



NOW regeling

Aandachtspunten en Tips van Greyt CFO's

Op 31 maart 2020 is bekend geworden hoe de "Tijdelijke Noodmaatregel voor behoud van Werkgelegenheid", ofwel de NOW regeling, eruit gaat zien. De CFO's van Greyt hebben de regeling beoordeeld en geven in dit artikel hun belangrijkste aandachtspunten en tips!

Update: het ministerie van Sociale Zaken heeft op 22 april 2020 onder voorwaarden de concernbepaling verruimd. Op 3 april 2020 is de NOW regeling gewijzigd. In rood zijn de relevante wijzigingen in dit artikel verwerkt.

De NOW regeling in het kort

Vanaf maandag 6 april 2020 kun je per loonheffing-nummer bij de UWV een aanvraag doen voor de NOW subsidie. Je ontvangt subsidie als je, als concern, tenminste 20% minder omzet hebt dan vorig jaar. De subsidie bedraagt maximaal 90% van de loonsom bij een omzetsdaling van 100%. En een naar rato gedeelte bij een lagere omzetsdaling. Als voorschot wordt na toekenning van de aanvraag 80% uitgekeerd, berekend over de loonsom van januari 2020. De daadwerkelijke subsidie wordt achteraf vastgesteld en wordt berekend over de loonsom maart t/m mei 2020 (voor zover die lager is dan de eerder gebruikte loonsom januari) en het daadwerkelijke percentage omzetsdaling.

Aandachtspunten NOW regeling

1 Omzet tenminste 20% daling en juiste meetperiode

Je komt in aanmerking voor NOW als het aannemelijk is dat je omzet tenminste 20% daalt in, naar keuze, 1 van de volgende periodes ("de meetperiode"):

- maart, april en mei 2020
- april, mei en juni 2020
- mei, juni en juli 2020

Bedoeling van de regeling is om ondernemers te ondersteunen die te maken hebben gehad met een meer dan normale omzetsdaling (>20%) ten gevolge van "buitengewone" omstandigheden. In principe hoeft dat dus niet alleen Corona te zijn.



Update toelichting aandachtspunt

Let op! Onafhankelijk van de meetperiode die je kiest verkrijg je de NOW subsidie in de periode maart, april en mei. Maar als de werkelijke loonsom over de periode maart t/m mei:

- *hoger* is dan 3 x januari wordt de subsidie *niet hoger* vastgesteld; en
- *lager* is dan 3 x januari wordt de subsidie *vermindert* zonder rekening te houden met het percentage omzetzaling. Oftewel een soort van boete.

2

Omzet = netto omzet

Voor omzet wordt de Netto Omzet aangehouden. Dat betekent dat tot de omzet ook subsidies en andere publiekrechtelijke uitkeringen worden berekend. En er moet rekening worden gehouden met de mutatie onderhandenwerk. Met name projectorganisaties moeten dus heel scherp opletten dat zij hun winst goed nemen.

3

Referentie omzet = 25% omzet 2019

De omzetzaling bereken je ten opzichte van 25% van de omzet 2019. Dit is een gemiddelde waardoor seizoensinvloeden niet worden meegenomen. Dat kan ongunstig uitpakken als je normaliter een seizoensinvloed hebt waarbij je in dit deel van het jaar juist hoge omzetten had. Je kunt dit oplossen door slim om te gaan met de meetperiode (zie tip 2).

Is je boekjaar afwijkend van kalenderjaar dan moet je toch naar omzet 2019 kijken. Die zul je dus opnieuw moeten samenstellen.

4

Loonsom is gemaximeerd & DGA's uitgesloten

Per medewerker is een maximale maand loonsom van 2 x SV loon vastgesteld: € 9.538. Het loon van DGA's is uitgezonderd van de regeling; daarover kan in nagenoeg alle gevallen geen subsidie worden verkregen (uitgesloten zijn: niet of vrijwillige verzekerde DGA's).

5

Betaling voorschot kan lang duren: maximaal 17 weken voor 1e betaling

Het kan tot wel 17 weken duren voordat een eerste voorschot wordt betaald. Dat betekent dat je in de tussenliggende periode in staat moet zijn om misschien wel 3 x de salarissen zelf te kunnen betalen.

Het UWV beslist binnen 13 weken na aanvraag. Zodra de aanvraag is toegekend, wordt overgegaan tot het betalen van een voorschot, achteraf wordt het definitieve subsidie bedrag toegekend waarna verrekening plaatsvindt. Het voorschotbedrag wordt in 2-4 weken na toekenning voor het eerst overgemaakt.

- Het voorschot wordt als volgt berekend: (het SV Loon van januari + 30% werkgeverslasten forfaitaire opslag) * 90% * de omzetzaling % * 80% voorschot. Dat bedrag wordt 3 maal overgemaakt.

6 Concern begrip

De subsidie wordt aangevraagd per loonheffingnummer, maar de berekening van de omzetzaling vindt plaats op concern niveau. Het gaat dus om de concernomzet in de meetperiode in 2020 en de referentieomzet van het concern in 2019.

Let op: buitenlandse vennootschappen in het concern zonder Nederlands SV loon worden hierin niet meegerekend! Dat betekent dat er dus een andere consolidatie van omzet moet worden gemaakt dan die in de jaarrekening. Het bijzondere is dat internationale concerns dan alsnog mogelijkheden hebben om de omzet binnen concern te structureren.

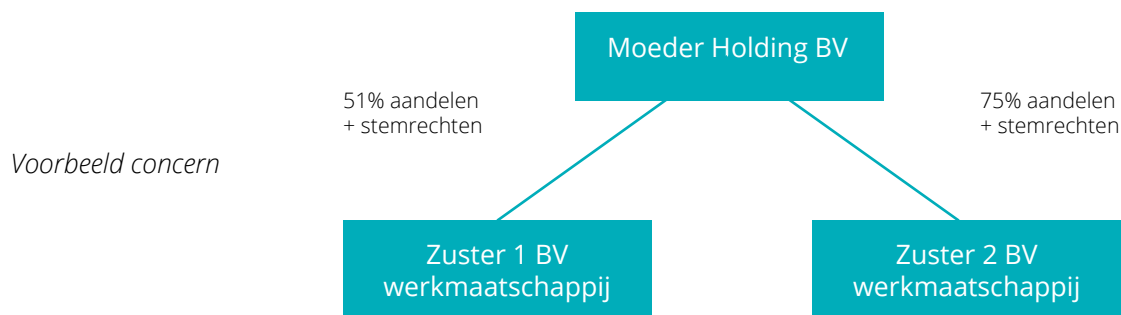
Wanneer heb je een concern?

Als een groep van entiteiten samen een economische eenheid vormen onder dezelfde leiding.

Dat houdt in:

- Als je gezamenlijk eenzelfde moedermaatschappij hebt die (direct of indirect) meer dan de helft zeggenschapsrechten heeft. Meestal aandelen inclusief stemrechten.
- Je behoort tot het concern van vennootschappen die allemaal, verplicht in de jaarrekening van dezelfde moeder moeten worden geconsolideerd.

Je behoort tot het concern zoals die er per 1 maart 2020 uitziet. Oftewel groepsvennootschappen die pas na 1 maart 2020 in de groep zijn gekomen door bijvoorbeeld aankoop, worden niet meegenomen.



Hoe werkt de NOW subsidie als je tot een concern behoort?

In geval van een concern bereken je de omzetzaling van het hele concern, hierbij consolideer je volledig. Is de omzetzaling van het concern meer dan 20% dan hebben alle Nederlandse vennootschappen in het concern recht op de NOW subsidie. Iedere vennootschap doet zelf een aanvraag en heeft dan recht op een subsidie van: concern omzetzaling * 90% * (de vennootschaps SV loonsom + 30% opslag werkgeverslasten).

Inmiddels is de concernbepaling verruimd zodat ondernemingen die tot een concern behoren ook onder voorwaarden zelfstandig een NOW aanvraag kunnen doen. Deze voorwaarden zijn op hoofdlijnen:

1. De activiteiten van de onderneming waarvoor zelfstandig NOW wordt aangevraagd bestaat niet voor 50% of meer uit het ter beschikking stellen van arbeidskrachten aan groepsmaatschappijen.
2. Het concern en de zelfstandige onderneming zullen over 2020 geen dividenden, bonussen of winstuitkeringen uitkeren. Ook zullen er geen eigen aandelen worden ingekocht.

3. De omzetzaling van de groep is kleiner dan 20%. Voor de verdere details zie dit artikel van de Rijksoverheid: <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/coronavirus-covid-19/nieuws/2020/04/22/verruiming-concernbepaling-now-onder-voorwaarden>

7 Accountantsverklaring en zelf definitieve vaststelling aanvragen

De NOW subsidie wordt achteraf definitief vastgesteld. De werkgever moet zelf actief de aanvraag doen om de subsidie definitief vast te stellen: binnen 24 weken na de meetperiode. Het UWV stelt vervolgens binnen 52 weken (was eerst 22 weken) daarna de subsidie definitief vast. Bij de aanvraag tot vaststelling zal een accountantsverklaring moet worden overlegd, deze verklaring lijkt zich te beperken tot een definitieve opgave van de omzetzaling. Deze accountantsverklaring zal niet voor alle gevallen gaan gelden, onze verwachting is dat dit in ieder geval wel zal gelden voor alle ondernemingen die controleplichtig zijn.

! Houd er rekening mee dat accountants het ongelooflijk druk gaan krijgen om deze verklaringen af te geven. Goede voorbereiding en samenwerking zorgt ervoor dat de verklaring vlot kan worden afgegeven door de accountant en dat je dus snel nog eventuele nabetalingen kan ontvangen. Greyt CFO's kunnen dit proces voor je begeleiden.

8 Gevolgen van ontslag personeel tijdens de subsidieperiode

Met de aanpassing van 3 april 2020 heeft de minister de gevolgen van ontslag op economische gronden tijdens de looptijd van de subsidie verzwaaard.

De NOW subsidie houdt een verbod in op ontslag van medewerkers op bedrijfseconomische gronden (de "UWV route a"). Daar waar de boete in eerste instantie enigszins meeviel, is deze inmiddels verzwaaard. Mocht je in maart, april en mei medewerkers moeten ontslaan op voornoemde grond, dan wordt de subsidie als volgt verlaagd:

- 1,5 keer de SV loonsom van de ontslagen medewerkers januari 2020 * 3 maanden * 1,3 (forfetaire opslag wglasten)* 90%.

Deze aanpassing leidt tot een maximale vermindering van de subsidie:

- Geen omzetzalingspercentage bij de bepaling van de aftrekpost (dus maximaal 90%); en
- Volledige 3 maanden in aftrek, ongeacht moment van ontslag.

Andere vormen van beëindiging van een dienstverband, zoals met een vaststellingsovereenkomst, zijn uitdrukkelijk niet verboden in de regeling maar leiden wel tot een lagere loonsom. Dat kan tot een flink lagere subsidie leiden als de werkelijke loonsom maart t/m mei lager is dan 3 x januari. Zie aandachtspunt 1.

Heb je al een ontslagaanvraag op economische gronden gedaan? Dat werkt dan zo uit:

- Ontslagaanvragen tot en met 17 maart: geen gevolgen, hoef je ook niet in te trekken.
- Ontslagaanvragen vanaf 18 maart: binnen 5 werkdagen na inwerkingtreding van de NOW intrekken om de boete-vermindering te ontlopen.

! **Let op: de NOW regeling is op 2 april 2020 in werking getreden.**

Tips voor gebruik NOW regeling

1 Maak inhoudelijk en technisch goede scenario's. Kun je dat niet zelf? Betrek er dan een financieel specialist bij uit jouw branche.

Je financiële scenario's en onderbouwingen daarvan moeten heel goed zijn. Die bepalen de verwachte omzet en omzetsdaling op basis waarvan je de aanvraag doet voor de NOW subsidie. Financieel technisch gezien is de NOW complex waardoor je grote bedragen subsidie zou kunnen mislopen.

Greyt CFO's maken gebruik van scenario templates die doorrekenen naar cashflowforecast, Balans en Winst-, en verliesrekening forecast.

2 Kies de juiste meetperiode 2020

De periode maart t/m mei is relatief dichtbij en waarschijnlijk makkelijker te voorspellen dan de periodes april t/m juni of mei t/m juli. Toch kan het verschil in subsidiebedrag groot zijn als de omzetsdaling later groter wordt. Ook hier komt het aan op de kwaliteit van je scenario's. Ben je al in staat om zowel technisch als financieel goed te forecasten?

3 'Plan for the worst' maar vermijd misbruik

De toekenning van de subsidie wordt beoordeeld aan de hand van de geschatte omzetsdaling. Ook het voorschot is hiervan afhankelijk. In principe kun je dan beter iets te ruim hebben geschat, zeker omdat bij het voorschot met een marge wordt gerekend (80% wordt uitgekeerd als voorschot). Misbruik van de regeling zal zwaar worden gestraft, dat is al aangekondigd. Ook op dit punt is het dus zaak goed de gegeven ruimte te gebruiken, maar wel reëel te blijven en de regeling niet te misbruiken.

4 Houd rekening met lange duur tot eerste uitbetaling, financier een eventueel gat

Het kan tot wel 17 weken duren voordat het UWV tot betaling overgaat: binnen 13 weken besluit het UWV over de aanvraag, waarna het nog tot 4 weken kan duren voordat de eerste betaling plaatsvindt. In de tussenliggende periode zul je zelf in staat moeten zijn om alle salarissen te betalen! Of je dat kan financieren moet blijken uit de cashflowforecast gekoppeld aan je scenario's. Zie tip 1.

5 Bereid de accountantsverklaring zelf voor

Zorg dat je zelf in de lead bent over de uitspraak die de accountant later nog moet doen over de subsidie aanvraag. Door een inhoudelijk goed dossier aan te leggen zal de verklaring snel kunnen worden opgesteld en ingediend.

Reken voorbeeld

- Een horeca onderneming en een supermarkt vormen samen een concern, waarvan de holding zelf geen activiteiten heeft (lees omzet en loon).
- Zelfstandig voldoet de horeca zaak aan de financiële voorwaarden voor NOW subsidie en de supermarkt niet.
- Omdat in de regeling het concernbegrip wordt gehanteerd moet worden gekeken of het concern voldoet aan de voorwaarden, en dat voldoet het niet. Immers de omzet is niet gedaald met 20% of meer, maar juist gestegen met 7%.
- De horeca onderneming heeft dus geen recht op NOW subsidie nu ze een concern vormt samen met de supermarkt.

	Horeca	Supermarkt	Beide in concern
Omzet 2019	10.000.000	20.000.000	30.000.000
Referentie omzet 25% * 2019	2.500.000	5.000.000	7.500.000
Verwachte omzet 2020 <i>(meetperiode maart, april, mei)</i>	1.000.000	7.000.000	8.000.000
SV Loonsom 2020 <i>(maart, april, mei)</i>	1.250.000	2.500.000	3.750.000
SV Loonsom januari 2020	330.000		
Omzetstijging/daling <i>(maart, april, mei)</i>	-60%	40%	7%
Recht op NOW subsidie?	Ja, indien zelfstandig	Nee, indien zelfstandig	Nee, voor beide in geval van concern
NOW voorschot <i>3 termijnen van</i>	-185.328		

NOW Voorschot: 3 termijnen van: geschatte omzetsdaling % meetperiode * 90% * (SV Loonsom jan 2020 + 30% werkgeverslasten opslag) * 80%

NOW Vaststelling	- 694.980,000
Verrekening	138.996,000

Als NOW subsidie SV Loon maart t/m mei **tenminste even hoog** is als SV Loon januari:
Werkelijke omzetsdaling % * 90% * 3 * (SV loonsom januari 2020 + 30% werkgeverslasten opslag).

Als NOW subsidie SV Loon maart t/m mei **lager** is dan SV Loon januari:
Conform hierboven maar **MINUS** ((3 * SV Loon januari - SV Loonsom mrt t/m april) * 1,3 * 90%)

Review van een Greyt CFO op de NOW regeling

Hoe kun je de NOW regeling optimaal benutten? En weet je zeker of je alles goed hebt ingeschat? Ons CFO NOW advies team adviseert ondernemers die hun aanvraag voor de NOW regeling klaar hebben liggen. In een uur tijd reviewen wij kosteloos jouw aanvraag. Let op: er is beperkte beschikbaarheid.

[Boek hier jouw tijdslot](#)