



Blaak & Breederveld  
Accountants

## Klantenmemo Coronavirus 2 april 2020

Laatste update: 6 april

Beste klant,

Hierbij ontvangt u een nieuw memo. In dit memo brengen wij u op de hoogte van voorwaarden met betrekking tot de op 31 maart 2020 bekend gemaakte tijdelijke subsidieregeling tegemoetkoming in de loonkosten in verband met het coronavirus, oftewel de Noodmaatregel Overbrugging voor behoud van Werkgelegenheid (NOW).

Aan dit memo kunnen geen rechten worden ontleend. Wij hebben dit memo met de grootst mogelijke zorg samengesteld, onze excuses voor eventuele onjuistheden.

Voor vragen, opmerkingen of hulp omtrent perikelen waar u mee te maken krijgt, kunt u altijd contact met ons opnemen.

### Inhoud

1. Samenvatting NOW-regeling.....	2
2. Verdere uitwerking van diverse begrippen .....	3
3. Bijzondere bepalingen in de NOW regeling.....	4
4. Voorbeeldberekening, tips en diverse vragen en antwoorden .....	5
5. Indienen aanvraag .....	8



## Blaak & Breederveld Accountants

### 1. Samenvatting NOW-regeling

Als u als werkgever te maken heeft met tenminste 20% **omzetsdaling** met als oorzaak de corona crisis, kunt u bij het UWV een aanvraag indienen voor de NOW-regeling. Het UWV streeft ernaar om het aanvraagloket per 6 april te openen.

Deze regeling vergoedt maximaal 90% van uw loonkosten. Dit betekent dat u bij 100% omzetverlies 90% van uw loonkosten vergoed krijgt, bij 50% omzetverlies krijgt u 45% van uw loonkosten vergoed en zo verder.

De vergoeding van de loonkosten geldt in eerste instantie voor een periode van 3 aaneengesloten maanden tussen 1 maart 2020 en 31 juli 2020. U kunt zelf de gewenste **meetperiode** van 3 maanden aangeven. U kunt dus kiezen voor de periode 1 maart t/m 31 mei 2020, de periode 1 april t/m 30 juni 2020 of de periode 1 mei t/m 31 juli 2020.

De (geschatte) omzet over de door u gekozen meetperiode wordt vergeleken met de gemiddelde kwartaalomzet over 2019 (**de referentie-omzet**) van al uw ondernemingen binnen een **groep**.

Voor de loonkosten die als voorschot worden vergoed zal in eerste instantie worden gekeken naar de **loonsom** van januari 2020. Als de gerealiseerde gemiddelde loonsom per maand over de periode 1 maart 2020 tot en met 31 mei 2020 lager is dan de loonsom van januari 2020 zal worden uitgegaan van dit lagere bedrag. Echter wordt de verlaging van de loonsom niet vermenigvuldigd met het percentage van de omzetsdaling. Hierdoor gaat de daling van uw loonsom voor 100% van uw subsidie af. De loonsom wordt met 30% verhoogd ter vergoeding van de werkgeverslasten.

Van het UWV ontvangt u verspreid over drie maanden een voorschot van 80% van het bedrag aan subsidie waarvoor u volgens de aanvraag in aanmerking komt. Het UWV streeft ernaar dat het eerste deel van het voorschot wordt uitgekeerd binnen twee tot vier weken na het indienen van de aanvraag.

Op de subsidieverlening is nacalculatie van toepassing. Daarom moet er binnen 24 weken na afloop van de periode waarover de NOW is toegekend een vaststelling van de subsidie aangevraagd worden. Vervolgens zal het UWV binnen 22 weken een eindafrekening opmaken op basis van de gerealiseerde omzetsdaling en definitieve loonsom. Deze kan hoger of lager uitvallen dan hetgeen u heeft aangevraagd en ontvangen. Afhankelijk van de definitieve vaststelling krijgt u het resterende deel nog uitbetaald of moet u een deel terugbetalen.

U kunt de aanvraag indienen van 14 april t/m 31 mei 2020. Minister Koolmees heeft in zijn persconferentie van dinsdag 31 maart jl. echter aangegeven dat het loket naar alle waarschijnlijkheid op maandag 6 april a.s. open zal gaan en aanvragen vanaf dat moment mogelijk is. De regeling is in eerste instantie open gezet voor de periode 1 maart tot en met 31 juli 2020. Afhankelijk van de ontwikkelingen kan de Minister op een later tijdstip besluiten om de regeling te verlengen.



## Blaak & Breederveld Accountants

## 2. Verdere uitwerking van diverse begrippen

### Referentie-omzet

Dit betreft de omzet over het kalenderjaar 2019 gedeeld door vier. Voor het begrip omzet wordt aangesloten bij de omzet zoals opgenomen in de laatst gedeponeerde jaarrekening voor 1 maart 2020. Als u geen jaarrekening hoeft op te stellen wordt aangesloten bij berekeningsmethode van de omzet die u opneemt in uw aangifte inkomstenbelasting. Indien sprake is van een mutatie onderhanden projecten wordt deze bij de omzet opgeteld.

Indien uw onderneming deel uitmaakt van een groep/ concern dient u de omzet te nemen van de hele groep/ het hele concern.

Wij verzoeken u contact met ons op te nemen als uw onderneming na 1 januari 2019 is gestart want dan zijn er afwijkende bepalingen van toepassing.

### Meetperiode

Ten behoeve van de berekening van de omzetzaling kunt u als werkgever zelf kiezen welke periode van 3 aaneengesloten maanden van maart t/m juli 2020 u gebruikt om te vergelijken met de referentie-omzet. Dit wordt de meetperiode genoemd. U kunt kiezen uit de volgende 3 meetperiodes:

- maart, april, mei
- april, mei, juni
- mei, juni, juli

### Groep

Indien er sprake is van een groep (concern) dan wel een daarmee gelijkgestelde constructie zoals de moeder-dochtermaatschappij is de omzetzaling van de gehele groep de basis van de subsidie. Let in dit geval goed op de eliminatie van omzet aan groepsmaatschappijen.

Voor alle loonheffingnummers binnen de groep moet apart een aanvraag worden ingediend.

Wij verzoeken u contact met ons op te nemen als u twijfelt of uw onderneming onderdeel van een groep is. Wij kunnen dan met u bepalen welke ondernemingen tot een groep behoren.

### Omzetzaling

De omzetzaling wordt vastgesteld door het verschil tussen de referentie-omzet en de omzet in de meetperiode waar u voor kiest te delen door de referentie-omzet.

Voorbeeld; uw referentie-omzet bedraagt 100 en de omzet uit de door u gekozen meetperiode bedraagt 40. De omzetzaling bedraagt dan  $(100 - 40) / 100 = 60\%$ .

### Loonsom

Dit betreft het fiscale loon van het eerste aangiftetijdvak van 2020 van alle werknemers met loon uit tegenwoordige dienstbetrekking behorende tot een loonheffingnummer. Indien sprake is van een aangiftetijdvak van 4 weken wordt dit bedrag verhoogd met 8,33%.

De loonsom wordt verminderd met de uitkeringen van het UWV over het gehanteerde aangiftetijdvak die door u als werkgever worden ontvangen.

De loonsom wordt vermenigvuldigd met 92,6% indien de werkgever geen vakantiebijslag voor de werknemer reserveert. Tevens is het maximale loon per werknemer voor deze regeling gesteld op € 9.538 per maand.



## Blaak & Breederveld Accountants

Indien de gemiddelde loonsom per maand over de periode 1 maart t/m 31 mei 2020 lager is dan de loonsom over het eerste aangiftetijdvak van 2020 wordt het verschil van de lagere loonsom, exclusief het effect van de omzetzaling, in mindering gebracht op de subsidie bij de eindafrekening van het subsidiebedrag.

### 3. Bijzondere bepalingen in de NOW regeling

#### **Ontslagaanvraag wegens bedrijfseconomische redenen**

U mag in de periode 18 maart t/m 31 mei 2020 geen ontslag aanvraag wegens bedrijfseconomische redenen aanvragen voor werknemers waarvoor u de subsidie ontvangt. Het niet nakomen van deze verplichting heeft gevolgen voor de hoogte van de subsidie. Deze wordt namelijk verlaagd met de totale loonsom die de betreffende werknemer heeft ontvangen gedurende de subsidieperiode plus een boete van 50%.

#### **Accountantsverklaring**

In beginsel is een accountantsverklaring vereist bij de aanvraag tot vaststelling van de subsidie. Er wordt naar gestreefd om binnen vier weken na publicatie van de regeling duidelijkheid te geven onder welke grens een accountantsverklaring niet is vereist. De regeling kan op dat punt nog worden aangepast.

#### **Flexwerkers**

Iedereen voor wie loonaangifte wordt gedaan en verzekerd is voor de WW, ZW of WIA valt onder de loonsom waarvoor subsidie ontvangen kan worden. Ook het salaris van flexwerkers, welke bij u op de loonlijst staan, wordt in de regeling naar rato gecompenseerd. Er is geen onderscheid gemaakt naar contractvorm. Het kabinet roept werkgevers samen met de werkgevers- en werknemersorganisaties op om, indien mogelijk, flexwerkers door te betalen. Als de loonsom krimpt omdat er minder mensen doorbetaald worden daalt de subsidie mee.

#### **Participatiewet**

Indien u als werkgever een loonkostensubsidie op basis van de Participatiewet ontvangt moet u het de gemeente melden dat u tevens gebruik maakt van de NOW-regeling.

#### **Belangrijke verplichtingen van de werkgever**

Aan de werkgever, aan wie de subsidie wordt verleend, worden de volgende verplichtingen opgelegd:

- De werkgever is verplicht de loonsom zoveel mogelijk gelijk te houden;
- De werkgever mag geen ontslag aanvraag wegens bedrijfseconomische redenen aanvragen voor werknemers waarvoor u de subsidie ontvangt;
- De werkgever is verplicht de subsidie uitsluitend aan te wenden voor de betaling van de loonkosten;
- De werkgever is verplicht de ondernemersraad of personeelsvertegenwoordiging te informeren;
- De werkgever voert een controleerbare administratie en verleent tot vijf jaar na de datum van vaststelling van de subsidie inzage in de administratie als dat verzocht wordt;
- De werkgever dient de loonheffingsaangiften op tijd in.

Na afloop van de subsidie moet u als werkgever een verklaring tekenen waarin u bovenstaande punten bevestigt.



Blaak & Breederveld  
Accountants

#### 4. Voorbeeldberekening, tips en diverse vragen en antwoorden

De hoogte van het voorlopige bedrag van de subsidieverlening is de uitkomst van:

Percentage omzetsdaling x loonsom januari 2020 x 3 x 1,3 x 0.9.

Als de gemiddelde loonsom per maand over de periode 1 maart 2020 tot en met 31 mei 2020 lager is dan de loonsom van januari 2020 zal bij de definitieve vaststelling van de subsidie het lagere loon in mindering worden gebracht door de volgende formule: lagere loonsom x 1,3 x 0.9. De verlaging van de loonsom werkt dus harder door omdat hier geen omzetsdaling in verwerkt wordt.

Ter verduidelijking treft u hieronder een voorbeeldberekening.

##### Voorbeeldberekening

###### **Voorschot vaststelling subsidie**

Omzet 2019 (hele groep)	1.250.000
Referentie-omzet	312.500
Verwachte omzet periode maart-april-mei 2020	240.000
Verwachte omzet periode april-mei-jun 2020	180.000
Verwachte omzet periode mei-jun-jul 2020	210.000
Verwachte omzetsdaling periode maart-april-mei 2020	24%
Verwachte omzetsdaling periode april-mei-jun 2020	43%
Verwachte omzetsdaling periode mei-jun-jul 2020	33%
Fiscaal loon januari 2020 (excl DGA die niet sociaal verzekerd zijn)	50.000
Voorlopige NOW subsidie o.b.v. meest gunstige periode	75.465
Voorlopige NOW subsidie o.b.v. meest gunstige periode per maand	25.155
Voorschot voorlopige NOW subsidie (80%)	60.372
Voorschot voorlopige NOW subsidie per maand (80%)	20.124

###### **Definitieve vaststelling subsidie**

(bij dit model wordt verondersteld dat de gerealiseerde omzet gelijk is aan de verwachte omzet)

Gerealiseerd fiscaal loon periode maart-april-mei 2020	130.000
Werkelijke omzetsdaling periode mei-jun-jul 2020	43%
Definitieve NOW subsidie	52.065
Reeds ontvangen voorschotten	60.372
Te ontvangen (positief) / terug te betalen (negatief)	<u>-8.307</u>



## Blaak & Breederveld Accountants

### **Tips**

- U kunt maar 1 aanvraag doen en ook maar 1 keer kiezen voor de meetperiode die u wenst. U kunt deze meetperiode achteraf niet wijzigen;
- Het kan daarom verstandig zijn om te wachten met het indienen van de aanvraag totdat u zicht heeft op de voor u beste meetperiode. Dit betekent echter wel dat u later een voorschot zult ontvangen en u dus over voldoende liquide middelen moet beschikken om deze tijd te overbruggen.

### **Diverse vragen en antwoorden**

#### **Ik heb geen loon uitbetaald in januari 2020. Kom ik wel in aanmerking voor de subsidie?**

Als u het eerste tijdvak van 2020 geen loon heeft aangegeven in uw aangifte loonheffingen komt u in principe niet in aanmerking voor de NOW-regeling. Er is echter nog 1 escape. Als u wel loon heeft aangegeven in de aangifte van november 2019, of het 12<sup>e</sup> tijdvak van 2019, wordt het voorschot bepaald op basis van dit loon.

#### **Geldt de NOW-regeling ook voor directeur-grotaandeelhouders (DGA's)?**

DGA's zijn doorgaans niet (verplicht) verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Hun loon telt niet mee bij het berekenen van de hoogte van de NOW-subsidie. Wellicht komt de DGA dan wel in aanmerking voor de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). Hierover vindt u meer informatie in onze eerdere memo's. Uiteraard kunt u hiervoor ook contact met ons opnemen.

#### **Welke regelingen en mogelijkheden zijn er voor ondernemers die werken met personeel via een payroll-constructie?**

De NOW-regeling geldt ook voor payrollkrachten. De payrollwerkgever kan via de NOW een subsidie aanvragen en worden gecompenseerd voor de loonkosten voor mensen die hij in dienst heeft. Voor payrollwerkgevers gelden dezelfde voorwaarden als voor andere werkgevers. Ingeleende krachten (zoals payrollkrachten) tellen niet mee in de loonsom van het bedrijf waar ze de werkzaamheden verrichten.

#### **Maken aanvullende loonkosten (zoals pensioenpremies) onderdeel uit van de loonsom?**

De werkgever heeft naast het loon te maken met andere kosten voor de werknemers, zoals bijvoorbeeld pensioenpremies (zowel het werkgeversdeel als het werknemersdeel), premies voor de werknemersverzekeringen en (in veel gevallen) een reservering voor het uitbetalen van vakantiegeld. Ook deze kosten worden vergoed. Een individuele berekening daarvan is niet mogelijk voor de NOW. UWV hanteert voor alle werkgevers een zelfde opslag van 30% bovenop de loonsom.

#### **Telt een onregelmatigheidstoeslag mee bij het bepalen van de hoogte van de loonsom?**

Ja. Een onregelmatigheidstoeslag maakt onderdeel uit van het fiscale loon dat wordt gebruikt om de loonsom te bepalen.

#### **Wordt de maatregel na 3 maanden verlengd?**

Voor 1 juni 2020 wordt besloten of en onder welke voorwaarden de noodmaatregel verlengd wordt.



## Blaak & Breederveld Accountants

### **Ik heb Werktijdverkorting aangevraagd via de website die daarvoor was, maar heb geen antwoord gehad. Moet ik dat afwachten, moet ik zelf iets doen? Hoe gaat het verder?**

U krijgt hierover bericht. Uw aanvraag voor de ingetrokken wtv-regeling wordt beschouwd als een aanvraag voor de nieuwe NOW-regeling. Wel zal bij u aanvullende informatie opgevraagd worden.

### **Geldt de NOW-regeling ook voor mensen die niet in Nederland belastingplichtig zijn?**

Ja. De NOW geldt voor alle werkgevers die werknemers in dienst hebben die in Nederland sociaal verzekerd zijn.

### **Wordt in de loonsom ook de loonsom van zieke medewerkers meegenomen?**

Ja. Het loon van alle verzekeringsplichtige werknemers telt mee bij de berekening van de loonsom mits ze worden doorbetaald.

### **Klopt het dat ik geen werknemers mag ontslaan gedurende de periode waarover ik de NOW subsidie ontvang?**

U mag gedurende de periode van 18 maart t/m 31 mei 2020 geen ontslagvergunning wegens bedrijfseconomische redenen aanvragen bij het UWV. Alle overige ontslagvarianten zijn wel mogelijk. Denk hierbij bijvoorbeeld aan ontslag op staande voet, in de proeftijd of bij disfunctioneren. Het opzeggen met wederzijds goedvinden (door middel van een vaststellingsovereenkomst) of het niet verlengen van een aflopend contract is gewoon mogelijk. Kortom, alle varianten van ontslag zijn mogelijk behalve een ontslagaanvraag wegens bedrijfseconomische redenen.

Let op: als de regeling eventueel wordt verlengd na 31 mei 2020 zal de periode waarvoor u geen ontslag mag aanvragen wegens bedrijfseconomische redenen naar alle waarschijnlijkheid ook worden verlengd.

### **Mijn onderneming is het afgelopen jaar flink gegroeid of er heeft uitbreiding van activiteiten plaatsgevonden. Wat betekent dit ten aanzien van de NOW subsidie?**

Het kan zijn dat de omzet in 2020 bijvoorbeeld gelijk is aan die van 2019, maar dat de omzet van 2020 eigenlijk een stuk hoger had moeten zijn vanwege de groei van uw onderneming. Helaas komt u dan niet in aanmerking voor de NOW subsidie. De regeling is snel en relatief eenvoudig opgezet om de meeste ondernemers zo snel mogelijk van subsidie te kunnen voorzien. Dit betekent helaas dat de regeling in een aantal gevallen ongunstig uitwerkt.

### **Vallen werknemers die de AOW gerechtigde leeftijd reeds hebben bereikt ook onder de NOW subsidie?**

Nee, helaas niet. Werknemers boven de AOW gerechtigde leeftijd zijn niet meer verzekerd voor de sociale verzekeringen. Om deze reden telt het loon voor deze werknemers niet mee voor de NOW subsidie.



## Blaak & Breederveld Accountants

### 5. Indienen aanvraag

U kunt de aanvraag indienen van 14 april t/m 31 mei 2020 bij het UWV. Minister Koolmees heeft in zijn persconferentie van dinsdag 31 maart jl. aangegeven dat het loket naar alle waarschijnlijkheid op maandag 6 april a.s. al open zal gaan. Waarschijnlijk wordt een nieuwe website online gezet voor deze aanvraag. Op dit moment is de link hiervan nog niet bekend. U heeft geen eHerkenning nodig voor het doen van de aanvraag.

#### **Benodigde informatie voor de subsidie aanvraag**

- Indien u na 31 augustus 2019 een werktijdverkorting aanvraag heeft ingediend moet u het dossiernummer hiervan opgeven;
- De verwachte omzetsdaling uitgedrukt in hele procenten (afgerond naar boven);
- Een schatting van de omzet in april, mei, juni en juli;
- De aaneengesloten meetperiode van 3 kalendermaanden binnen de periode 1 maart t/m 31 juli 2020 waarin u de omzetsdaling verwacht;
- Het loonheffingsnummer;
- Het rekeningnummer waarop u als werkgever betalingen van de Belastingdienst inzake loonheffingen ontvangt.

#### **Aanvraag in laten dienen door Blaak & Breederveld Accountants.**

Als u wilt dat wij de aanvraag indienen voor u verzoeken wij u om de hierboven genoemde informatie welke nodig is voor de aanvraag op te sturen naar ons. Wij zullen vervolgens contact met u opnemen om de aanvraag in te dienen.

\*\*\*