



Belastingdienst

# Aansprakelijkheid voor loonheffingen en omzetbelasting bij inlening van personeel

**Leent u personeel in van een uitlener, en draagt deze de loonheffingen en omzetbelasting niet af aan de Belastingdienst? Dan kunt u hiervoor aansprakelijk worden gesteld. In deze brochure staat hoe inlenersaansprakelijkheid werkt en wat u kunt doen om het risico van aansprakelijkheid te beperken.**

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Waarover gaat deze brochure?</b>	<b>3</b>
<b>2</b>	<b>Wat is inlenersaansprakelijkheid?</b>	<b>3</b>
2.1	Wanneer bent u inlener?	3
2.2	Wanneer bent u uitlener?	4
2.3	Wat is een doorlener?	4
2.4	Voor welke belastingen en premies geldt de aansprakelijkheid?	4
2.5	Wie is voor wie aansprakelijk?	4
2.6	Volgorde van aansprakelijkheid	5
2.7	Bezwaar	5
<b>3</b>	<b>Combinatie met andere vormen van aansprakelijkheid</b>	<b>6</b>
3.1	Aansprakelijkheid voor de fiscale eenheid omzetbelasting	6
3.2	Bestuurdersaansprakelijkheid	6
<b>4</b>	<b>Bijzondere situaties met gevolgen voor de aansprakelijkheid</b>	<b>6</b>
4.1	Directeuren-grotaandeelhouders	6
4.2	Buitenlandse inleners	6
4.3	Buitenlandse uitleners	6
4.4	Inlenen van een buitenlandse uitlener	6
4.5	Schuldsaneringsregeling, faillissement of surseance	7
<b>5</b>	<b>Bescherming tegen aansprakelijkheid</b>	<b>7</b>
5.1	Verklaring betalingsgedrag	7
5.2	Goede administratie; matiging van het anoniementarief	8
5.3	Rechtstreekse storting bij de Belastingdienst	9
5.4	Beroep op de discolpatieregeling	9
<b>6</b>	<b>De geblokkeerde rekening (g-rekening)</b>	<b>9</b>
6.1	Zo werkt het	10
6.2	Het gebruik van de g-rekening	10
6.3	Voorwaarden voor vrijwaring bij storting op de g-rekening	10
6.4	Aanvraag g-rekening	11
6.5	De g-rekeningovereenkomst	12
6.6	Beoordeling van uw aanvraag	12
6.7	Afwijzen van een aanvraag g-rekening	12
6.8	Openen g-rekening	12
6.9	Storten op de g-rekening	13
6.10	Overmaken van de g-rekening naar de Belastingdienst	13
6.11	Deblokkeren van de g-rekening	13
6.12	Opheffen van de g-rekening	13
6.13	Eenzijdige opzegging van de g-rekening	14
6.14	Onjuist gebruik van de g-rekening	14
6.15	Verplichting tot terugstorten	14
<b>7</b>	<b>Meer informatie</b>	<b>14</b>

## 1 Waarover gaat deze brochure?

Als u personeel inleent of doorleent, kunt u te maken krijgen met inlenersaansprakelijkheid.

In deze brochure staat:

- Wat is inlenersaansprakelijkheid?
- In welke situaties hebt u ermee te maken?
- Hoe kunt u het risico van aansprakelijkheid beperken?

**Voor wie is deze brochure?**

Deze brochure is bedoeld voor iedereen die met het inlenen van personeel te maken heeft:

- de inlener
- de doorlener
- de uitlener

**Hoe is deze brochure opgebouwd?**

- Hoofdstuk 2: wat houdt inlenersaansprakelijkheid in en voor wie geldt het.
- Hoofdstuk 3: inlenersaansprakelijkheid kan samenvallen met andere vormen van aansprakelijkheid.
- Hoofdstuk 4: voor buitenlandse inleners en uitleners en voor directeuren-grotaandeelhouders gelden speciale regels. In dit hoofdstuk ook andere bijzondere situaties.
- Hoofdstuk 5: hoe kunt u het risico van aansprakelijkheid beperken.
- Hoofdstuk 6: het gebruik van de g-rekening om het risico te beperken.

## 2 Wat is inlenersaansprakelijkheid?

Inlenersaansprakelijkheid is aansprakelijkheid voor loonheffingen en btw die de uitlener niet betaalt.

Als u personeel inleent, kunnen wij u daarvoor aansprakelijk stellen. Inlenersaansprakelijkheid voorkomt misbruik bij de afdracht van loonheffingen en btw door inleners en uitleners van personeel.

**Welke partijen zijn er bij inlenersaansprakelijkheid?**

De partijen bij inlenersaansprakelijkheid zijn de:

- inlener (zie 2.1)
- uitlener (zie 2.2)
- doorlener (zie 2.3)

### 2.1 Wanneer bent u inlener?

U bent inlener als u een werknemer inhuurt van een andere ondernemer en u de leiding hebt over of het toezicht op de ingeleende werknemer. Die werknemer blijft daarbij in dienst van die andere ondernemer, de uitlener.

Blijft de uitlener de leiding en het toezicht houden? Dan gaat het niet om inlening maar om aanneming van werk. U hebt daardoor niet te maken met de inlenersaansprakelijkheid. Misschien hebt u dan wel te maken met de ketenaansprakelijkheid. Hierover staat meer in de brochure *Aansprakelijkheid voor loonheffingen bij onderaanneming*.

## 2.2 Wanneer bent u uitlener?

U bent uitlener als u een werknemer uitleent aan een andere ondernemer om onder diens leiding of toezicht te werken. De werknemer blijft bij u in loondienst.

### Let op

Bent u uitlener? Dan moet u zich als uitlener laten registreren in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Kijk voor meer informatie hierover op [kvk.nl](http://kvk.nl).

### 2.2.1 Staat de uitlener geregistreerd als uitlener?

Ga naar [kvk.nl](http://kvk.nl). Daar doet u de Waadi-check (Wet allocatie arbeidskrachten door intermediairs). Met een KvK-nummer van uw uitlener ziet u of de onderneming is geregistreerd als uitlener.

## 2.3 Wat is een doorlener?

Een doorlener is een tussenpersoon bij inlenen van personeel: hij leent personeel in van de uitlener en leent het uit aan de inlener.

## 2.4 Voor welke belastingen en premies geldt de aansprakelijkheid?

De aansprakelijkheid geldt voor loonheffingen en btw van het ingeleende personeel.

De loonheffingen bestaan uit:

- loonbelasting
- premie volksverzekeringen
- premies werknemersverzekeringen
- inkomensafhankelijke bijdrage op grond van de Zorgverzekeringswet

### 2.4.1 Wanneer is de inlener aansprakelijk voor invorderingsrente en kosten?

Wij kunnen de inlener aansprakelijk stellen voor de invorderingsrente en kosten van de aanslag(en) loonheffingen en omzetbelasting als deze rente en kosten te wijten zijn aan de inlener zelf, bijvoorbeeld als de inlener zijn uitlener te laat heeft betaald. Daarnaast brengen wij invorderingsrente en eventuele kosten in rekening als de inlener zijn aansprakelijkheidsschuld te laat betaalt.

## 2.5 Wie is voor wie aansprakelijk?

De inlener is aansprakelijk voor de loonheffingen en btw van de uitlener.

In twee situaties zijn er meer personen aansprakelijk:

- het personeel wordt ingeleend via een doorlener
- het personeel wordt ingeleend door een onderaannemer

### 2.5.1 Inlening door een doorlener

#### Voorbeeld

Een uitlener leent een werknemer uit aan doorlener A. Deze leent de werknemer uit aan doorlener B, die de werknemer weer uitleent aan de uiteindelijke inlener. Het schema hieronder geeft weer wie waarvoor aansprakelijk is.

Aansprakelijk voor:	Doorlener A	Doorlener B	Inlener
uitlener	x	x	x
doorlener A		x	x
doorlener B			x

### 2.5.2 Inlening door een onderaannemer

Als een onderaannemer personeel inleent en de uitlener betaalt de loonheffingen en de btw niet, dan kan de onderaannemer aansprakelijk worden gesteld voor de loonheffingen en btw die de uitlener moet betalen.

Als de onderaannemer zijn aansprakelijkheidsschuld niet betaalt, kunnen wij ook de aannemers verder in de keten aansprakelijk stellen. In dat geval stellen wij hen aansprakelijk voor de niet betaalde loonheffingen in de aansprakelijkheidsschuld. Dit is de zogenoemde 'ketenaansprakelijkheid'. Daarover leest u meer in de brochure *Aansprakelijkheid voor loonheffingen bij onderaanneming*.

#### Voorbeeld

Een hoofdaannemer schakelt onderaannemer A in. Deze onderaannemer A besteedt een deel van de werkzaamheden uit aan onderaannemer B. Voor het uitvoeren van deze werkzaamheden leent onderaannemer B personeel in van een uitlener. Voor de loonheffingen en btw die de uitlener moet betalen, is onderaannemer B aansprakelijk. Als hij vervolgens zijn aansprakelijkheidsschuld niet betaalt, kunnen wij onderaannemer A en de hoofdaannemer aansprakelijk stellen voor de niet betaalde loonheffingen in de aansprakelijkheidsschuld.

### 2.6 Volgorde van aansprakelijkheid

Bij het doorlenen van personeel zijn er meer personen aansprakelijk voor dezelfde schuld. Wij stellen eerst de doorlener(s) aansprakelijk, en vervolgens de uiteindelijke inlener.

Als meteen duidelijk is dat de doorlener(s) de schuld niet kan (kunnen) voldoen, dan kunnen wij de doorlener(s) en de uiteindelijke inlener tegelijk aansprakelijk stellen. Dit geldt ook voor de eventuele onderaannemer en hoofdaannemer. Zie het voorbeeld van 2.5.2.

### 2.7 Bezwaar

Worden de aanslagen loonheffingen en omzetbelasting niet betaald? Dan sturen wij een beschikking naar de inlener waarin wij hem aansprakelijk stellen voor de onbetaalde aanslagen loonheffingen en omzetbelasting. De inlener kan hiertegen bezwaar maken door ons een brief te sturen binnen zes weken na de datum van de beschikking.

De brief moet duidelijk maken waarom hij bezwaar maakt. Het bezwaar kan gaan over:

- de reden van de aansprakelijkstelling
- het bedrag waarvoor de inlener aansprakelijk is gesteld

De inlener kan gegevens opvragen over de aanslag waarvoor hij aansprakelijk is gesteld. Dit kan bij de ontvanger van de Belastingdienst die de beschikking heeft verstuurd.

Als wij het bezwaar afwijzen, kan de inlener tegen die beslissing in beroep gaan bij de belastingrechter van de rechtbank. Als de rechter dit beroep afwijst, kan de inlener in hoger beroep gaan bij het gerechtshof. Ten slotte is nog beroep in cassatie mogelijk bij de Hoge Raad.

### 3 Combinatie met andere vormen van aansprakelijkheid

Het kan voorkomen dat inlenersaansprakelijkheid samenvalt met:

- ketenaansprakelijkheid (zie 2.5.2)
- aansprakelijkheid voor de fiscale eenheid omzetbelasting (btw – zie 3.1)
- bestuurdersaansprakelijkheid (zie 3.2)

#### 3.1 Aansprakelijkheid voor de fiscale eenheid omzetbelasting

Maakt de uitlener deel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting? Dan proberen wij de niet betaalde btw eerst te verhalen op de overige leden van deze fiscale eenheid. Daarna kan ook voor deze omzetbelastingsschuld inlenersaansprakelijkheid volgen.

#### 3.2 Bestuurdersaansprakelijkheid

Is de uitlener een rechtspersoon? Dan proberen wij de belastingsschuld op de bestuurders van de uitlener te verhalen. Daarna stellen wij zo nodig ook de inlener aansprakelijk voor de onbetaalde loonheffingen en btw.

### 4 Bijzondere situaties met gevolgen voor de aansprakelijkheid

Speciale regels gelden voor:

- directeuren-groootaandeelhouders (zie 4.1)
- buitenlandse inleners (zie 4.2)
- buitenlandse uitleners (zie 4.3)

Ook gelden er speciale regels:

- als u inlener bent en personeel inleent van een buitenlandse uitlener (zie 4.4)
- bij een schuldsaneringsregeling, faillissement of surseance (zie 4.5)

#### 4.1 Directeuren-groootaandeelhouders

Een uitlener kan een rechtspersoon zijn met maar één werknemer, de directeur-groootaandeelhouder (dga). Ook met een Verklaring arbeidsrelatie-dga (VAR-dga) loopt de inlener het risico van aansprakelijkheid. Als de uitlener de loonheffingen en btw niet voor de dga afdraagt, dan stellen wij eerst de dga aansprakelijk als bestuurder van de uitlener (bestuurdersaansprakelijkheid, zie 3.2). Maar vervolgens kunnen wij ook de inlener voor het onbetaalde bedrag aansprakelijk stellen (inlenersaansprakelijkheid).

#### 4.2 Buitenlandse inleners

Bent u een buitenlandse inlener? En laat u in Nederland werkzaamheden uitvoeren waarvoor u personeel inleent van een uitlener die in Nederland loonheffingen en btw moet betalen? Dan bent u aansprakelijk op grond van de inlenersaansprakelijkheid. Maar laat u dat werk het buitenland uitvoeren? Dan bent u niet aansprakelijk op grond van de inlenersaansprakelijkheid.

#### 4.3 Buitenlandse uitleners

Bent u een buitenlandse uitlener? Dan moet u voor de werknemers die u in Nederland uitleent de loonheffingen en btw betalen.

#### 4.4 Inlenen van een buitenlandse uitlener

Bent u inlener en leent u personeel in van een buitenlandse uitlener? Dan geldt voor u het volgende:

- U bent aansprakelijk op grond van de inlenersaansprakelijkheid.
- U moet de volgende extra gegevens verstrekken:
  - kopieën van A1-verklaringen (voorheen: E101-verklaringen)
  - een kopie van het contract met de uitlener
  - als dat van toepassing is: een verblijfs- of tewerkstellingsvergunning

#### 4.5 Schuldsaneringsregeling, faillissement of surseance

Bent u inlener en heeft uw uitlener financiële problemen? Dan is het beter dat u geen geld overmaakt op de g-rekening (zie hoofdstuk 6) van de uitlener nadat hij failliet is verklaard of tot een wettelijke schuldsaneringsregeling is toegelaten. Dat is een risico, want het bedrag valt dan in de (faillissements)boedel en geldt niet als een vrijwarende betaling. Daardoor kunnen wij u toch nog aansprakelijk stellen voor de loonheffingen en btw.

## 5 Bescherming tegen aansprakelijkheid

Als inlener of doorlener kunt u er zelf voor zorgen dat het risico van aansprakelijkheid voor de loonheffingen en omzetbelasting van een uitlener zo klein mogelijk blijft.

U beperkt het risico van inlenersaansprakelijkheid door:

- de uitlener te vragen naar een recente en originele verklaring betalingsgedrag (zie 5.1)
- een goede administratie bij te houden (zie 5.2)
- te storten op een geblokkeerde rekening (g-rekening – zie hoofdstuk 6)

### Let op

Als uw uitlener niet of onjuist bij de Kamer van Koophandel staat geregistreerd (de zogenoemde Waadich-check - Wet allocatie arbeidskrachten door intermediairs), dan riskeren u en uw uitlener een boete van de Inspectie szw. Zie [weethoehetzit.nl](http://weethoehetzit.nl) voor meer informatie.

#### 5.1 Verklaring betalingsgedrag

U kunt uw uitlener vragen om een recente en originele verklaring betalingsgedrag. Dat geeft u een beter beeld van de uitlener en van het aansprakelijkheidsrisico dat u met hem loopt. In een verklaring betalingsgedrag verklaren wij schriftelijk dat de uitlener zijn loonheffingen en btw heeft betaald die op het moment van de afgifte bekend zijn. Wij geven alleen een verklaring betalingsgedrag aan de uitlener als deze daar zelf om vraagt. Wij geven zo'n verklaring niet aan de inlener. De verklaring betalingsgedrag betekent niet dat u gevrijwaard bent; ook met een verklaring kunnen wij u aansprakelijk stellen.

##### 5.1.1 Aanvraag verklaring

De uitlener moet de verklaring over zijn betalingsgedrag schriftelijk aanvragen bij zijn belastingkantoor. Wij versturen de verklaring ongeveer een week na ontvangst van de aanvraag.

##### 5.1.2 Twee soorten verklaringen betalingsgedrag

Wij kunnen de uitlener twee soorten verklaringen betalingsgedrag geven:

###### a een schone verklaring

De uitlener ontvangt een schone verklaring:

- als hij de aangegeven en de nageheven loonheffingen en omzetbelasting heeft betaald.
- als hij zekerheid heeft gegeven tot het bedrag van de belastingaanslag(en).

###### b een voorbehoudverklaring

De uitlener ontvangt een voorbehoudverklaring als:

- hij alle loonheffingen en btw heeft betaald, met uitzondering van de bedragen waarvoor een betalingsregeling is getroffen wegens tijdelijke liquiditeitsproblemen, en hij die regeling ook nakomt.
- hij alle loonheffingen en btw heeft betaald, met uitzondering van de bedragen waarvoor wij uitstel van betaling hebben verleend voor bezwaar of (hoger) beroep.

### 5.1.3 Geen verklaring voor een nieuwe uitlener

Wij kunnen een nieuwe uitlener geen verklaring betalingsgedrag geven. Wij laten de uitlener schriftelijk weten dat hij geen verklaring krijgt omdat hij nog geen loonheffingen en btw hoefde af te dragen.

### 5.1.4 Aanvraag verklaring door een zelfstandige zonder personeel

Bent u zelfstandige zonder personeel (zzp'er)? U kunt alleen een verklaring betalingsgedrag voor de btw aanvragen als doorlener (zie 2.3).

Als u een uitlener /rechtspersoon bent met een var-dga, die zijn enige personeelslid (zijn eigen dga) uitleent, dan moet u een verklaring betalingsgedrag aanvragen als uitlener.

### 5.1.5 Aanvraag verklaring door een curator of bewindvoerder

Het bedrijf van een uitlener wordt soms voortgezet door een curator of bewindvoerder. We weten dan nog niet of de loonheffingen en btw die zijn verschuldigd door de voortzetting van het bedrijf, ook echt worden afgedragen. In zo'n geval geven wij geen verklaring betalingsgedrag. Dat doen we wel als het bedrijf al langere tijd wordt voortgezet en de curator of bewindvoerder alsnog om een verklaring vraagt. Het hangt af van de omstandigheden of dit een schone verklaring of voorbehoudverklaring zal zijn.

## 5.2 Goede administratie; matiging van het anoniementarief

Wij stellen de aansprakelijkheidsschuld meestal vast aan de hand van de administratie van de uitlener. Zo nodig gebruiken wij ook de administratie van de inlener. Is er geen goede administratie waardoor we het loonbedrag niet kunnen vaststellen, dan maken wij een schatting van het loonbedrag en de loonheffingen. Het ontbreken van een goede administratie is ook belangrijk als de loonheffingen zijn vastgesteld met het 'anoniementarief' (het tarief dat u kunt toepassen als de gegevens van uw werknemer(s) niet compleet zijn). Wij passen het anoniementarief bijvoorbeeld toe als:

- de gegevens van de werknemer(s) niet volledig in de loonadministratie van de uitlener zijn opgenomen
- de identiteit van de werknemer(s) niet goed is vastgesteld
- er geen stukken zijn waaruit blijkt dat de werknemers in Nederland mogen werken

U kunt ons vragen uw aansprakelijkheid voor het anoniementarief te matigen. Dit doen wij als u gegevens laat zien waarmee wij het loon van de werknemer aan zijn werkzaamheden kunnen toekennen en waarmee u de identiteit van de ingeleende werknemer kunt aantonen.

U kunt de identiteit van de ingeleende werknemer aantonen met de volgende gegevens:

- naam-, adres- en woonplaatsgegevens
- geboortedatum
- burgerservicenummer (BSN)
- specificatie van de gewerkte uren
- nationaliteit
- soort identiteitsbewijs, nummer en geldigheidsduur
- als dat van toepassing is, de aanwezigheid van een A1-verklaring, verblijfsvergunning, tewerkstellingsvergunning, notificatie of var-verklaring inclusief nummer en geldigheidsduur
- naam, adres en woonplaats van de uitlener en het inschrijvingsnummer van de uitlener bij de Kamer van Koophandel

Het overnemen van de meest relevante gegevens uit de originele identiteitsbewijzen volstaat. Op grond van de Wet bescherming persoonsgegevens mag u daarom geen kopie van het identiteitsbewijs vragen. Een rijbewijs kunt u niet gebruiken om de identiteit vast te stellen, omdat de nationaliteit van de werknemer daar niet op staat.



**Let op**

U moet de gegevens voor of tijdens het inlenen van het personeel vastleggen.

U moet daarbij kunnen aantonen dat u een betrouwbare procedure volgt waarmee u van de ingeleende werknemer:

- de identiteit vaststelt
- het identiteitsbewijs controleert op geldigheid en echtheid
- de persoonsgegevens vastlegt

Bij deze procedure moet u het originele identiteitsbewijs controleren en het bewijs gebruiken om de werknemer te identificeren. Wilt u weten hoe u het identiteitsbewijs controleert?

Lees daarvoor de Richtsnoeren identificatie en verificatie van de Autoriteit Persoonsgegevens (zie [autoriteitpersoonsgegevens.nl](http://autoriteitpersoonsgegevens.nl)) of ga naar [weethoehetzit.nl](http://weethoehetzit.nl).

Na deze controle moet u de persoonsgegevens vastleggen. Dat voorkomt misverstanden en misbruik zoals identiteitsfraude. Daarom moet u de gegevens ook ontoegankelijk maken voor onbevoegden.

Wilt u weten hoe u de persoonsgegevens vastlegt? Kijk op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) voor een 'Voorbeeld vastlegging persoonsgegevens' en een 'Voorbeeld vastlegging gewerkte uren'.

**5.3 Rechtstreekse storting bij de Belastingdienst**

Met ingang van 1 januari 2016 is het niet meer mogelijk om rechtstreeks te storten op een rekening van de Belastingdienst. U bent alleen gevrijwaard van aansprakelijkheid door te storten op een g-rekening. De vrijwaring geldt alleen voor het gestorte bedrag. Zorg er dus voor dat het bedrag overeenkomt met het bedrag van de loonheffingen en de btw.

**5.4 Beroep op de disclupatieregeling**

Soms valt het niemand te verwijten dat de loonheffingen en btw niet worden betaald. Bijvoorbeeld bij een plotseling verslechterde economische situatie of bij uitzonderlijk slechte weersomstandigheden.

De inlener kan dan een beroep doen op de disclupatieregeling. Dit heeft alleen succes als naast de inlener ook de uitlener geen verwijt kan worden gemaakt.

Of deze situatie van toepassing is, beoordelen wij op basis van feiten en omstandigheden.

**Let op**

Leent u in van een uitlener die is opgenomen in het register van de Stichting Normering Arbeid (SNA)? Dan bent u gevrijwaard voor het volledige bedrag van de aansprakelijkheid als u aan een aantal voorwaarden voldoet. Deze voorwaarden worden beschreven in hoofdstuk 6.3.1

**6 De geblokkeerde rekening (g-rekening)**

U kunt zich beschermen tegen het risico van aansprakelijkheid door het storten op een geblokkeerde rekening, de zogenoemde g-rekening van uw uitlener. Deze rekening kan alleen gebruikt worden voor het betalen van de loonheffingen en btw of voor het doorstorten naar een andere g-rekening.

Ook aannemers kunnen een g-rekening gebruiken (zie de brochure *Aansprakelijkheid voor loonheffingen bij onderaanneming*). Het gebruik van een g-rekening is niet verplicht.

Met ingang van 1 januari 2016 is het niet meer mogelijk om rechtstreeks te storten op een rekening van de Belastingdienst. U bent alleen gevrijwaard van aansprakelijkheid door te storten op een g-rekening. De vrijwaring geldt alleen voor het gestorte bedrag. Zorg er dus voor dat het bedrag overeenkomt met het bedrag van de loonheffingen en de btw.

### 6.1 Zo werkt het

U maakt een deel van het factuurbedrag over op de g-rekening van de uitlener: Dit bedrag komt overeen met het bedrag van de loonheffingen en btw die de uitlener aan ons moet afdragen. De uitlener kan de loonheffingen en btw vervolgens vanaf zijn g-rekening betalen. Als aan alle voorwaarden (zie 6.3) is voldaan, stellen wij u niet aansprakelijk. Als de schuld hoger is dan uw overboeking naar de g-rekening, kunnen we u nog wel aansprakelijk stellen voor het restbedrag.

### 6.2 Het gebruik van de g-rekening

Er zijn drie partijen die de g-rekening kunnen gebruiken:

- de uitlener
- de doorlener
- de inlener

De inlener krijgt een factuur van de uitlener/doorlener. De inlener spreekt met de uitlener/doorlener af welk deel van het factuurbedrag hij overmaakt naar de g-rekening. Het is raadzaam om een bedrag af te spreken dat overeenkomt met de werkelijk te betalen loonheffingen en btw. Dat voorkomt een overtollig saldo op de g-rekening. Het btw-bedrag staat op de factuur.

Bij de betalingsopdracht vermeldt de inlener:

- het nummer van de factuur
- eventuele andere identificatiekenmerken van de factuur

De uitlener kan de loonheffingen en btw vanaf zijn g-rekening betalen.

De doorlener kan vanaf zijn eigen g-rekening bedragen (door)storten op de g-rekening van de uitlener. Deze bedragen moeten zijn bedoeld om de loonheffingen en btw van de factuur te betalen. Hij kan ook zijn eigen btw vanaf zijn g-rekening betalen.

### 6.3 Voorwaarden voor vrijwaring bij storting op de g-rekening

Als inlener bent u gevrijwaard van aansprakelijkheid als aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- De factuur van de uitlener moet voldoen aan de eisen van artikel 35a Wet op de omzetbelasting 1968.
- Op de factuur moeten de volgende gegevens staan:
  - het nummer of kenmerk van de overeenkomst waarmee de uitlener personeel heeft uitgeleend
  - de periode waarin die prestatie is of prestaties zijn verricht
  - een beschrijving of kenmerk van het werk waarvoor betaald wordt
- De factuurgegevens moeten makkelijk terug te vinden zijn in uw administratie.
- U moet een manurenadministratie bijhouden waarmee wij uw aansprakelijkheid voor het werk kunnen vaststellen.

Als u aan al deze voorwaarden voldoet, bent u niet aansprakelijk voor het bedrag van uw storting op de g-rekening. Dit geldt ook als het gestorte bedrag ons uiteindelijk niet bereikt. De vrijwaring voor het door u gestorte bedrag geldt niet als u weet of redelijkerwijs kunt vermoeden dat de uitlener het bedrag op de g-rekening niet zal gebruiken om de loonheffingen en btw te betalen.

### 6.3.1 Vrijwaring voor het volledige bedrag van de aansprakelijkheid

Wij stellen een inlener niet aansprakelijk als:

- de inlener 25% van het factuurbedrag (inclusief btw) op de g-rekening van de uitlener stort (bij verlegging van de btw is dit 20% van het factuurbedrag)
- bij betaling het factuurnummer en eventuele andere identificatiegegevens van de factuur is vermeld
- de administratie van de inlener direct inzicht geeft in de gegevens van de inlening, de manurenadministratie en de betalingen
- het burgerservicenummer (BSN) van de ingeleende werknemer bij de inlener bekend is
- de inlener de identiteit van de ingeleende werknemer kan aantonen
- de inlener, als dat van toepassing is, kan aantonen dat de ingeleende werknemer een geldige verblijfs- of tewerkstellingsvergunning heeft

De uitlener moet aan de volgende voorwaarden voldoen:

- De onderneming voldoet aan de NEN 4400-1 of de NEN 4400-2-norm en staat in het register van de Stichting Normering Arbeid (SNA). Op de website van SNA ([normeringarbeid.nl](http://normeringarbeid.nl)) staan de uitzendondernemingen die aan deze eisen voldoen.
- Op de factuur staat:
  - het nummer of het kenmerk van de overeenkomst waarvoor de factuur geldt
  - het tijdvak of de tijdvakken waarvoor de factuur geldt
  - de omschrijving of het kenmerk van het werk waarvoor de factuur geldt

#### Let op

U moet deze registratie bij elke betaling verifiëren, omdat het steeds een momentopname is. U kunt zich bij de SNA abonneren op de attenderingsservice. Dan krijgt u een signaal als er wijzigingen zijn in de registratie van uw uitlener.

### 6.3.2 Storten op de g-rekening van beursgenoteerde ondernemingen

Leent u in van een beursgenoteerde uitlener? Een aantal in een oeso-land beursgenoteerde uitzendondernemingen dat in Nederland actief is, kan als alternatief voor het storten op de g-rekening zekerheid stellen voor de betaling van de loonheffingen en btw. Wij geven jaarlijks een verklaring af aan in oeso-landen beursgenoteerde uitzendondernemingen die de vereiste zekerheid hebben gesteld.

U weet dan dat voor de werkmaatschappijen die onderdeel uitmaken van zo'n in een oeso-land beursgenoteerde uitzendonderneming, storten op de g-rekening in principe niet is vereist. Als u zeker wilt weten of u gevrijwaard bent moet u nagaan of:

- de uitzendonderneming waarvan u arbeidskrachten inleent, beschikt over een verklaring van de Belastingdienst. De uitzendonderneming kan u hierover informeren
- de werkmaatschappij waarvan u inleent, in het SNA-register staat vermeld

Leent u arbeidskrachten in van zo'n uitzendonderneming? Dan geldt de voorwaarde dat u 25% of 20% (bij toepassing van de verleggingsregeling btw) van het factuurbedrag op de g-rekening moet storten, niet. U kunt in dat geval het gehele factuurbedrag overmaken aan de uitzendonderneming en desondanks een beroep doen op de in hoofdstuk 6.3.1 genoemde vrijwaring, zodat u niet aansprakelijk wordt gesteld.

### 6.4 Aanvraag g-rekening

Wilt u een g-rekening openen? Vul dan het formulier *Aanvraag g-rekening* in. U kunt dit formulier downloaden van [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Als wij uw verzoek toewijzen, sluiten wij met u en de bank een g-rekeningovereenkomst af.

## 6.5 De g-rekeningovereenkomst

De g-rekening is gekoppeld aan een loonheffingnummer en een btw-nummer. U kunt meerdere subnummers aan de g-rekening koppelen.

De g-rekeningovereenkomst houdt in dat:

- het saldo mag alleen worden gebruikt om de loonheffingen en btw in verband met inlening van personeel te betalen of door te storten naar een andere g-rekening.
- wij een pandrecht krijgen op het saldo van de g-rekening.  
Dit betekent dat wij het saldo mogen gebruiken voor de betaling van loonheffingen- en omzetbelasting-schuld als de uitlener deze niet betaalt.

## 6.6 Beoordeling van uw aanvraag

Na ontvangst van uw *Aanvraag g-rekening* beoordelen wij of u voor een g-rekening in aanmerking komt. Om in aanmerking te komen, moet u zich uitsluitend of nagenoeg uitsluitend bezighouden met het uitlenen van personeel tegen vergoeding en inhoudingsplichtig zijn voor de loonheffingen.

Een doorlener die niet inhoudingsplichtig is voor de loonheffingen kan een g-rekening aanvragen op zijn btw-nummer.

## 6.7 Afwijzen van een aanvraag g-rekening

Wij wijzen uw aanvraag voor een g-rekening af als:

- u niet aan de voorwaarden voldoet die zijn genoemd bij 6.6, of
- u al een g-rekening hebt, of
- wij verwachten dat u onjuist gebruik zal maken van de g-rekening

Voordat wij het verzoek afwijzen, sturen wij u een brief waarin wij dat aankondigen. Als u het daar niet mee eens bent, moet u binnen 14 dagen bezwaar maken bij het belastingkantoor dat de aankondiging stuurde. U krijgt schriftelijk bericht van onze beslissing over uw bezwaar. U kunt niet in beroep gaan tegen deze beslissing.

### Let op

Als u niet op tijd (binnen 14 dagen) bezwaar maakt, dan wordt de afwijzing automatisch definitief. U krijgt hierover geen bericht.

## 6.8 Openen g-rekening

Als wij akkoord gaan met de aanvraag, ondertekenen wij de g-rekeningovereenkomst en sturen die naar u. U gaat hiermee binnen 1 maand naar uw bank. Als de bank akkoord gaat, ondertekent die ook de overeenkomst en kent een g-rekeningnummer toe. Na toekenning van de g-rekening stuurt de bank het Belastingdienst-exemplaar van de overeenkomst retour naar ons. De bank bewaart het oorspronkelijke exemplaar van de overeenkomst zolang de g-rekening in stand blijft, maar in ieder geval zeven jaar.

### Let op

Als u de g-rekeningovereenkomst niet binnen 1 maand naar de bank brengt, kunt u deze niet meer gebruiken. U moet dan opnieuw een formulier indienen.

## 6.9 Storten op de g-rekening

U mag zelf bepalen welk deel van de factuur u op de g-rekening van de uitlener stort. Het is raadzaam een bedrag te kiezen dat overeenkomt met de af te dragen loonheffingen en btw. Stort u te weinig, dan is uw aansprakelijkheidsrisico onvoldoende gedekt. Stort u te veel, dan kan de uitlener niet over zijn (onnodig geblokkeerde) geld beschikken. Daarvoor moet hij dan eerst om deblokking vragen (zie 6.11).

Wilt u volledig gevrijwaard zijn van de aansprakelijkheid voor de loonheffingen en de btw? Dat kan alleen als uw uitlener een SNA-gecertificeerd bedrijf is (zie 6.3.1).

### Let op

U bent niet gevrijwaard als uw storting op de g-rekening wordt bijgeschreven nadat de uitlener failliet is verklaard. Zo'n storting valt in de faillissementsboedel en moet worden uitbetaald aan de curator. De uitlener mag alleen naar een andere g-rekening overmaken (het zogenoemde doorstorten) als de uitlener op zijn beurt personeel heeft ingeleend. Ook voor deze betalingsopdracht gelden de voorwaarden die worden genoemd in de paragrafen 6.2 en 6.3.

## 6.10 Overmaken van de g-rekening naar de Belastingdienst

Vermeld bij de betalingsopdracht het betalingskenmerk dat staat op de uitnodiging tot het doen van aangifte of op de acceptgiro bij het aanslagbiljet.

Maak het bedrag over naar IBAN-rekeningnummer: NL78 INGB 0000 4440 40 ten name van de Belastingdienst/Centrale administratie, bureau WKA te Apeldoorn.

## 6.11 Deblokken van de g-rekening

Is het saldo van de g-rekening hoger dan de loonheffingen en btw waarvoor de bedragen zijn gestort? Dan kan de uitlener ons vragen dit overschot vrij te geven. Daarvoor moet hij het formulier *Verzoek deblokking g-rekening* bij ons indienen. Dit formulier staat op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Wij beoordelen dan het aangiftegedrag en de aard van de gestorte bedragen om te bepalen of er daadwerkelijk sprake is van een overschot.

Als wij het deblokkingverzoek goedkeuren, verrekenen wij eerst met andere belastingschulden. Daarna betalen wij het overschot uit. Daarvoor vragen wij de uitlener zijn bank opdracht te geven het bedrag over te maken op IBAN-rekeningnummer NL78 INGB 0000 4440 40 ten name van de Belastingdienst/Centrale administratie, bureau WKA te Apeldoorn. Als wij dat bedrag hebben ontvangen, maken wij het over op een gewone bankrekening van de uitlener.

Een deblokkingverzoek gaat sneller als de uitlener het verzochte bedrag overmaakt zodra hij een ontvangstbevestiging van zijn verzoek heeft gekregen.

Als wij deblokking weigeren, sturen wij de uitlener hierover een brief.

## 6.12 Opheffen van de g-rekening

U moet de g-rekeningovereenkomst opheffen bij beëindiging van een onderneming. U gebruikt hiervoor het formulier *Verzoek opheffing g-rekening*. Download het formulier van [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Als de g-rekening nog een saldo heeft, onderzoeken wij of dit saldo kan worden gedeblokkeerd.

### Wijziging rechtsvorm

U moet de g-rekeningovereenkomst ook opheffen als de rechtsvorm van uw onderneming wijzigt. Als u bijvoorbeeld uw eenmanszaak inbrengt in een bv, heft u de bestaande g-rekeningovereenkomst op en vraagt u een nieuwe g-rekeningovereenkomst aan op naam van de bv. Download de formulieren voor het aanvragen en opheffen van een g-rekening van [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

### 6.13 Eenzijdige opzegging van de g-rekening

Wij kunnen een g-rekening eenzijdig opzeggen als:

- u geen of onjuist gebruikmaakt van de g-rekening
- de hoofdactiviteit van de onderneming verandert waardoor de onderneming niet meer voornamelijk bezig is met het uitlenen van personeel
- u geen werknemers meer in dienst hebt
- u failliet bent verklaard
- aan u surseance van betaling is verleend en de bewindvoerder niet instemt met voortzetting van de g-rekening
- de schuldsanering voor natuurlijke personen op u van toepassing is

Tegen de eenzijdige opzegging van de g-rekening is geen bezwaar of (hoger) beroep mogelijk. Wel kunt u de civiele rechter (in kort geding) laten beoordelen of wij de rekening terecht hebben opgezegd.

### 6.14 Onjuist gebruik van de g-rekening

Ontvangt u een bedrag op uw g-rekening van een andere g-rekening, en is dat bedrag niet bestemd voor loonheffingen en/of btw in verband met uitlening van personeel? Dan moet u dat bedrag terugstorten naar de g-rekening waarvan het afkomstig is. Anders maakt u onjuist gebruik van de g-rekening. Dit kan verschillende gevolgen hebben:

- Wij zeggen de g-rekening op van u en van de storter.
- Wij vragen de rechter om toekenning van een schadevergoeding.
- Het Openbaar Ministerie stelt strafrechtelijke vervolging in.

### 6.15 Verplichting tot terugstorten

Ontvangt u vanaf een andere g-rekening een bedrag op uw g-rekening? En is dat bedrag niet bestemd voor loonheffingen of btw in verband met uitgeleend personeel? Dan moet u dat bedrag terugstorten naar de g-rekening waarvan het afkomstig is. Doet u dit niet, dan levert u 'wanprestatie'. Wij kunnen u dan dagvaarden voor de rechter. Ook is de kans groot dat wij de g-rekeningen van de storter en van u dan eenzijdig opzeggen (zie 6.13).

## 7 Meer informatie

De bepalingen van de inlenersaansprakelijkheid staan in artikel 34 van de Invorderingswet 1990 en in de Uitvoeringsregeling inleners-, keten- en opdrachtgeversaansprakelijkheid 2004.

#### Hebt u nog vragen?

Kijk op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl) of op [weethoehetzit.nl](http://weethoehetzit.nl).

Of bel de BelastingTelefoon: 0800 – 0543. Wij zijn bereikbaar op: maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

