

N Actieplan soc fraude 2018 A2
MH/JC/AS
800-2018

Brussel, 18 december 2018

ADVIES

over

HET ONTWERP VAN ACTIEPLAN SOCIALE FRAUDEBESTRIJDING 2019

(goedgekeurd door het bureau op 14 november 2018,
bekrachtigd door de algemene vergadering van de Hoge Raad op 18 december 2018)

In zijn brief van 8 oktober 2018 heeft de heer Philippe De Backer, Staatssecretaris voor Bestrijding van de Sociale fraude, het advies van de Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO gevraagd over het ontwerp van actieplan Sociale fraudebestrijding 2019.

Na raadpleging van de betrokken beroeps- en interprofessionele organisaties en een vergadering van de commissie Algemeen KMO-beleid op 24 oktober 2018 tijdens dewelke het kabinet van staatsecretaris De Backer het ontwerp van actieplan heeft toegelicht, heeft het bureau van de Hoge Raad op 14 november 2018 onderstaand advies uitgebracht, dat werd bekrachtigd door de algemene vergadering van de Hoge Raad op 18 december 2018.

ALGEMENE STANDPUNTEN

1. De Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO onderschrijft ten volle de doelstellingen van het ontwerp van actieplan Sociale fraudebestrijding 2019. Tal van ondernemingen worden getroffen door oneerlijke concurrentie die het gevolg is van sociale fraude en sociale dumping en deze misbruiken ondermijnen zowel het economisch als sociaal weefsel.
2. De Hoge Raad is dan ook groot voorstander van veel en strenge controles. Die controles moeten zich wel zo goed mogelijk richten op die personen en ondernemingen die inbreuken begaan. Een heel gerichte aanpak, bijvoorbeeld ondersteund door het gebruik van datamining, verdient daarom de voorkeur. Ondernemers die zo goed mogelijk proberen alle regels na te leven moeten zo min mogelijk gehinderd worden. Wat hen betreft, pleit de Hoge Raad er voor om vooral preventief en begeleidend op te treden. Verder werkend op het “charter sociale inspectie” van maart 2018¹ en naar gelijkenis met de uitbouw van het horizontale toezicht door de fiscus, moet ook bij de controles inzake sociale fraude naar een zo goed en efficiënt mogelijke relatie tussen de controleur en de gecontroleerde gestreefd worden. Dat begint bij het ter beschikking stellen van duidelijke informatie inzake de te volgen regels en de juiste interpretatie van die regels. De bestaande regelgeving is vaak erg complex. Die regels moeten eenvoudiger of er moet alleszins bijkomende informatie voorzien worden zodat ze correct kunnen nageleefd worden. Volgens de Hoge Raad is het in de praktijk zeker mogelijk onderscheid te maken tussen enerzijds de echte fraudeurs en anderzijds de meerderheid van de ondernemers die binnen een complexe omgeving zo goed mogelijk proberen om aan alle regels te beantwoorden. Deze benadering zou volgens de Hoge Raad in het actieplan dan ook best duidelijk vooropgesteld worden.
3. Tot slot vraagt de Hoge Raad prioriteit te geven aan de bestrijding van de oneerlijke concurrentie die haar oorsprong in het buitenland vindt. Hij denkt dan in het bijzonder aan misbruiken die zich voordoen bij detachering of grensoverschrijdende dienstverlening.

¹ Charter tussen werkgevers- en zelfstandigenorganisaties en sociale inspectiediensten dd. 9/3/2018

SPECIFIEKE BEMERKINGEN BIJ DE ACTIES

Actie 1 - Taxshift 3de fase: lagere lasten op arbeid voor werknemers en werkgevers

De Hoge Raad vraagt dat de lageloongrenzen alsnog geïndexeerd zouden worden. Zo niet wordt de taxshift deels uitgehold.

Actie 2 - Lastenverlaging voor ploegenarbeid in de bouwsector

Bij deze actie wordt in plaats van de bouwsector beter gesproken over “werken in onroerende staat”. Deze lastenverlaging is immers niet alleen in de bouwsector van toepassing, maar ook in andere sectoren waar werken in onroerende staat worden verricht, zoals bijvoorbeeld in de elektrotechnische sector.

Ten gevolge van interpretatieproblemen van de wet, is de voor 2018 voorziene lastenverlaging van 100 miljoen nog niet toegekend kunnen worden. De Hoge Raad vraagt hiervoor een dringende oplossing en benadrukt dat de betrokken werkgevers recht blijven hebben op die lastenverlaging die hen via een rechtzetting zo snel mogelijk dient toegekend te worden.

Actie 3 - Uitbreiding fiscaalvriendelijke overuren voor sectoren met knelpuntberoepen

In de Franstalige versie moet “professions d’étrangement” hier vervangen worden door “métiers en pénurie”.

Actie 2 - Lastenverlaging voor ploegenarbeid in de bouwsector + Actie 3 - Uitbreiding fiscaalvriendelijke overuren voor sectoren met knelpuntberoepen

De Hoge Raad vraagt dat de bestaande maatregelen om de fiscale en sociale lasten in bepaalde sectoren te verminderen, uitgebreid worden naar andere arbeidsintensieve sectoren met een verhoogd risico op sociale fraude.

Actie 7 - Sectorspecifieke aanpak verder uitbouwen

De Hoge Raad is voorstander van deze sectorspecifieke aanpak waarbij concrete acties in tripartite overleg afgesproken worden. Hij vraagt wel dat er vaste overlegdata per sector zouden worden vastgelegd. Tevens vraagt hij dat er cijfergegevens zouden worden verzameld op het niveau van de (sub)sectoren waarvoor er afzonderlijk Plannen Eerlijke Concurrentie of Partnerschapsovereenkomsten zijn opgesteld. De Hoge Raad pleit er meer algemeen voor om de sectoren goed te betrekken door regelmatig overleg en hen inzage te geven in de verzamelde statistieken.

Actie 8 - Aantal vooropgestelde controles in het kader van SIOD-acties

Er dient op gelet te worden dat de sectorale aanpak van de controles er niet toe leidt dat men alleen die ondernemingen gaat controleren die, bijvoorbeeld in de Kruispuntbank Ondernemingen of via het paritair comité, geregistreerd staan binnen de activiteitensector die men wil controleren. Oneerlijke concurrentie en sociale fraude gaan juist vaak uit van personen die helemaal nergens geregistreerd staan of van personen of ondernemingen die in een andere sector geregistreerd staan maar wel activiteiten uitoefenen die vallen onder de door de controle beoogde sector. Door zich enkel te richten op de ondernemers geregistreerd binnen een sector gaat men zij die zelf het slachtoffer zijn van oneerlijke concurrentie extra controleren en zij die die oneerlijke concurrentie veroorzaken maar van buiten de sector komen, buiten schot laten.

1. Controles in de bouwsector

De Hoge Raad is tevreden dat, rekening houdend met de 2.000 voorziene controles in de bouwsector, er minstens 200 daarvan zullen plaatsvinden buiten de normale werkuren. Dit is nodig om na te gaan of de in België gedetacheerde werknemers wel degelijk de in België geldende arbeidsduur en verbodsbepalingen respecteren.

2. Controles in de elektrotechnische sector

Ook in de elektrotechnische sector is het aangewezen om minstens 10% van het aantal te verrichten controles buiten de normale werkuren uit te voeren (dus na 18u. en in het weekend).

4. Controles in de horeca

Wat de controles in de horeca betreft, wordt er hier in het ontwerp van actieplan verwezen naar het charter dat werd gesloten tussen de sociale inspectiediensten en Comeos. In bijlage 1 van het ontwerp wordt bovendien naar dit charter verwezen als het “Charter Horeca”. De Hoge Raad wijst er op dat geen enkele erkende beroepsorganisatie van de horeca dit charter mee heeft ondertekend.

6. Controles in de vleessector

De Hoge Raad vraagt de tekst hier als volgt aan te passen: “Wat de vleesverwerkende sector betreft, zal in uitvoering van de partnerschapsovereenkomst van 2012 verder toegekeken worden op de bestrijding van diverse fraudefenomenen. In 2019 worden minstens 50 controles verricht in de vleessector. Het minimum aantal controles per arrondissement is eveneens vastgelegd.”

7. Controles in de taxi-sector (klassiek en online platformen)

Wat de controles in de taxi-sector betreft, onderstreept de Hoge Raad het belang van de controle op de taxi-diensten via online platformen. Bij taxidiensten aangeboden via online platformen moeten dezelfde sociale verplichtingen worden nageleefd als bij taxidiensten die via andere kanalen worden aangeboden. Daarbij dient bijzondere aandacht te gaan naar de naleving van de wet van 27 juni 1969 betreffende de sociale zekerheid der werknemers en het uitvoeringsbesluit van 28 november 1969, inzonderheid art.3,5bis, door platformen die niet-taxichauffeurs inzetten voor het aanbieden van alternatieve taxidiensten.

8. Controles in de verhuissector

Deze sector wordt geconfronteerd met verschillende vormen van oneerlijke concurrentie (schijnzelfstandigen, sociale dumping, deelplatformen, sociale economie-initiatieven, dienstverleners zonder transportvergunning, ...). De sector schat dat er meer dan 2.000 bedrijven verhuisdiensten verrichten terwijl er voor deze sector maar een 230-tal werkgevers bij de RSZ gekend zijn. Het heeft dan ook weinig nut om slechts 40 ondernemingen te controleren en zeker wanneer men die 40 gaat zoeken binnen de 230 ondernemingen die in deze sector geregistreerd staan. De oneerlijke concurrentie in deze sector kan doeltreffender aangepakt worden door volgende maatregelen:

- Het uitvoeren van verhuisactiviteiten koppelen aan een vergunning m.b.t. vakbekwaamheid, kwaliteit en veilig werken alsook aan de verplichting voor iedereen die verhuis- en verhuisliftdiensten aanbiedt om regelmatig opleidingen te volgen, naar het voorbeeld van de verplichte jaarlijkse opleidingen voor arbeiders tewerkgesteld in de verhuissector.
- Verplichte vervoersvergunning voor het uitvoeren werkzaamheden met verhuisliften die gemonteerd zijn op een chassis, zelfs als het gaat om voertuigen van < 3,5 ton.
- Verplicht gebruik van de elektronische (verhuis)vrachtbrief, voor alle verhuis- en verhuisliftdiensten, ook als het transport gebeurt met voertuigen van < 3,5 ton en een laadvermogen tot max. 500 kg.
- Verplichte toepassing van een sociale clausule bij het uitschrijven van openbare aanbestedingen voor verhuizingen, zodat alleen verhuizingen kunnen uitgevoerd worden door bedrijven die in orde zijn met hun wettelijke en sociale verplichtingen.
- Strengere controles op de verplichte driemaandelijkse keuring van verhuisliften.

10. Controles in de land- en tuinbouwsector

Wat de land- en tuinbouwsector betreft, vraagt de Hoge Raad dat de sector van de tuinaanneming en het tuinonderhoud als een afzonderlijke sector beschouwd wordt en niet behandeld wordt als een onderdeel van de land- en tuinbouwsector. De sector van de tuinaanneming en het tuinonderhoud is, wanneer we bijvoorbeeld naar het aantal werkgevers kijken, namelijk bijna even groot als de land- en tuinbouwsector tezamen en heeft weinig, zeker wanneer het over sociale fraudebestrijding gaat, met die land- en tuinbouwsector te maken.

In het kader van de sociale fraudebestrijding in de sector van de tuinaanneming dient ook gewezen te worden op het belang van de gelijkschakeling van het BTW-tarief voor planten waarover de Hoge Raad eerder een advies heeft uitgebracht.² Momenteel moet de klant 6% BTW betalen wanneer hij planten en bloemen rechtstreeks bij een sierteler, in een tuincentrum of in een winkel koopt en 21% BTW wanneer hij diezelfde planten via een tuinaannemer koopt. Dit leidt tot oneerlijke concurrentie en draagt bij tot zwartwerk.

11. Controles in de garage- en carwashsector

De Hoge Raad vraagt dat hier enkel zou verwezen worden naar de carwashsector en niet naar de garagesector. Zowel uit de resultaten van de controles door de overheid als uit de ervaringen van de sector blijkt duidelijk dat er een probleem is in de carwashsector. De garagesector daarentegen kan echter niet als fraudegevoeliger dan andere sectoren worden aangeduid.

² Advies nr. 764 van 16 mei 2017 over het BTW-tarief voor de levering van planten en bloemen bij tuinaanleg en -onderhoud.

Door hier de garage- en de carwashsector als één geheel te behandelen wordt de garagesector ten onrechte in een negatief daglicht gesteld. De carwashsector maakt slechts een klein deel uit van het paritair comité voor het garagebedrijf (PC 112). Conform de partnerschapsovereenkomst met de garagesector van 4 december 2017 kan en mag de garagesector niet aangeduid worden als een risicosector. Voor de carwashsector bestaat er het Plan Eerlijke Concurrentie van 4 december 2017 en het is dan ook naar dit plan dat er hier moet verwezen worden. De Hoge Raad vraagt dan ook dat de tekst hier als volgt wordt aangepast: “11. Controles in de carwashsector. In 2019 zullen, in uitvoering van het Plan eerlijke concurrentie voor de carwashsector van 2017, minstens 150 controles in de carwashsector uitgevoerd worden.”. Ook in de tabel die onder het luik Indicator van actie 8 staat vermeld, dient “Garages en carwashes” vervangen te worden door “Carwashes”.

Actie 9 - Flitscontroles

De Hoge Raad is voorstander van het systeem van flitscontroles aangezien ze worden aangekondigd en een informatief en preventief karakter hebben. Zoals eerder toegelicht bij de algemene standpunten in dit advies, pleit de Hoge Raad er voor om voornamelijk preventief en begeleidend op te treden ten opzichte van die ondernemers die zo goed mogelijk proberen alle regels na te leven. Flitscontroles passen binnen die benadering.

Overeenkomstig de eerdere opmerking in dit advies bij “Actie 8 - 11. Controles in de garage- en carwashsector”, moet ook hier alleen naar de carwashsector verwezen worden en dus niet naar de garages en carwashes.

Rekening houdend met de 2.400 gewone controles die voorzien zijn in de sector van de werken in onroerende staat (cf. actie 8-1 Controles in de bouwsector en actie 8-2 Controles in de elektrotechnische sector), zou het aantal flitscontroles naar verhouding in deze sector ook hoger mogen zijn dan die ene gezamenlijke flitsdag die voorzien is voor de bouw- en elektrotechnische sector samen.

Actie 11 - Controle grote evenementen

Volgens de Hoge Raad moeten deze controles zich niet enkel richten op de commerciële bedrijven. Zelfstandigen en kmo's krijgen regelmatig af te rekenen met deloyale concurrentie van particulieren, verenigingen of sociale economie ondernemingen. Deze actoren ontplooiën in sommige gevallen commerciële activiteiten die een directe concurrentie vormen voor de reguliere ondernemingen terwijl deze actoren niet aan dezelfde spelregels (vergunningen, sociale en fiscale lasten, ...) moeten beantwoorden als die reguliere ondernemingen. Controles in het kader van grote evenementen moeten dan ook nagaan of de activiteiten van die actoren conform eventueel van toepassing zijnde regelgeving uitgeoefend worden.

Aangezien die oneerlijke concurrentie zich natuurlijk niet alleen voordoet bij grote evenementen, is de Hoge Raad meer algemeen vragende partij om ook controles te organiseren die zich richten op particulieren, verenigingen of sociale economie ondernemingen. Tevens is er nood aan betere en frequentere communicatie en informatie over het statuut van de vrijwilliger. Vanuit verschillende sectoren werden namelijk reeds problemen gemeld. In de fietssector bijvoorbeeld wordt men geconfronteerd met sociale initiatieven die soms rechtstreekse concurrentie vormen. Wanneer deze diensten verder gaan dan enkel de herstelling van fietsen, maar bijvoorbeeld ook de verkoop van nieuwe fietsen inhouden, dan is dit oneerlijke concurrentie voor de reguliere economie. In de sector van de bloemisten bijvoorbeeld wordt men jaarlijks geconfronteerd met particulieren en verenigingen die op grote schaal chrysanten of meiklokjes verkopen. In de horecasector bijvoorbeeld lijdt men sterk onder ‘horeca’-initiatieven die uitgaan van de lokale overheden en die vaak uitgevoerd worden door vrijwilligers.

Actie 13 - Gemeenschappelijke onderzoeken binnen de deeleconomieën in het kader van de strijd tegen de fictieve statuten

De onderzoeken op eigen initiatief moeten zich niet enkel richten op de niet-erkende maar ook op de erkende deelplatformen. Zoals hij in zijn eerdere adviezen over deeleconomie en belastingvrij bijklussen³ reeds heeft onderstreept, brengen deze stelsels grote risico's op misbruiken met zich mee en dreigen zij een belangrijke bron van oneerlijke concurrentie te vormen. Ook de erkende platformen kunnen door dienstverrichters gebruikt worden om klanten te vinden voor wie men een aantal diensten via het platform verricht maar voor wie men vervolgens “in het zwart” gaat werken of door wie men zich deels “in het zwart” laat uitbetalen. De activiteiten via het platform of in het kader van het stelsel van het belastingvrij bijklussen kunnen dan bovendien bij controles als dekmantel gebruikt worden voor dat zwartwerk. De controles moeten zich dus niet alleen op zowel de niet-erkende als de erkende platformen richten maar zeker en vast ook op de personen die diensten leveren via deze platformen of in het kader van het belastingvrij bijklussen. Bij die controles moet nagegaan worden of de personen daadwerkelijk voldoen aan de voorwaarden die binnen die stelsels gelden om van de voordelen ervan te kunnen genieten en moet zeker gecontroleerd worden of men die stelsels niet louter gebruikt als dekmantel voor zwartwerk.

Actie 14 - Onderzoeken werkmeldingen

De Hoge Raad staat positief ten opzichte van deze actie aangezien ze nodig is om na te gaan of gedetacheerde werknemers wel degelijk de in België geldende regels respecteren. Zoals bijvoorbeeld deze inzake de jaarlijkse vakantie, maar tevens ook de sectorale verbodsbepalingen zoals in bijvoorbeeld de bouwsector het verbod om te werken op zaterdag, zondag, feestdagen en dergelijke. Bij die controles moeten alle gegevens die voorkomen in de werkmelding gecontroleerd worden. Zo dient nagegaan te worden dat de vermelde activiteiten overeenstemmen met de activiteiten die men daadwerkelijk uitvoert en dat die uitgevoerde activiteiten overeenstemmen met het paritair comité waar de onderneming onder thuishoort en met de NACE-codes waarin de onderneming in de Kruispuntbank Ondernemingen staat geregistreerd.

³ Advies nr. 767 van 11 oktober 2017 over deeleconomie; Advies nr. 778 van 13 december 2017 over het belastingvrij bijklussen.

Actie 24 - Controle hoofdelijke aansprakelijkheid lonen

De Hoge Raad merkt op dat er voor bepaalde sectoren twee regelingen van hoofdelijke aansprakelijkheid voor de betaling van de achterstallige lonen bestaan en beschouwt dit als onredelijk en zeer omslachtig. De Hoge Raad pleit dan ook voor één enkele hoofdelijke aansprakelijkheidsregeling voor loonschulden.

Actie 33 - Controle op de tijdelijke werkloosheid (werkloosheidsuitkering)

Er dient bij deze controles, bijvoorbeeld voor wat de horecasector betreft, wel rekening gehouden te worden met de reeds bestaande nevenactiviteiten.

Actie 41 - Ontwikkeling van een nieuwe structuur en verdere professionalisering van de Cel Datamining RVA

Aansluitend bij zijn eerdere pleidooi in dit advies voor een strenge controle die goed gericht wordt op de echte fraudeurs, ondersteunt de Hoge Raad hier het grote belang dat aan datamining wordt gehecht.

Actie 45 - Implementatie voorstellen Expertengroep “9 Werven”

Ook de Hoge Raad is van mening dat het uniformiseren en digitaliseren van de backoffice van de sociale inspectiediensten erg belangrijk is. Dit zal niet alleen bijdragen tot de efficiëntie van de controlediensten maar er ook voor zorgen dat de ondernemer zo weinig mogelijk hinder van de controles ondervindt doordat de controlediensten beter kunnen samenwerken.

Bij deze actie dient ook het belang onderlijnd te worden van het verzamelen van statistieken op subsectorniveau of per Plan Eerlijke Concurrentie of Partnerschapsovereenkomst.

Actie 52 - Samenwerking met de Regionale inspectiediensten in het kader van de controle van de doelgroepverminderingen

Hier is een administratieve vereenvoudiging dringend noodzakelijk. Beslissingen tot het weigeren van een DGV laten te lang op zich wachten. Intussen genieten de werkgevers wel al het voordeel, wat leidt tot terugvorderingen van omvangrijke bedragen. Een snellere controle en een meer gefundeerde beslissing kan dergelijke drama's voorkomen. Daarbij dient bijzondere aandacht te gaan naar de eerste aanwerving en de problematiek van de Technische bedrijfseenheid, waar de interpretatie van de RSZ niet strookt met de wet.

Actie 55 - Fiscaal-sociale gegevensuitwisseling tussen fiscus en sociale inspectiediensten

De Hoge Raad vindt dit een erg belangrijke actie. De gegevensuitwisseling tussen de fiscus en de sociale inspectiediensten, vooral inzake de Limosa-gegevens en dit voor zowel gedetacheerde werknemers als voor gedetacheerde zelfstandigen, kan een belangrijke bijdrage leveren aan het bestrijden van de sociale fraude.

Actie 56 - Strijd tegen grensoverschrijdende fraude: sectorspecifieke aanpak Limosa - zelfstandigen

De Hoge Raad heeft wat dit onderwerp betreft eerder dit jaar een advies uitgebracht betreffende de afbakening van de risicosectoren voor de verplichte Limosa-aangifte voor zelfstandigen.⁴ In dat advies vraagt de Hoge Raad de bouw-, de elektrotechnische en de verhuissector onder het toepassingsgebied te brengen van de verplichte Limosa-aangifte voor zelfstandigen. Voor de vleeswarenssector (de ondernemingen met een B-erkenning), het collectief personenvervoer en het goederenvervoer over de weg ziet de Hoge Raad echter geen toegevoegde waarde van die verplichte aangifte en deze sectoren moeten dan ook niet onder het toepassingsgebied gebracht te worden.

Actie 65 - Totstandkoming en operationalisering van de “European Labour Authority”

De Hoge Raad is een groot voorstander van de oprichting van een “European Labour Authority”. Een vaak gehoord probleem bij de aanpak van internationale sociale fraude, is de moeilijke samenwerking en gegevensuitwisseling met andere landen. De “European Labour Authority” kan daar mee een oplossing voor bieden. Voor werknemers en zelfstandigen zijn de grenzen binnen de Europese Unie in belangrijke mate opgeheven. De controlediensten zijn echter nog per lidstaat georganiseerd en werken maar beperkt samen. Op dat vlak is er nog een belangrijke achterstand in te halen.

Bijlage 3 : Begrotingsopmaak 2019 – begrotingsnotificatie 28 september 2018

In de tabel in deze bijlage bij het ontwerp van actieplan wordt verwezen naar de creatie van het register van werkende vennoten. Gezien het grote belang hiervan en het feit dat die oprichting nog niet volledig gerealiseerd is, zou dit ook beter nog als een afzonderlijke actie in het actieplan worden opgenomen. Met betrekking tot dit register vraagt de Hoge Raad bovendien dat deze gegevens voor wat betreft de risicosectoren publiek raadpleegbaar zouden zijn zodat betrokkenen in het kader van hun aansprakelijkheden over de nodige informatie kunnen beschikken.

BESLUIT

De Hoge Raad voor de Zelfstandigen en de KMO ondersteunt ten volle de doelstellingen van het ontwerp van actieplan Sociale fraudebestrijding 2019 en is er van overtuigd dat dit actieplan een reële bijdrage zal leveren aan de bestrijding van de sociale fraude. Sociale fraude en de oneerlijke concurrentie die daaruit voort vloeit, vormt één van de belangrijkste bekommernissen voor de Belgische zelfstandigen en kmo's. De Hoge Raad stelt echter wel vast dat die sociale fraude uitgaat van een kleine groep van ondernemingen en dat de grote meerderheid van de ondernemingen zo goed mogelijk proberen alle regels na te leven. De Hoge Raad pleit er dan ook voor in het actieplan duidelijk te kiezen voor een aanpak waarbij die kleine groep streng gecontroleerd wordt en waarbij de acties en controles gericht op de andere ondernemingen voornamelijk een preventief en begeleidend karakter hebben. In dit advies vraagt de Hoge Raad tevens een aantal specifieke aanpassingen aan de voorgestelde acties.

⁴ Advies nr. 788 van 10 oktober 2018 betreffende de afbakening van de risicosectoren voor de verplichte Limosa-aangifte voor zelfstandigen