk hoger boetebedrag.

- Boete erfbelasting 2003 en 2010:
Het wettelijk maximum van 100% over de navorderingsaanslag
- Boete inkomstenbelasting 2004 t/m 2013:
Het wettelijk maximum van 300% over de navorderingsaanslag. Over 2014 zal geen boete worden opgelegd omdat dit nog binnen de termijn van twee jaar valt waarin de cliënt zijn aangifte boetevrij kan herzien zoals in artikel 67n lid 1 staat.

Ontdekt in 2020:

Indien de Belastingdienst tot de ontdekking komt in 2020 zal dat betekenen dat het niet mogelijk is om nog over alle jaren een navorderings- en naheffingsaanslagen op te leggen. Er kan nagevorderd worden tot 12 jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.2.2 staat en nageheven tot vijf jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.3.1 staat.

- Boete erfbelasting 2003 en 2010:
Het wettelijk maximum van 100% over de navorderingsaanslag (navorderen en het opleggen van een boete over 2003 blijft mogelijk omdat hieraan geen termijn verbonden is zoals in paragraaf 6.2.2 staat).
- Boete inkomstenbelasting 2008 t/m 2014:
Het wettelijk maximum van 300% over de navorderingsaanslag

Ontdekt in 2024:

Indien de Belastingdienst tot de ontdekking komt in 2024 zal dat betekenen dat het niet mogelijk is om nog over alle jaren een navorderings- en naheffingsaanslagen op te leggen. Er kan nagevorderd worden tot 12 jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.2.2 staat en nageheven tot vijf jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.3.1 staat.

- Boete erfbelasting 2003 en 2010:
Het wettelijk maximum van 100% over de navorderingsaanslag (navorderen en het opleggen van een boete blijft mogelijk omdat hieraan geen termijn verbonden is zoals in paragraaf 6.2.2 staat).
- Boete inkomstenbelasting 2012 en 2014:
Het wettelijk maximum van 300% over de navorderingsaanslag

Ontdekt in 2028:

Indien de Belastingdienst tot de ontdekking komt in 2028 zal dat betekenen dat het niet mogelijk is om een boete op te leggen over de schenk-, omzet, en inkomstenbelasting. Er kan nagevorderd worden tot 12 jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.2.2 staat en nageheven tot vijf jaar nadat de belastingschuld is ontstaan zoals in paragraaf 6.3.1 staat.

- Boete erfbelasting 2003 en 2010:
Het wettelijk maximum van 100% over de navorderingsaanslag (navorderen en het opleggen van een boete over 2003 en 2010 blijft mogelijk omdat hieraan geen termijn verbonden is zoals in paragraaf 6.2.2 staat).

Bijlage 4: Interview medewerkster Jong & Laan

Geïnterviewde: mr. E. Punte RB, fiscaal adviseur
Locatie: de Jong & Laan, kantoor Nijverdal (Ernst Machstraat 6, 7442 DL)
Datum & tijd: 9.00 uur, 3 mei 2016

1. Hoe lang bent u al werkzaam in de fiscale adviespraktijk? En hoe lang bent u al werkzaam voor de Jong & Laan?

Ik ben op 1 februari 2002 begonnen bij de Jong & Laan te Rijssen, naast mijn studie. Na afronding van de studie ben ik bij de Jong & Laan blijven werken, maar op de vestiging Nijverdal.

2. De inkeerregeling is in de afgelopen jaren aangepast. Voorafgaand aan de verzwaring is er in de periode van september 2013 tot 1 juli 2014 ruimte geweest om vrijwillig boetevrij in te keren.

a: Heeft volgens u deze actie de verwachte of gehoopte resultaten opgeleverd/ is er volgens u goed gebruik van gemaakt?

In de periode dat er boetevrij ingekeerd kon worden hebben zich veel mensen gemeld. Mensen met een redelijk groot vermogen, maar geen opvallend grote vermogens van een miljoen of meer, in ieder geval niet op kantoor Nijverdal. Deze mensen konden het emotioneel gezien niet meer aan (oudere mensen vooral), waren bang dat het ontdekt werd. Op particulieren met een groot vermogen heeft het minder effect gehad als ik naar ons kantoor kijk. Sinds er weer een boete wordt gehanteerd, vanaf juli 2014 is het aantal vrijwillige inkeerders afgenomen.

b: Ook bepaalde kenmerken te onderkennen wat betreft type klant? (bijvoorbeeld: DGA/vermogende particulieren)

Zoals eigenlijk bij de vorige vraag al aangegeven, over het algemeen redelijk vermogende mensen, waarvan het grote deel oudere mensen, maar geen miljonairs.

3. Vanaf 1 juli 2015 kan het boetebedrag bij vrijwillige inkeer oplopen tot 60%, en per 1 juli 2017 zelfs 120%.

a: Wordt dit in de praktijk ook gehanteerd of gaat het toch eerder om soepelere percentages? Of hebt u zijn er bij u situaties geweest van boetematiging?

In principe wil de inspecteur al snel het maximale boetepercentage hanteren. De boete van 300% is in sommige gevallen wel onderhandelbaar. Bijvoorbeeld een kind die een vordering op haar ouders heeft maar hier niets vanaf weet. Er wordt gelet op de formaliteiten van de fiscus om boetes naar beneden te krijgen.

b: Hebt u ook klanten actief geadviseerd om gebruik te maken van de inkeerregeling?

Ja, zowel bestaande klanten als nieuwe klanten.

c: Zijn er bij u klanten geweest die de kans hadden in te keren maar dat niet wilden of niet gedaan hebben? Als de belastingdienst op de hoogte is of komt kan in die gevallen de boete oplopen tot 300%, kent u daarvan een of meerdere gevallen?

Als ze dat besluiten is het voor ons niet mogelijk om ze als klant te behouden. Voor zover ik weet zijn er geen gevallen bekend, klanten kunnen vrijwel altijd worden overtuigd om gebruik te maken van de inkeerregeling.

Geen gevallen bekend waarin klanten een boete van 300% kregen, wel gedreigd met een boete van 300%. Maar niet opgelegd.

4. Wat vindt u van het verdwijnen van de bankgeheimen in bijvoorbeeld België, Luxemburg en Duitsland? Is dit naar uw inziens terecht?

Als het gaat om gevallen waarbij de insteek is om geen belasting te betalen, vind ik het terecht dat het bankgeheim opgeheven wordt. Echter zijn er ook klanten die het geld niet in het buitenland plaatsen om belasting te ontduiken, maar vanwege privacy. In dat geval zou het bankgeheim om mij mogen blijven bestaan.

5. De navorderingstermijn voor alle aanslagbelastingen staat duidelijk in de wet vermeld, met uitzondering van de navorderingstermijn voor de schenkbelasting. Is deze net zoals de navorderingstermijn voor de erfbelasting onbeperkt of geldt hier een andere termijn voor?

In dit geval moet artikel 16 AWR gehanteerd worden. Als er wel aangifte is gedaan en je wilt een navordering opleggen gaat de termijn in vanaf de da nadat de schenking gedaan is. Doe je geen aangifte dan begint de schenking voor de navordering op de dag na de akte van overlijden van de ouder, dan gelden gewoon de termijnen zoals in artikel 16 AWR. de aanvang termijn is dus afwijkend. (66-1 + 2 AWR > 16 AWR).

6. In de AWR hebben ze het vaak over boetes van 50% van de verzwezen belasting die kunnen oplopen naar boetes van 100% van de verzwezen belasting. In welke gevallen lopen die boetes ook daadwerkelijk op naar 100%?

In de praktijk is het afhankelijk van de situatie. Hier moet je opzet kunnen aantonen, en het moet ook nog aan diegene te verwijten zijn. Het is afhankelijk van het vergrijp. In de praktijk ervaar ik dat het zelden onder de 100% is, inspecteurs dreigen bijna altijd direct met 100%. In de onderhandeling is wel veel mogelijk helemaal als het de eerste keer is.

7. Als adviseur zult u tijdens uw werk regelmatig te maken hebben met ethiek. Denkt u zelf wel eens na over fiscale ethiek? En wat vindt u belangrijk?

Dagelijks, klanten vragen om dingen niet voor te leggen aan de fiscus. Hoe ga je daar mee om? Je moet niet altijd meegaan in de wens van de klant, wel de fiscale regels blijven volgen. Is nog geen klant om weggelopen. Niet te persoonlijk met de klant, anders snel geneigd om mee te gaan in de wensen van de klant.

8. Wat zijn volgens u de belangrijkste redenen waarom een belastingplichtige vrijwillig naar een advieskantoor als de Jong & Laan komt met het besluit in te willen keren?

Wat de belangrijkste reden zal zijn is dat ze de schuldgevoelens niet langer meer kunnen verdrücken. Ze zullen altijd doorgaan met in het achterhoofd dat ze iets gedaan hebben dat niet juist is. Op het moment dat het onderwerp actueel wordt kunnen ze de druk niet meer aan en willen er van af zijn.

Ik heb wel eens een klant meegemaakt die in tranen uitbarstte op het moment dat hij het moest bekennen, dat is natuurlijk een goed voorbeeld bij deze vraag.

9. Heeft u eventueel nog een voorbeeld/voorbeelden noemen van een situaties uit de praktijk waarbij u voor een ethisch dilemma kwam te staan?

Voorbeeld 1: Broer en zus kan niet goed met elkaar. Maar moeten zakelijk nog wel met elkaar overweg. Ik adviseer de zus, een adviseur van een ander kantoor adviseert de broer. Samen met de andere adviseur moest ik een oplossing zoeken, maar adviseurs van verschillende advieskantoren werkt over het algemeen niet super. Lastig, want beiden hebben andere belangen. Hoe vind je dan toch een middenweg en kom je tot een akkoord?

Voorbeeld 2: Vermoeden dat de klant zwart geld heeft op basis van allerlei vragen die hij stelde, maar bracht het verhaal alsof het niet om hem persoonlijk ging. Na de vraag te stellen of het om hem zelf ging gaf hij het niet toe. Omdat ik de zaak niet vertrouwde heb ik in een later gesprek geprobeerd de waarheid boven tafel te krijgen. Uiteindelijk bekende de klant dat die zwart geld had. In deze situatie bestaat er bij mij een vermoeden en moet ik zelf besluiten hoe ver ik kan gaan.

10. wat zijn de meest voorkomende ethische aspecten waar een belastingadviseur mee te maken krijgt

Klanten die over het randje willen, het zwarte gebied willen opzoeken. Als adviseur moet je hier niet in meegesleept worden.

11. Wordt er vanuit de Jong & Laan aandacht besteed aan fiscale ethiek?

Is dit bijvoorbeeld opgenomen in interne regels/protocollen/etc. die bij De Jong & Laan gelden?

Als fiscaal adviseur weet je over het algemeen goed wat wel en niet mogelijk is. Verder is de Jong & Laan aangesloten bij de RB, register belasting adviseurs. Wij moeten ons houden aan de tuchtregels van de RB.

Bijlage 5: Heffingsvrij vermogen

Jaar	Heffingsvrij vermogen zonder fiscaal partner	Heffingsvrij vermogen met fiscaal partner
2002	€ 18.146	€ 36.292
2003	€ 18.800	€ 37.600
2004	€ 19.252	€ 38.504
2005	€ 19.522	€ 39.044
2006	€ 19.698	€ 39.396
2007	€ 20.014	€ 40.028
2008	€ 20.315	€ 40.630
2009	€ 20.661	€ 41.322
2010	€ 20.661	€ 41.322
2011	€ 20.785	€ 41.570
2012	€ 21.139	€ 42.278
2013	€ 21.139	€ 42.278
2014	€ 21.139	€ 42.278
2015	€ 21.330	€ 42.660
2016	€ 24.437	€ 48.874

Bijlage 6: Onderzoeksmethode per deelvraag

	Deelvraag	Deelonderzoek	Wijze van dataverzameling	Uitkomst
1	Welke vermogensbestanddelen van de cliënt zijn er in Zwitserland aanwezig en hoe zijn deze vermogensbestanddelen verkregen?	Praktijkgericht, Kwalitatief, Beschrijvend	Literatuurstudie,	Weergave van welke vermogensbestanddelen er aanwezig zijn en hoe deze zijn verkregen.
2	Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	Praktijkgericht, Kwalitatief, Verklarend	Literatuurstudie	Weergave van waar de in het buitenland geplaatste gelden belast worden op basis van heffingswetten en verdragen.
3	Welke fiscale gevolgen hebben de herkomst van de vermogensbestanddelen?	Praktijkgericht, Kwalitatief, verklarend	Literatuurstudie, Interview	Weergave van de herkomst van de gelden, en de fiscale gevolgen die van toepassing zijn op de herkomst van de gelden.
4	Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	Praktijkgericht, Kwalitatief, verklarend	Literatuurstudie, Interview en uitwerkingen van voorgaande deelvragen	Toelichting van de recente wijzigingen van de inkeerregeling en hoe de inkeerregeling in deze situatie moet worden toegepast.
5	Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	Praktijkgericht, Kwalitatief, verkennend	Literatuurstudie, Interview	Weergave en toelichting van ethische aspecten die een rol kunnen spelen voor cliënt en adviseur in een dergelijke situatie.
6	Welke rol speelt de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme?	Praktijkgericht, Kwalitatief, verkennend	Literatuurstudie	Toelichting van de wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, en weergave van welke rol deze wet speelt in de casus.

Bijlage 7: Logboek

Deelvraag	Datum	Bron	Zoektermen	Resultaat
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	2-3-2016	Kluwer Navigator	Box 3	Cursus belastingrecht: inkomstenbelasting
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	2-3-2016	Belastingdienst	Box 3	Algemene theorie box 3 inkomstenbelasting
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	3-3-2016	Belastingdienst	Bronbelasting Zwitserland	Algemene theorie in het kader van bronbelasting
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	4-3-2016	Teksten internationaal belastingrecht, overzicht buitenlandse belastingstelsel	N.v.t.	Percentage bronbelasting dat Zwitserland inhoud
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	5-3-2016	Van Kempen & Van Raad	N.v.t.	Inleiding internationaal belastingrecht
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	5-3-2016	Belastingdienst	Internationaal belastingrecht	Algemene theorie internationaal belastingrecht

Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	8-3-2016	Van Kempen & Van Raad	N.v.t.	Heffingsbeginselen
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	10-3-2016	Belastingdienst	Belastingverdragen	Algemene informatie belastingverdragen
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	10-3-2016	Kluwer Navigator	Belastingverdragen	-
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	10-3-2016	Teksten internationaal belastingrecht, overzicht buitenlandse belastingstelsel	N.v.t.	Art. 11 ZWI: heffingsbevoegdheid
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	22-2-2016	Wettenbundel, art. 2.1 wet IB 2001	N.v.t.	Belastingplicht
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	22-2-2016	Wettenbundel, art. 2.7 wet IB 2001	N.v.t.	Hoofdregel IB
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	22-2-2016	Wettenbundel, art. 3.1 wet IB 2001	N.v.t.	Bel. Inkomen uit werk en woning

Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	23-2-2016	Wettenbundel, art. 3.8 wet IB 2001	N.v.t.	Winst uit onderneming
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	29-2-2016	Wettenbundel, art. 3.81 wet IB 2001	N.v.t.	Omschrijving "Loon"
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	29-2-2016	Wettenbundel, art. 3.94 wet IB 2001	N.v.t.	ROW
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	29-2-2016	Wettenbundel, art. 3.111 wet IB 2001	N.v.t.	De eigen woning
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	29-2-2016	Wettenbundel, art. 3.100 wet IB 2001	N.v.t.	Periodieke uitkeringen en verstrekkingen
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	1-3-2016	Wettenbundel, art. 4.1 wet IB 2001	N.v.t.	Box 2 inkomen
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	1-3-2016	Wettenbundel, art 4.6 wet IB 2001	N.v.t.	Begrip aanmerkelijk belang
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de	1-3-2016	NDFR	Inkomen uit sparen en beleggen	Rendementsgrondslag

vermogensbestanddelen?				
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	1-3-2016	Wettenbundel, art. 5.3 wet IB 2001	N.v.t.	Bezittingen en schulden
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	1-3-2016	NDFR	Heffingsvrij vermogen	Heffingsvrij vermogen per 1-1-2016
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	1-3-2016	Belastingdienst	Heffingsvrij vermogen	Tabel heffingsvrij vermogen 2002-2016
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	14-3-2016	Wettenbundel, art. 5.2 wet IB 2001	N.v.t.	
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	14-3-2016	Wettenbundel, art. 5.3 wet IB 2001	N.v.t.	
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	14-3-2016	Wettenbundel, art. 2.17 wet IB 2001	N.v.t.	
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	14-3-2016	Wettenbundel, art. 2.13 wet IB 2001	N.v.t.	
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is	14-3-2016	Kluwer Navigator	Schenk- en erfbelasting	Heffing erfrecht basis

de herkomst van de vermogensbestanddelen?				
Welke vermogensbestanddelen zijn er aanwezig en wat is de herkomst van de vermogensbestanddelen?	14-3-2016	Kluwer Navigator	Schenk- en erfbelasting	basisinformatie omtrent schenk- en erfbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	16-3-2016	NDFR	Schenk- en erfbelasting	Besluiten, literatuur, wetteksten, etc. Rondom schenk- en erfbelasting,
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	16-3-2016	Kluwer Navigator	Vrijstelling erfbelasting (Vakliteratuur)	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	16-3-2016	Belastingdienst	Erfbelasting	Algemene theorie erfbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Kluwer Navigator	Schenkbelasting (vakliteratuur)	Vakliteratuur en vaknieuws rondom schenkbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Belastingdienst	Schenkbelasting	Algemene theorie rondom erfbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Kluwer Navigator	Tarief schenk- en erfbelasting (vakliteratuur)	Cursus Belastingrecht schenk- en erfbelasting (tarief), + andere vakliteratuur
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Kluwer Navigator	Vrijstelling schenkbelasting eerdere jaren	Besluiten, literatuur, wetteksten, etc. rondom schenkbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Kluwer Navigator	Vrijstelling erfbelasting eerdere jaren	Besluiten, literatuur, wetteksten, etc. rondom erfbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Belastingdienst	Vrijstelling schenkbelasting eerdere jaren	Geen resultaat
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	17-3-2016	Belastingdienst	Vrijstelling erfbelasting eerdere jaren	Geen resultaat

vermogensbestanddelen				
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	21-3-2016	Kluwer Navigator	Cursus omzetbelasting	Vakliteratuur: Cursus Omzetbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	21-3-2016	Kluwer Navigator	Belastbaar bedrag omzetbelasting	Cursus belastingrecht: omzetbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	21-3-2016	Kluwer Navigator	Vrijstelling omzetbelasting	Cursus belastingrecht: omzetbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	21-3-2016	Kluwer Navigator	Tarief omzetbelasting	Cursus belastingrecht: omzetbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	29-3-2016	Kluwer Navigator	Vennootschapsbelasting (Vakliteratuur)	Cursus belastingrecht: vennootschapsbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	Belastingdienst	Vennootschapsbelasting	Algemene theorie rondom vennootschapsbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	Kluwer Navigator	Vermogensvergelijking	Cursus belastingrecht: vennootschapsbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	NDFR	Aftrekbare giften	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	Kluwer Navigator	Aftrekbare giften	Cursus belastingrecht: vennootschapsbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	Kluwer Navigator	Verrekenbare verliezen	Cursus belastingrecht: vennootschapsbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	30-3-2016	NDFR	Verrekenbare verliezen	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse	30-3-2016	Belastingdienst	Verrekenbare verliezen	Algemene theorie vennootschapsbelasting

vermogensbestanddelen				
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	31-3-2016	Kluwer Navigator	Beleggingsresultaten	Besluiten, wetteksten, literatuur, etc. rondom beleggingsresultaten
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	Kluwer Navigator	Navordering	Besluiten, wetteksten, literatuur, etc. rondom navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	Belastingdienst	Navordering	Algemene theorie rondom navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	NDFR	Navordering	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	Kluwer Navigator	Naheffing	Besluiten, wetteksten, literatuur, etc. rondom naheffing
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	Belastingdienst	Naheffing	Algemene theorie rondom naheffing
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	4-4-2016	NDFR	Naheffing	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	Belastingwetten 2015	Boetes navordering	Art. 16 Algemene wet inzake rijksbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	Belastingwetten 2015	Boetes naheffing	Art. 20 Algemene wet inzake rijksbelastingen
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	Belastingdienst	Navorderingstermijn	Theorie rondom navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	NDFR	Navorderingstermijn	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse	5-4-2016	Kluwer Navigator	Navorderingstermijn	Besluiten, wetteksten, literatuur, etc. rondom

vermogensbestanddelen				navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	Belastingdienst	Naheffingstermijn	Theorie rondom naheffing
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	NDFR	Naheffingstermijn	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	5-4-2016	Kluwer Navigator	Naheffingstermijn	Besluiten, wetteksten, literatuur, etc. rondom naheffing
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	6-4-2016	Belastingdienst	Navorderingstermijn schenk- en erfbelasting	Theorie rondom navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	6-4-2016	Kluwer Navigator	Navorderingstermijn schenk- en erfbelasting	Cursus belastingrecht: schenk- en erfbelasting
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	6-4-2016	NDFR	Navorderingstermijn schenk- en erfbelasting	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	8-4-2016	Belastingdienst	Navorderingstermijn schenkbelasting	Theorie rondom navordering
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	8-4-2016	Kluwer Navigator	Navorderingstermijn schenkbelasting	
Fiscale gevolgen van de buitenlandse vermogensbestanddelen	8-4-2016	NDFR	Navorderingstermijn schenkbelasting	Cursus belastingrecht: schenkbelasting
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	9-3-2016	Kluwer navigator	Inkeerregeling	Algemene inleiding op het onderwerp
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	9-3-2016	Kluwer navigator	Inkeerregeling	Vereisten voor toepassing van de inkeerregeling
Hoe moet de inkeerregeling worden	16-3-2016	Kluwer navigator	Inkeerregeling	Beperkingen

toegepast?				
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	16-3-2016	NTFR 2013/1757	Wijziging inkeerregeling	Tijdelijke verruiming
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	17-3-2016	Wettenbundel, art. 67n awr	N.v.t.	Inkeerregeling
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	16-3-2016	Wettenbundel, art. 16 awr	N.v.t.	Navorderingstermijn
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	16-3-2016	Kluwer navigator	Navorderingstermijn	Navorderingstermijn
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	2-5-2016	Legalee.nl	Inkeerregeling 1 juli 2016	Boetepercentage per 1 juli 2016
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	2-5-2016	Rijksoverheid, Ministerie van Financiën	Inkeerregeling 1 juli 2016	Boetepercentage per 1 juli 2016
Hoe moet de inkeerregeling worden toegepast?	12-5-2016	Belastingdienst	Boete inkeren	Boetepercentages
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	18-4-2016	Arno.uvt.nl	Fiscale ethiek	Fiscale ethiek in de adviespraktijk, brainstorm
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	20-4-2016	Ethiek de basis	N.v.t.	Theorie over ethiek
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	25-4-2016	Ethiek de basis	N.v.t.	Theorie over ethiek
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	20-4-2016	Basisboek ethiek	N.v.t.	Theorie over ethiek
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze	26-4-2016	RB.nl	N.v.t. (na aanleiding van het interview)	Reglement beroepsuitoefening

situatie?				register belastingadviseurs
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	26-4-2016	RB.nl	N.v.t. (na aanleiding van het interview)	"over RB"
Welke ethische aspecten spelen een rol in deze situatie?	21-4-2016	Belastingdienst.nl	Ethiek	Geen resultaat
Welke rol speelt de wwft?	11-4-2016	Belastingdienst	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Algemene informatie + Algemene leidraad wwft en sanctiewet
Welke rol speelt de wwft?	11-4-2016	Kluwer Navigator	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Vakstudienieuws, wet- en regelgeving, jurisprudentie m.b.t. de wwft
Welke rol speelt de wwft?	11-4-2016	NDFR	Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme	Vakstudienieuws, wet- en regelgeving, jurisprudentie m.b.t. de wwft
Waar worden de in het buitenland geplaatste vermogensbestanddelen volgens belastingverdragen en wetten belast?	2-6-2016	Belastingdienst	Wijzigingen box 3	Overzicht van de wijzingen in box 3 per 2017