
Regeling oninbaar lijden belastingaanslagen



SVHW
Rijksstraatweg 3b
Postbus 7059
3286 ZH Klaaswaal
www.svhw.nl
(0186) 57 72 00

Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	03-06-2025	Definitief	A.P. Langendam	M.W. Heemskerk	
1.0	10-6-2025	Definitief MT	M.W. Heemskerk	MT	

Inhoudsopgave

Inhoudsopgave	3
1. Inleiding	4
2. Criteria voor oninbaar lijden	4
3. Werkwijze	5
4. Geautomatiseerd oninbaar lijden	5
5. Handmatig oninbaar lijden	5
6. Checklist.....	6
7. Voorstellen, controleren en fiatteren	6
8. Interne controle	7
9. Controle accountant.....	7
10. Vastlegging.....	8
11. Ondertekening	8
12. Bijlage 1 – oninbaar codes	9
13. Bijlage 2 – checklist.....	11
14. Bijlage 3 – invuldocument interne controle	12

1. Inleiding

Dit document beschrijft de regeling voor het (gedeeltelijk) oninbaar lijden van belastingaanslagen.

De bevoegdheden voor het oninbaar lijden van belastingaanslagen zijn geregeld in:

- Gemeentewet (artikel 255)
- Waterschapswet (artikel 144)

Het Dagelijks Bestuur SVHW is conform het gestelde in artikel 12 lid d van de Gemeenschappelijke Regeling SVHW 2023 bevoegd tot het geheel of gedeeltelijk oninbaar verklaren van belastingen, heffingen en rechten. Het Dagelijks Bestuur heeft vervolgens de bevoegdheid gemandateerd aan de directeur van SVHW.

Dit is geregeld in het Mandaatbesluit directeur SVHW.

2. Criteria voor oninbaar lijden

Oninbaar lijden is een beslissing die alleen op basis van deskundigheid en feitelijke omstandigheden kan worden genomen. Het beleid is dat altijd aan minimaal één van de volgende voorwaarden moet worden voldaan voordat een aanslag oninbaar wordt geleden:

- De belastingschuldige is onvermogen doordat er geen vermogen (in de vorm van geld of (on)roerende zaken) waarop de schuld kan worden verhaald aanwezig is;
- De voortzetting van de invordering brengt een onverdedigbare hardheid met zich mee;
- Het adres van de belastingschuldige is niet meer te achterhalen;
- De belastingschuldige woont in het buitenland;
- De belastingschuldige is overleden en er zijn geen erfgenamen of vermogensbestanddelen bekend of de erfenis is verworpen;
- In het geval van een ontbonden rechtspersoon: er zijn geen (on)roerende zaken aanwezig waar beslag op gelegd kan worden en er is geen aansprakelijkstelling van bestuurders mogelijk;
- De belastingschuldige is failliet verklaard;
- Op de eigendommen van de belastingschuldige is door anderen beslag gelegd en/of zijn openbaar geveild en er zijn verder geen invorderingsmogelijkheden meer aanwezig;
- Als voortzetting van de invordering, gezien het bedrag en de te maken kosten, niet meer in verhouding staat tot het beoogde doel;
- De belastingschuldige is toegelaten tot de wettelijke schuldsanering natuurlijke personen (WSNP);
- Er is voldaan aan de voorwaarden van een minnelijke schuldsanering tegen finale kwijting;
- De verjaringstermijn is verstreken.
- De belastingschuldige komt in aanmerking voor kwijtschelding in het kader van de Kinderopvangtoeslagaffaire;
- Wij hebben aanslagen onterecht opgelegd maar we vernietigen die niet meer door het verstrijken van de 3-jaars termijn;
- De belastingschuldige is gedetineerd en er is (nog) geen zicht op vrijlating;
- Er zijn wel verhaalsmogelijkheden maar invorderen is niet wenselijk. De aanslagen die met deze code oninbaar zijn geleden, worden ook op een later tijdstip niet meer ingevorderd.

3. Werkwijze

De door SVHW aangewezen deurwaarders (geregeld in het Aanwijzingsbesluit) kunnen op grond van de door hen verzamelde feiten een advies voor oninbaar lijden geven. Deze adviezen worden door bevoegde SVHW medewerkers (Procesbeheerder / medewerkers invordering A en B) gecontroleerd. Als er door deze medewerkers ook geen verhaalsmogelijkheden zijn te achterhalen kan een aanslag oninbaar worden geleden. De verhaalsmogelijkheden worden getoetst via diverse kanalen zoals het Kadaster, de Rijksdienst Wegverkeer (RDW), de Kamer van Koophandel (KvK) en het Inlichtingenbureau (inhoudingsplichtigen achterhalen). Bevoegde medewerkers nemen ook zelfstandig besluiten om aanslagen oninbaar te lijden. Dit kan ook gelden voor aanslagen die (nog) niet door een deurwaarder zijn onderzocht.

Hierbij moet ook worden getoetst aan de in Hoofdstuk 2 genoemde voorwaarden.

Als het oninbaar te lijden bedrag groter is dan 2.500 euro moet de controle op verhaalsmogelijkheden plaatsvinden door de Procesbeheerder. Bij goedkeuring plaatst de Procesbeheerder een notitie in het scherm 'Onderhoud Subject' met datum voor akkoord.

Dit hoeft niet als er sprake is van faillissement en/of wettelijke schuldsanering.

Voorstellen met de codering NVI worden eerst onderling tussen de medewerkers invordering A besproken. Deze voorstellen moeten daarna in alle gevallen gecontroleerd worden door de Procesbeheerder / Domeinmanager.

De belastingschuldige wordt niet op de hoogte gebracht van een oninbaar geleden aanslag. Wanneer uit controle blijkt dat een aanslag onterecht oninbaar is geleden, wordt dit door middel van inbaar maken gecorrigeerd.

De uitvoering van oninbaar lijden moet worden uitgevoerd volgens de werkbeschrijving oninbaar lijden en inbaar maken.

4. Geautomatiseerd oninbaar lijden

Kleine bedragen en restposten worden wekelijks via een script geautomatiseerd oninbaar geleden met de code AFR (zie toelichting bij code AFR).

Dit geldt voor openstaande aanslagen (zonder rente) met een openstaand bedrag wat overeenkomt met het bedrag van de actuele kosten van een aanmaning of exploit (Kostenwet) plus 0,01 euro. De vervalt termijn van deze aanslagen is meer dan 40 dagen verstreken.

5. Handmatig oninbaar lijden

De medewerkers genoemd in het besluit kunnen een voorstel tot oninbaar lijden doen waarna andere in het besluit genoemde medewerkers het voorstel zo nodig controleren en fiatteeren.

De aanslagen worden in Key2Belastingen op “oninbaar” gezet met gebruikmaking van de coderingen uit bijlage 1. Deze coderingen komen overeen met de criteria genoemd in hoofdstuk 2 van deze regeling.

Wordt een oninbaar geleden aanslag op een later moment betaald, verminderd of kwijtgescholden dan wordt die aanslag geautomatiseerd inbaar gemaakt, waarna de financiële mutatie kan worden verwerkt. Vervolgens wordt het eventuele restsaldo automatisch weer op oninbaar gezet met dezelfde codering.

6. Checklist

Bij het doen van een voorstel oninbaar moet de checklist met de getoetste verhaalsmogelijkheden worden gebruikt. De verhaalsmogelijkheden en het ontbreken daarvan moet altijd aan de hand van de checklist worden uitgevoerd. De uitkomsten worden door middel van een notitie in het scherm ‘onderhoud subject’ gemaakt.

Het volgen van de checklist is niet nodig in het geval van voorstellen onder de 250,00 euro en als aanslagen oninbaar worden geleden met de codes AFR, FAI, MSN, WSN, PAS, KWS en ANT.

7. Voorstellen, controleren en fiatteren

- Medewerkers invordering A, medewerkers invordering B en de Procesbeheerder zijn bevoegd tot het doen van een voorstel oninbaar lijden, ongeacht het openstaande bedrag. Het fiatteren van en de controle op de voorstellen wordt hieronder beschreven.
- Medewerkers invordering B zijn bevoegd tot het fiatteren oninbaar lijden tot een bedrag van 1.500,00 euro, zonder voorafgaand voorstel. Hiervan wordt 10% van de door de medewerker invordering B oninbaar geleden aanslagen gecontroleerd door een medewerker invordering A.
- Medewerkers invordering A zijn bevoegd tot het fiatteren oninbaar lijden tot een bedrag van 1.500,00 euro, zonder vooraf een voorstel te doen. Controle is niet noodzakelijk.
- Medewerkers invordering B zijn bevoegd tot het doen van een voorstel oninbaar lijden van bedragen tussen 1.500, 00 en 2.500,00 euro. Hiervan wordt 100% gecontroleerd en gefiatteerd door een medewerker invordering A.
- Medewerkers invordering A zijn bevoegd tot het fiatteren van oninbaar lijden van bedragen tussen 1.500,00 en 2.500,00 euro, zonder een voorafgaand voorstel. Hiervan wordt 10% gecontroleerd door de Procesbeheerder.
- Medewerkers invordering A en B zijn bevoegd tot het doen van een voorstel oninbaar lijden van bedragen tussen 2.500,00 en 25.000,00 euro. Hiervan wordt 100% gecontroleerd en gefiatteerd door de Procesbeheerder.
- De Procesbeheerder is bevoegd tot het doen van een voorstel oninbaar lijden van bedragen tussen 25.000,00 en 100.000,00 euro. Hiervan wordt 100% gecontroleerd en gefiatteerd door de Domeinmanager Heffen en Innen.
- De Domeinmanager Heffen en Innen is bevoegd tot het doen van een voorstel voor oninbaar lijden voor bedragen hoger dan 100.000,00 euro. Hiervan wordt 100% gecontroleerd door de Directeur. De fiattering gebeurt door de Domeinmanager Heffen en Innen.

Tabel 1 Autorisatiematrix

Bedrag	Voorstel door	Controle door	Controlepercentage	Fiatteren
0-1.500	Medewerker B	Medewerker A	10%	Medewerker B
	Medewerker A			Medewerker A
1.500-2.500	Medewerker B	Medewerker A	100%	Medewerker A
	Medewerker A	Procesbeheerder	10%	Procesbeheerder
2.500-25.000	Medewerker B	Procesbeheerder	100%	Procesbeheerder
	Medewerker A	Procesbeheerder	100%	Procesbeheerder
25.000-100.000	Procesbeheerder	Domeinmanager	100%	Domeinmanager
>100.000	Domeinmanager	Directeur	100%	Domeinmanager

8. Interne controle

Elke maand wordt door de Procesbeheerder een query gedraaid van de aanslagen die gedurende de voorgaande maand oninbaar zijn geleden. Deze query komt uit APEX en bevat de volgende gegevens:

- Opdrachtgever
- Naam belastingschuldige
- Subjectnummer
- Aanslagnummer
- Belastingjaar
- Bedrag oninbaar
- Reden oninbaar
- Medewerker

Uit het resultaat van deze query wordt door de verbijzonderde interne controle (VIC) een selectie gemaakt van 15 posten.

De maandelijkse selectie wordt verbijzonderd op basis van het verhoudingspercentage van de deelnemersbijdrage op het totaal van het begrote belastingjaar.

De posten worden vervolgens door de Procesbeheerder inhoudelijk gecontroleerd of het oninbaar verklaren terecht is geweest. De controle vindt plaats aan de hand van een checklist (bijlage 2).

De bevindingen van de Procesbeheerder worden vervolgens vastgelegd in het controleverslag (bijlage 3). Als uit de controle blijkt dat, volgens de Procesbeheerder, het oninbaar verklaren niet terecht is geweest, dan wordt deze post door de Procesbeheerder besproken met de medewerker die die post oninbaar heeft geleden.

Alle oninbaar verklaringen (zowel de terechte als onterechte) worden in een verslag uitgewerkt. Onterecht oninbaar verklaarde aanslagen worden weer op inbaar gezet. Ook dit wordt (beredeneerd) vastgelegd in het verslag.

9. Controle accountant

Om te komen tot een zichtbare en voor de accountant acceptabele controle op de oninbaar geleden aanslagen vindt er een steekproefsgewijze controle plaats van minimaal 180 posten per jaar. De resultaten van de gecontroleerde posten worden vastgelegd in VIC-rapportage. Deze wordt twee keer per jaar opgesteld.

10. Vastlegging

De medewerkers Invordering verwerken het oninbaar lijden in Key2Belastingen, eventueel via APEX. Zij maken ook de benodigde notities van het verhaal onderzoek in Key2Belastingen.

In de portal (klantdossier) zijn onderliggende bewijsdocumenten opgeslagen.

11. Ondertekening

Door dit document te ondertekenen geven de Domeinmanager Heffen en Innen en de Procesbeheerder aan op een juiste en zorgvuldige manier zorg te dragen voor het uitvoeren van de genoemde acties en verbetering van dit proces.

Naam Domeinmanager Heffen & Innen (a.i.): Marco Heemskerk

Handtekening Domeinmanager:

Naam Procesbeheerder: Anne-Marie Langendam

Handtekening Procesbeheerder:

12. Bijlage 1 – oninbaar codes

AFR: Afboeken restpost. Wordt gebruikt voor het afboeken van kleine vorderingen ten opzichte van de oorspronkelijke heffing. Voor (handmatige) toepassing van deze code geldt een bovengrens van 25 euro. Ook worden restposten automatisch afgeboekt met deze code.

FAI: Faillissement. De totale vordering wordt ingediend bij curator waarna aanslagen oninbaar worden geleden.

ONV: Onvermogen. Na een voorstel tot oninbaarheid van de deurwaarder of een medewerker Invordering in verband met het ontbreken van verhaal op (on)roerende zaken. De bevoegde medewerker invordering controleert deze voorstellen.

OVL: Overleden. Belastingsschuldige is overleden en er is geen bekend boedeladres of de erfenis is verworpen of als er wel een boedeladres bekend is maar de datum van overlijden is > 1 jaar geleden.

MSNP: Minnelijke schuldsanering. Indien is voldaan aan de afspraken die bij de totstandkoming van de minnelijke sanering zijn gemaakt wordt voor het restant finale kwijting verleend en worden de aanslagen oninbaar geleden.

WSNP: Wettelijke schuldsanering. De totale vordering wordt ingediend bij bewindvoerder waarna aanslagen oninbaar worden geleden.

VOW: Vertrokken onbekend waarheen. De medewerkers van de afdeling beoordelen individueel of dwanginvordering nog mogelijk en zinvol is en op welke wijze dit moet worden voortgezet. Zodra bekend is dat een belastingsschuldige vertrokken is naar het buitenland of onbekend waarheen, waarbij duidelijk is dat hij niet zal terugkeren, worden alle openstaande aanslagen ongeacht het belastingjaar meteen oninbaar geleden, met uitzondering van subjecten die nog een actueel belang hebben.

VER: Verjaring. De wettelijke verjaringstermijn van vijf jaar is verstreken.

PAS: Minnelijke schuldregeling via de digitale schuldhulpomgeving Webis. Aanslagen gaan direct op oninbaar bij de stap "Betalingsvoorstel".

TAK: Oninbaar om tactische- en praktische redenen. Deze code wordt gebruikt als voortzetting van de invordering, gezien het bedrag en de te maken kosten, niet meer in verhouding staat met het beoogde doel;

KWS: Kwijtschelding. De aanslagen van belastingsschuldige komen in aanmerking voor kwijtschelding in het kader van de Kinderopvangtoeslagaffaire. Volgens afspraken is in het script geregeld dat wij tot 5 belastingjaren terug kwijtschelden. Betreffende aanslagen vallen buiten deze termijn maar zijn niet meer invorderbaar.

BUI: Buitenland. De belastingsschuldige heeft een adres in het buitenland. Onbekend is of dat adres nog actueel is. Er zijn geen verhaalsmogelijkheden in Nederland.

ANT: Aanslag niet terecht. Dit geldt voor aanslagen die onterecht zijn opgelegd, maar die niet meer vernietigd worden door het verstrijken van de 3-jaars termijn.

DET: Detentie. De belastingschuldige is voor langere tijd gedetineerd of er is niet bekend tot wanneer de belastingschuldige gedetineerd blijft en er is geen achterblijvende partner.

NVI: Niet verder invorderen. De belastingschuldige heeft geen recht op kwijtschelding en er zijn verhaalsmogelijkheden. Invorderen is niet wenselijk.

13. Bijlage 2 – checklist

Checklist verhaalsmogelijkheden



Dit is de checklist verhaalsmogelijkheden, bedoelt als leidraad voor het handmatig oninbaar lijden van belastingaanslagen door de medewerker Invordering B, medewerker Invordering A en Specialist Invordering.

1. Bevindingen deurwaarder

- Is de deurwaarder op het adres geweest? Ja / Nee
- Ja -> Wat zijn de bevindingen van de deurwaarder op het ambtsbericht?
- Nee -> Bs is verhuisd, vow

2. Inlichtingenbureau

- Ligt er al beslag op het inkomen of is er eerder beslag op het inkomen gelegd? -> Ja / Nee
- Ja -> beslag gelukt? Ja / Nee
- Nee -> is er sprake van een andere beslaglegger? Indien bekend, hoogte schuld en aflossing noteren
- Controle Inlichtingenlichtingenbureau, schuldenportaal
- Is er sprake van een inkomstenverhouding? -> Ja / Nee
- Ja -> Naam werkgever en loonbelastingnummer
- Nee -> Er is geen inkomstenverhouding (bs is mogelijk zelfstandige, ontvangt studiefinanciering, alimentatie, is geen kostwinner)

3. Kamer van Koophandel

- Is er sprake van een eigen onderneming? Ja / Nee
- Ja -> Kamer van Koophandel nummer en eventueel email adres noteren
- Nee -> Er is geen sprake van een eigen onderneming

4. Rijksdienst voor het Wegverkeer

- Is er sprake van een voertuig op naam? Ja / Nee
- Ja -> Merk / Type / Bouwjaar / Kenteken noteren
- Nee -> Er is geen voertuig op naam
- Kentekenbrief (dreigbrief versturen)
- Is beslag op het voertuig zinvol? Ja / Nee?
- Ja -> Voertuig heeft een waarde van 3.350,00 euro of meer, beslag op het voertuig laten leggen
- Nee -> Voertuig heeft geen waarde en is niet zinvol voor beslag

5. Kadaster

- Is er sprake van een eigen woning / pand? Ja / Nee
- Ja -> Beslag op woning / pand laten leggen
- Nee -> Er is geen eigen woning / pand
- Bs kan ook eigenaar van een woning / pand zijn zonder dat bs er zelf woont. Is er een betekenadres bekend? Ja / Nee
- Ja -> Beslag op woning / pand laten leggen
- Nee -> Beslag op woning / pand kan niet gelegd worden
- Wordt de woning / pand verhuurd? Ja / Nee

Versie 1.0
Datum : 10 juni 2025