

To: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e @minfin.nl]; [redacted] 10.2.e ([redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e @minfin.nl];  
[redacted] 10.2.e @minfin.nl]  
Cc: [redacted] 10.2.e @rvo.nl]; [redacted] 10.2.e, [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e @rvo.nl]; [redacted] 10.2.e  
[redacted] 10.2.e @minezk.nl]; [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e @minezk.nl]  
From: [redacted] 10.2.e (EZK)  
Sent: Wed 8/26/2020 2:59:37 PM  
Importance: Normal  
Subject: haalbaarheidsanalyse BIK: nadere inbreng EZK  
MAIL\_RECEIVED: Wed 8/26/2020 3:00:05 PM

Beste [redacted] 10.2.e,

Wij hebben gekeken naar jullie memo met een schets van de BIK. We voelen ons hier in alle eerlijkheid zeer ongemakkelijk bij, vanwege de grote uitvoerings- en effectiviteitsbezwaren tegen een dergelijk vormgegeven instrument, de vele openstaande vragen over de inperking en vormgeving ervan, evenals de risico's op misbruik en oneigenlijk gebruik.

Onze [redacted] 10.2.e heeft onze hoofdbezwaren hieronder even snel op een rijtje gezet. Ik hoop dat jullie deze nog aan jullie minister en Staatssecretaris kunnen meegeven,

Vriendelijke groeten,

[redacted] 10.2.e

Begin doorgestuurd bericht:

**Van:** [redacted] 10.2.e (EZK)  
**Datum:** 26 augustus 2020 om 14:27:23 CEST  
**Aan:** " [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e )"  
**Kopie:** [redacted] 10.2.e )"

, " [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e )" , [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e  
[redacted] 10.2.e , " [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e ( [redacted] 10.2.e )" , [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e  
[redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e

**Onderwerp: RE: Doc MinFin – haalbaarheidsanalyse BIK: laatste versie**

Hoi [redacted] 10.2.e,

Wij hebben het document van FIN doorgenomen en hebben nog altijd een kwetsbaar beeld van de BIK.

De regeling is nog niet scherp waardoor er nog veel uitvoeringstechnische hobbels genomen moeten worden en er potentieel misbruik en oneigenlijk gebruik dreigt.

Ik wil je de volgende opmerkingen meegeven:

- Een afbakening van het type investeringen dat wij willen aanjagen ontbreekt; door voorbeelden te noemen dichten wij eventuele mazen in de regeling.
- De meerwaarde van de regeling ten opzichte van het bestaande instrumentarium is op dit moment niet helder.
- Onbedoeld of oneigenlijk gebruik tegengaan met wetgeving is volgens een eerdere versie van de regeling zeer lastig/complex
  - Daarnaast is niet uitgewerkt hoe gehandeld wordt na constatering van misbruik en oneigenlijk gebruik.
  - De risico's bij het terugvorderen na misbruik en oneigenlijk gebruik ontbreken en kan zelfs het einde van een onderneming betekenen.
- De volgende constatering maken de regeling erg kwetsbaar voor misbruik en oneigenlijk gebruik:
  - Het niet laten melden van het moment van de investeringsbeslissing door de ondernemers bij RVO of de Belastingdienst is de kans op misbruik en oneigenlijk gebruik groot.
  - Automatisch toe laten kennen van de *eenvoudige regeling* zorgt voor grote kans op misbruik, onbedoeld en oneigenlijk gebruik.
  - Zolang de daadwerkelijke investeringen niet gecontroleerd worden door RVO of de Belastingdienst is kans op misbruik en oneigenlijk gebruik groot

- Het is vaag hoe overschrijdingen op een *andere manier* worden geborgd; de kans op onbedoeld gebruik neemt toe als dit niet vooraf uitgewerkt is.

Ondanks de politieke en maatschappelijke druk is het o.i. verstandiger om meer tijd te nemen voor een zorgvuldige uitwerking van de regeling (inclusief uitvoeringstoets, wetgevingstoets, regeldruktoets), en de BIK (met een kleine vertraging) over een jaar in belastingjaar 2022 te introduceren.

Groet,

10.2.e

**Van:** 10.2.e (EZK)

**Verzonden:** woensdag 26 augustus 2020 11:24

**Aan:** 10.2.e (EZK)

; 10.2.e 10.2.e ( 10.2.e ); 10.2.e 10.2.e 10.2.e  
10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e  
10.2.e 10.2.e

**Onderwerp:** Doe MinFin – haalbaarheidsanalyse BIK: laatste versie

Beste allemaal,

Zie bijgevoegd document van Fin, dat hun minister naar ik begrijp onder de arm mee zal nemen naar het Coalitie Overleg vanavond. Ik heb er nog niet naar kunnen kijken (zit komend uur vast bij een politieke en daarna ambtelijke 5hoek).

RVO-collega's: willen jullie een check doen of de uitvoeringspassage er correct in staat?

Groet,

10.2.e

Beg in doorgestuurd bericht:

**Van:** 10.2.e <10.2.e@minfin.nl>

**Datum:** 26 augustus 2020 om 11:14:50 CEST

**Aan:** "10.2.e" <10.2.e@minezk.nl>

**Onderwerp:** FW: haalbaarheidsanalyse BIK: laatste versie

Beste 10.2.e,

Bijgevoegd de laatste versie van het memo over BIK, zoals besproken met Stas. Hierin hebben we de input van RVO verwerkt. Na overleg met RVO zoals besproken vanmorgen wordt in het memo nu uitgegaan van een voorstel waarbij kwalificerende investeringen na de peildatum van 1/10/20 voor de regeling in aanmerking komen, maar dat leidt dan pas in 2022 daadwerkelijk tot verrekening omdat het "loket" dan pas open gaat.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Ministerie van Financiën

Directoraat-Generaal Fiscale Zaken  
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag  
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T | 10.2.e

M +

[www.minfin.nl](http://www.minfin.nl)

[@minfin.nl](mailto:10.2.e@minfin.nl)

---

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.  
This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is gezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen.

De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message.

The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

**To:** [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] ([10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@minfin.nl); [10.2.e]@minfin.nl]  
**Cc:** [10.2.e] [10.2.e]@minezk.nl [10.2.e]  
[10.2.e] [10.2.e]@minezk.nl  
**From:** [10.2.e] [10.2.e]  
**Sent:** Wed 8/26/2020 3:08:58 PM  
**Importance:** Normal  
**Subject:** Re: haalbaarheidsanalyse BIK: nadere inbreng EZK  
**MAIL\_RECEIVED:** Wed 8/26/2020 3:09:01 PM

.....  
22222  
[10.2.e]

In aanvulling op onderstaande uitvoeringsbezwaren zien wij ook diverse beleidsmatige bezwaren, die jullie ongetwijfeld zullen herkennen, maar die ik jullie niet wil onthouden:

In de huidige vormgeving is er sprake van een subsidiepot ter grootte van 3 miljard. Deze wordt hier uitgedeeld op basis van een 'first come first served'-basis. Ondernemers die te laat komen staan daarom al snel met lege handen. Er bestaat een risico dat met name grotere/professionele bedrijven, met snellere toegang tot accountants, die de BIK minder nodig hebben juist veel van de regeling gebruik gaan maken. Er kan natuurlijk ook op andere manieren geselecteerd worden dan "first come first served". Dat leidt echter weer tot nieuwe uitdagingen in de uitvoering. Andere mogelijkheid om de regeling financieel houdbaar te krijgen is om vrij inschrijven toe te staan, in combinatie met een cap op het maximale investeringsbedrag.

Om de maatregel uitvoerbaar te krijgen voor de belastingdienst wordt de korting op de investering pas in 2022 ontvangen. Het beoogde liquiditeitsvoordeel komt daardoor laat. Er bestaat zelfs risico op een procyclische werking omdat het vrijgevalen liquiditeitsvoorstel voor aanvullende uitgaven in 2022 en 2023 kan worden ingezet, terwijl de economie dan mogelijk al (deels) hersteld is. Voor investeerders die het financieel moeilijker hebben is de BIK in de huidige vormgeving mogelijk niet aantrekkelijk genoeg zijn gezien de korting pas over twee jaar verrekend wordt. Deze doelgroep zou je idealiter juist wél nu bedienen.

Nogmaals succes,  
Groeten,

[10.2.e]

Op 26 aug. 2020 om 14:59 heeft [10.2.e] [10.2.e]) het volgende geschreven:

Beste [10.2.e]

Wij hebben gekeken naar jullie memo met een schets van de BIK. We voelen ons hier in alle eerlijkheid zeer ongemakkelijk bij, vanwege de grote uitvoerings- en effectiviteitsbezwaren tegen een dergelijk vormgegeven instrument, de vele openstaande vragen over de inperking en vormgeving ervan, evenals de risico's op misbruik en oneigenlijk gebruik.

Onze [10.2.e] heeft onze hoofdbezwaren hieronder even snel op een rijtje gezet.  
Ik hoop dat jullie deze nog aan jullie minister en Staatssecretaris kunnen meegeven,

Vriendelijke groeten,

[10.2.e]

Begin doorgestuurd bericht:

**Van:** "[10.2.e]"  
**Datum:** 26 augustus 2020 om 14:27:23 CEST  
**Aan:** "[10.2.] [10.2.e]"  
**Kopie:** "[10.2.e] [10.2.e]"

[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]  
[10.2.e] [10.2.] [10.2.e] [10.2.e]" [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]  
[10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]

**Onderwerp:** RE: Doc MinFin – haalbaarheidsanalyse BIK: laatste versie

Hoi [10.2.e],

Wij hebben het document van FIN doorgenomen en hebben nog altijd een kwetsbaar beeld van de BIK.

De regeling is nog niet scherp waardoor er nog veel uitvoeringstechnische hobbels genomen moeten worden en er potentieel misbruik en oneigenlijk gebruik dreigt.

Ik wil je de volgende opmerkingen meegeven:

- Een afbakening van het type investeringen dat wij willen aanjagen ontbreekt; door voorbeelden te noemen dichten wij eventuele mazen in de regeling.
- De meerwaarde van de regeling ten opzichte van het bestaande instrumentarium is op dit moment niet helder.
- Onbedoeld of oneigenlijk gebruik tegengaan met wetgeving is volgens een eerdere versie van de regeling zeer lastig/complex
  - Daarnaast is niet uitgewerkt hoe gehandeld wordt na constatering van misbruik en oneigenlijk gebruik.
  - De risico's bij het terugvorderen na misbruik en oneigenlijk gebruik ontbreken en kan zelfs het einde van een onderneming betekenen.
- De volgende constatering maken de regeling erg kwetsbaar voor misbruik en oneigenlijk gebruik:
  - Het niet laten melden van het moment van de investeringsbeslissing door de ondernemers bij RVO of de Belastingdienst is de kans op misbruik en oneigenlijk gebruik groot.
  - Automatisch toe laten kennen van de *eenvoudige regeling* zorgt voor grote kans op misbruik, onbedoeld en oneigenlijk gebruik.
  - Zolang de daadwerkelijke investeringen niet gecontroleerd worden door RVO of de Belastingdienst is kans op misbruik en oneigenlijk gebruik groot.
  - Het is vaag hoe overschrijdingen op een *andere manier* worden geborgd; de kans op onbedoeld gebruik neemt toe als dit niet vooraf uitgewerkt is.

Ondanks de politieke een maatschappelijke druk is het o.i. verstandiger om meer tijd te nemen voor een zorgvuldige uitwerking van de regeling (inclusief uitvoeringstoets, wetgevingstoets, regeldruktoets), en de BIK (met een kleine vertraging) over een jaar in belastingjaar 2022 te introduceren.

Groet,

[10.2.e]

**Van:** [10.2.e]

**Verzonden:** woensdag 26 augustus 2020 11:24

**Aan:** [10.2.e]

[10.2.e]  
[10.2.e]  
[10.2.e]  
[10.2.e]  
[10.2.e]  
[10.2.e]

**Onderwerp:** Doe MinFin – haalbaarheidsanalyse BIK: laatste versie

Beste allemaal,

Zie bijgevoegd document van Fin, dat hun minister naar ik begrijp onder de arm mee zal nemen naar het Coalitie Overleg vanavond. Ik heb er nog niet naar kunnen kijken (zit komend uur vast bij een politieke en daarna ambtelijke 5hoek).

RVO-collega's: willen jullie een check doen of de uitvoeringspassage er correct in staat?

Groet,

[10.2.e]

Begin doorgestuurd bericht: