

Globaal Ontwerp
Eén Bankrekeningnummer
P1 en P2
BPR 2013.4

versie 1.0
datum 2 april 2013

Globaal Ontwerp
Voor

Eén Bankrekeningnummer
Groeiscenario

Plateau 1
Invoering wetgeving
ingangsdatum
01-01-2014

Plateau 2
Controle achteraf
ingangsdatum
01-04-2014

Inhoud

1.1	Het doel van de verandering	7
1.2	De verandering op hoofdlijnen	7
1.3	Onderbouwing waarom de verandering leidt tot het doel (P1 en P2)	8
1.4	Belangrijke ontwerpbeslissingen en uitgangspunten	8
1.5	Belangrijke consequenties	8
1.6	Realisatie en risico's van het ontwerp	9
2	**Hoofdpunten**	**10**
2.1	Opdracht	10
2.2	Veranderdoelstellingen Belastingdienst	10
2.3	Informatie uit de OBC Eén Bankrekeningnummer	11
2.3.1	Te behalen resultaten:	11
2.3.2	Kosten-Baten	11
2.3.3	Scope	11
2.4	Raakvlakken massale uitvoering	13
2.5	Raakvlakken semi-massale uitvoering	14
2.6	Uitgangspunten en randvoorwaarden	15
2.7	Relatie met andere opdrachten	16
2.8	Uitgangsdocumentatie	16
3	**Kaders**	**17**
3.1	Toetsing Architectuurprincipes	17
3.2	Principes voor verandering	19
3.3	Architectuurbeslissingen	20
4	**Requirements**	**21**
4.1	Eén bankrekeningnummer, 1 BRN	21
4.1.1	Business requirements	21
4.1.2	Diensten en Producten	21
4.1.3	Organisatie requirements	22
4.1.4	Anti Fraude Box requirements	22
4.1.5	Informatie requirements	22
4.1.6	Proces requirements	23
4.1.7	Beveiliging requirements	25
4.1.8	Gebruikers requirements	25
4.1.9	Beheer requirements	26
4.1.10	Systeem requirements	27
4.1.11	Toekomstige requirements	27
5	**Proces View**	**28**
5.1.1	Huidige situatie per augustus 2012	28
5.1.2	Producten	28
5.1.3	Extern en Interne Services	28
5.1.4	Processen	30
5.1.5	Gewenste situatie	33
5.1.6	Producten	33
5.1.8	Extern en Interne Services	34
5.1.9	Processen	35
5.1.10	Wijzing processen andere bedrijfsonderdelen of bedrijfsprocessen	37
5.1.11	Proces OB	39
5.1.12	Proces Gegevens	39
5.1.13	Dienstverlening/belastingkantoren	39
6	**Bedrijfsobjecten model**	**41**
7	**Applicatie View**	**42**
7.1	Huidige situatie	42
7.1.1	Aansluiting proces- en applicatie services	42
7.1.2	Context	43
7.1.3	Decompositie BRG	44
7.2	Gewenste situatie	45
7.2.1	Aansluiting proces- en applicatieservices	45
7.2.2	Context	46

7.2.3	Decompositie BRG	47
7.3	Transitie	49
7.4	Consequenties voor de IT ondersteuning BRG	49
7.5	Consequenties voor de IT ondersteuning COA	49
7.6	Consequenties voor de IT ondersteuning Heffingssystemen	49
7.7	Consequenties voor de IT ondersteuning Toeslagen	49
7.8	Consequenties voor de IT ondersteuning Ontvangen	50
7.9	Consequenties voor de IT ondersteuning Mededelen	50
7.10	Consequenties voor de IT ondersteuning Gegevens	50
8	**Technologie View**	**51**
8.1.1	Huidige situatie (oktober 2013).	51
9	**Transitie**	**52**
9.1	Tijdslijn	52
9.2	Voorbereiding	52
9.3	Uitvoering	53
9.4	Migratie	54
9.4.1	IT voorziening voor de migratie	54
9.4.2	Samenloop migratie met het huidige proces	55
9.5	Relatie met Bedrijfsproces Release(s)	55
9.6	Planning	55
10	**Bijlagen**	**56**
10.1	Bijlage A Uitbetalen aan een derde	56
10.2	Afkortingenlijst	56

Figuren

Figuur 1 Scope van de uitvoering.	13
Figuur 2 Product/service architectuur gerelateerd aan uitvoerende actoren	29
Figuur 3 Betrokken bedrijfsprocessen IST- situatie	30
Figuur 4 Product/service architectuur gerelateerd aan uitvoerende actoren	34
Figuur 5 Betrokken bedrijfsprocessen Soll- situatie	35
Figuur 6 Samenhang proces en applicaties IST	42
Figuur 7 Contextdiagram BRG IST	43
Figuur 8 Decompositie diagram BRG IST	44
Figuur 9 Samenhang proces en applicaties SOLL	45
Figuur 10 Contextdiagram BRG SOLL	46
Figuur 11 Decompositie diagram BRG SOLL	47
Figuur 12 Exploitatiediagram Beheer Rekening Gegevens	51

Tabellen

Tabel 1 Veranderdoelstellingen	10
Tabel 2 Uitgangsdocumentatie	16
Tabel 3 Verantwoording architectuurprincipes	18
Tabel 4 Principes voor verandering	19
Tabel 5 Architectuurbeslissingen	20
Tabel 6 Business requirements	21
Tabel 7 Product requirements	21
Tabel 8 Organisatie requirements	22
Tabel 9 AFB requirements	22
Tabel 10 Beveiliging requirements	25
Tabel 11 Functioneel beheer requirements	26
Tabel 12 Technisch beheer requirements	27
Tabel 13 Systeem requirements	27

Metagegevens

Opdrachtgever

Naam	Organisatie
	LKB
	IM Belastingregio's, onderdeel LKB

Opdrachtnemer

Naam	Organisatie
	IMB Inning
	IMB Inning

Auteurs

Naam	Organisatie	Rol
	IMB Inning	
	IMB Inning	
	B/CAO inning	

Overzicht van reviewers

Naam	Rol

Documenthistorie

Versie	Datum	*Status*
0.1	xx-xx-2012	*Concept*
0.2		*Concept*
0.3		*Concept*
0.4		*Concept*
0.41	10-10-2012	*Concept*
0.42	14-10-2012	*Concept Hfd 9 aangepast*
0.46	26-10-2012	*Concept*
0.50	05-11-2012	*Concept review raakvlakken/reviewsessie*
0.51	15-11-2012	*n.a.v. review en reviewsessie*
0.6	22-11-2012	*Oplevering IAB*
0.71	06-12-2012	*Aangepast n.a.v. opmerkingen IAB, oplevering ABB en IAB*
0.8	23-01-2013	*Diverse reviewopmerkingen verwerkt in Hfd6, Nav ABB opmerkingen: Requirements toegevoegd bij paragraaf Beveiliging en diverse teksten toegevoegd.*
0.9	07-03-2013	*Aanpassingen O&M verwerkt*
1.0	02-04-2013	*Verbeterpunten Advies ABB verwerkt*

Goedkeurder

Naam	Organisatie	Akkoord
ABB, architectuurboard	IV-Beleid	
AIB, architectuurboard	IMB	

Leeswijzer

In dit globaal ontwerp worden de termen belastingplichtige, belastingschuldige, OB-plichtige, toeslaggerechtigde, rechthebbende en belanghebbende samengevat onder de term belanghebbende. Uitgezonderd hiervan zijn de wetteksten die opgenomen zijn in dit globaal ontwerp.

Tenzij anders beschreven, wordt met de middelen bedoelt, de middelen die vallen onder de wetswijziging van Eén Bankrekeningnummer (inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen (IH), inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting (OB)).

Uitleg soorten rekeningnummers:

- Een SEPA rekeningnummer betreft alle deelnemende SEPA landen
- Nederland is een SEPA deelnemer
- Een binnenlands rekeningnummer is een Nederlands rekeningnummer, waarbij de landcode gevuld is met NL.
- Een buitenlands rekeningnummer kan een SEPA rekeningnummer zijn, maar ook een niet-SEPA rekeningnummer. De onderscheidende factor is dat de landcode NIET gevuld is met NL. De laatste categorie wordt aangeduid met True Internationals

De Rekeningafspraken en alle bankrekeninggegevens zijn onderbracht in het systeem BeherenRekeningGegevens (BRG).

1.1 Het doel van de verandering

Doelstelling P1 en P2	Omschrijving
Eén Bankrekeningnummer	1. De Belastingdienst is per 1 januari 2014 gereed voor wetswijziging Eén Bankrekeningnummer (P1) 2. De Belastingdienst is per 1 april 2014 gereed met controle van de tenaamstelling achteraf (P2)

In de Overige Fiscale Maatregelen uit het Belastingplan 2012 wordt ter bestrijding van systeemfraude [1] het gebruik van Eén Bankrekeningnummer (1 BRN) op naam van de belanghebbende [2] ingevoerd. Het gaat om uitbetalingen door de Belastingdienst van inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen (IH), inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting (OB). De overige middelen, zoals de vennootschapsbelasting, de loonheffing en de motorrijtuigenbelasting zijn hier van uitgezonderd.

Uitzondering op de rechtstreekse uitbetalingen zijn de "schrijnende gevallen" [3], de kinderopvangtoeslag en de bestaande wettelijke beperkingen[4]. De kinderopvangtoeslag mag nog onder strikte voorwaarden (convenant tussen de Belastingdienst en de kinderopvanginstelling) rechtstreeks worden uitbetaald aan de kinderopvanginstelling (KOI). De geclusterde uitbetaling aan de verhuurders komen wel te vervallen. Of de rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag aan de verhuurder, ook onder strikte voorwaarden, mag blijven plaatsvinden is nog niet bekend. Er is wel een motie over ingediend. (Motie Omtzigt_kst-33003-D) Binnenkort wordt de uitspraak verwacht. In het ontwerp wordt hier rekening meegehouden.

1.2 De verandering op hoofdlijnen

Voor de Belastingdienst betekent de overgang naar één bankrekeningnummer het aanpassen van haar bedrijfsprocessen:
- Opvoeren, wijzigen en verwijderen van rekeningafspraken
- Uitbetalen Toeslagen, IH en OB
- Uitvoeren wanbetaler
- Toeslagen portaal service
- Persoonlijk Domein Ondernemers portaal service
- Maken Cluster betaalafspraak (verhuurders)
- Verstrekken rekeningafspraken

Hiervoor is een outline business case (OBC) opgesteld waarin een minimaal scenario, een maximaal scenario en een groei scenario zijn beschreven.

Het management van IM Belastingregio's heeft de keuze gemaakt voor een groeiscenario waarbij de uitvoering van minimaal naar maximaal wordt geïmplementeerd. Het tijdspad hierbij is minimale uitvoering op 1 januari 2014 en maximale uitvoering op 1 januari 2016.

Minimaal staat voor een beperkt aantal maatregelen waarmee op 1 januari 2014 wordt voldaan aan de uitvoering van de wet en met een risicoafdekking van 92%. De focus ligt hierbij op de binnenlandse rekeningnummers [5] en de controle daarop die achteraf plaats gaat vinden. Maximaal staat voor een uitgebreide controle vooraf en het aanpassen van processen en systemen met een risicoafdekking van 98%. Ook de buitenlandse rekeningnummers en de controle daarop zijn hierin opgenomen.

[1] Bij systeemfraude gaat het om opzettelijk verstrekken van onjuiste gegevens teneinde een uitbetaling te verkrijgen.
[2] Een en/of rekening is toegestaan.
[3] De schrijnende gevallen worden door de uitvoeringsorganisatie beoordeeld, deze zijn niet nader omschreven.
[4] Bijvoorbeeld bij beslag, vordering of cessie.
[5] De buitenlandse rekeningnummers worden voornamelijk opgegeven door de buitenlandse ondernemers die in Nederland omzetbelasting terugvragen via de Refund procedure.

De groeiscenario's zijn verwerkt in de volgende vijf plateau's:
Plateau 1 (P1) gerealiseerd per 1-1-2014
Plateau 2 (P2) gerealiseerd per 1-4-2014
Plateau 3 (P3) gerealiseerd per 1-1-2015
Plateau 4 (P4) gerealiseerd per 1-1-2015
Plateau 5 (P5) gerealiseerd per 1-1-2016

In dit GO 1 BRN P1 en P2 wordt het groeiscenario (drie jaren, vijf plateau's) ten aanzien van 1 BRN verder uitgewerkt. Dit betreft de uitwerking voor plateau 1 (per 1 januari 2014) en plateau 2 (per 1 april 2014).

1.3 Onderbouwing waarom de verandering leidt tot het doel (P1 en P2)

De kern van de verandering voor P1 en P2 is het terugbrengen van het aantal rekeningnummers tot één bankrekeningnummer per belanghebbende voor de in de wet genoemde middelen met de daarbij behorende achteraf-controle op de tenaamstelling van de belanghebbende.

1.4 Belangrijke ontwerpbeslissingen en uitgangspunten

In verband met de uitzonderingspositie van schrijnende gevallen, de kinderopvanginstellingen en de wettelijke beperkingen, wordt een generieke oplossing geïmplementeerd om betalingen naar derden te kunnen uitvoeren.

1.5 Belangrijke consequenties

Natuurlijke personen; IH, ZvW en toeslagen
Tot 1 januari 2014 kan een natuurlijk persoon/belanghebbende verschillende bankrekeningen opgeven voor de IH, ZvW en toeslagen. Hierbij is niet vereist dat deze op naam staan van de natuurlijk persoon/belanghebbende.
Vanaf 1 januari 2014 kan voor deze middelen slechts één bankrekening worden opgegeven (uitzonderingen daargelaten). Deze bankrekening dient op naam te staan van de belanghebbende. Dit geldt ook indien het een natuurlijk persoon betreft die tevens ondernemer is.

Er zijn uitzonderingen mogelijk die uitbetalen aan een derde persoon toestaan. Dit betreft momenteel de schrijnende gevallen, de kinderopvangtoeslag aan de KOI's en de wettelijke beperkingen. Voor schrijnende gevallen geldt dat, waar een generieke oplossing niet haalbaar is, er wel adequate specifieke ondersteuning aan belanghebbende geboden dient te worden.

Niet natuurlijke personen- natuurlijke personen en de OB
Deze wijziging geldt tevens voor de ondernemer (natuurlijk en niet natuurlijk persoon) in het gebruik van één bankrekeningnummer op FI-Subnummer bij het uitbetalen van OB.
Voor een natuurlijk persoon mag dit dus een andere bankrekeningnummer zijn dan voor de uitbetaling van de IH, ZvW en toeslagen.

De ondernemer (fiscaal- subnummer) kan hiervoor slechts één bankrekeningnummer opgeven die op naam staat van de ondernemer. De middelen vennootschapsbelasting en de loonheffing zijn hiervan uitgezonderd.

Wijziging in de Belastingdienst administratie
Deze wijziging betekent het aanpassen en beheren van de administratie en de daartoe ondersteunende systemen. Deze wijziging vraagt om extra controles op de juistheid van de bankrekening en de tenaamstelling.

Betrokken externe organisaties
In de huidige situatie worden uitbetalingen gedaan direct aan externe organisaties zoals KOI's en Woningcorporaties. Waarbij de geclusterde uitbetalingen aan de Woningcorporaties komen te vervallen. Alleen onder strikte voorwaarden (convenant tussen de Belastingdienst/Toeslagen en de kinderopvanginstelling), wordt de uitzondering toegekend aan de KOI's. De uitvoering en de verantwoordelijkheid hiervoor ligt bij Toeslagen. Op dit moment worden tevens uitbetalingen gedaan aan intermediairs (gemachtigde tussenpersonen), deze uitbetalingen komen ook te vervallen.

1.6 Realisatie en risico's van het ontwerp

De wetgeving bepaald de uitvoering van deze regeling. De realisatie en uitvoering van deze regeling, Eén Bankrekeningnummer, is verdeeld over de volgende partijen:

1. IMB/Inning heeft, als lead IM, de verantwoordelijkheid voor de verandering van 1 BRN
2. B/CA heeft de verantwoordelijkheid over het massaal Innen, massaal Heffen, Betalingsverkeer, Ontvangen & Mededelen en Gegevens
3. Toeslagen heeft de verantwoordelijkheid over het uitvoeren van Toeslagen en de schrijnende gevallen voor zover van toepassing. Na afstemming met Toeslagen over de specifieke processen en wetgeving is in overleg besloten dat Toeslagen een eigen (deel) GO Toeslagen 1 BRN maakt dat aansluit op dit GO
4. B/Belastingregio's heeft de verantwoordelijkheid de schrijnende gevallen en wettelijke beperkingen voor zover van toepassing
5. B/CFD heeft de verantwoordelijkheid over registreren in het postboek en archiveren
6. B/Belastingtelefoon heeft de verantwoordelijkheid over het primaire klantcontact

Risico's:
Inhoudelijk kunnen verschillen ontstaan waardoor er een onjuiste invulling van de opdracht ontstaat. Daarnaast bestaat het risico dat de realisatie niet synchroon loopt.

Maatregelen:
Er is per raakvlak een afzonderlijk overleg waarbij Inning de keten en planning bewaakt. In dit overleg worden de behoeften van de raakvlakken besproken en bewaakt. Door middel van reviewsessies met alle betrokkenen moeten worden voorkomen dat het GO op verschillende wijze worden geïnterpreteerd.

2 Hoofdpunten

2.1 Opdracht

De gehele opdracht omvat het ontwerp, realisatie en implementatie van Eén Bankrekeningnummer (1 BRN) en de bijbehorende bedrijfsprocessen. Met deze opdracht wordt invulling gegeven aan de wetgeving inzake één bankrekeningnummer, op naam van de belanghebbende, voor teruggaven inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting.

2.2 Veranderdoelstellingen Belastingdienst

Bron: OBC 1 BRN versie 0.8

Veranderdoelstelling	Omschrijving
VD001	Uitbetaling aan de belanghebbende van inkomstenbelasting, Zvw en omzetbelasting vindt uitsluitend plaats op een daartoe door de belanghebbende bestemde bankrekening die op naam staat van de belanghebbende.
VD002	Uitbetaling aan de belanghebbende van een voorschot of een tegemoetkoming door de Belastingdienst/Toeslagen vindt uitsluitend plaats op een daartoe door de belanghebbende bestemde bankrekening die op naam staat van de belanghebbende.
VD003	Een belanghebbende kan niet meer dan één bankrekening bestemmen voor de uitbetaling van inkomstenbelasting en de voor de in art 25 van de AWIR bedoelde uitbetaling van de hem toekomende voorschotten en tegemoetkomingen.
VD004	Een belanghebbende (fi-subnummer) kan niet meer dan één bankrekening bestemmen voor de uitbetaling van omzetbelasting
VD005	Efficiency verbetering: het gebruik van één bankrekeningnummer voor de Belastingdienst is dat het beheer van het centraal rekeningnummerbestand efficiënter en daarmee ook goedkoper wordt.

Tabel 1 Veranderdoelstellingen

2.3 Informatie uit de OBC Eén Bankrekeningnummer

2.3.1 Te behalen resultaten:

- Eén bankrekeningnummer voor uitbetaling van in de wet opgenomen middelen (op uitzonderingen na): 100%
- Aantal bankrekeningnummers in systeem BeherenRekeningGegevens (BRG) teruggebracht van 36 naar 24 miljoen bankrekeningnummers
- Voor de uitzonderingen is een proces en een voorziening ingericht. Uitzonderingen zijn ingericht op basis van een handmatig proces en geautomatiseerde uitbetaling
- De jaarlijkse mutatiestroom rekeningnummers neemt af van 600.000 naar 300.000
- De verificatie vooraf met RBG kan oplopen tot 92% zekerheid voor de matching van BSN en rekeningnummer
- De aanvullende verificatie levert 6% zekerheid op voor de matching van BSN en rekeningnummer
- We hebben zicht op de BSN' s waarvoor de BSN–rekeningnummer combinatie niet klopt en dit stelt ons in staat om hiervoor aanvullende (fraude), nader te benoemen en maatregelen te nemen
- Het aantal Terfo's en TOR-posten neemt af door vermindering van het aantal bankrekeningnummers en betere controle op BSN–rekeningnummer
- De BSN-rekeningnummer controle kan het voorbevestigen (voorbevestiging vindt plaats door een controlebrief te sturen naar de belanghebbende voordat het bankrekeningnummer wordt gewijzigd) grotendeels vervangen

2.3.2 Kosten-Baten

De kosten van het groeiscenario bedragen circa € 12 miljoen. De jaarlijkse uitvoeringskosten bedragen circa € 2 miljoen, terwijl de jaarlijkse baten circa € 5 miljoen bedragen.

2.3.3 Scope

Wetgeving

AWB. Artikel 4:89 van de Awb. Het vierde lid van dat artikel maakt het mogelijk om bij wettelijk voorschrift te bepalen dat aan een ander dan de schuldeiser wordt betaald.

De Invorderingswet 1990 wordt als volgt gewijzigd:

1. Artikel 2, eerste lid, onderdeel g, wordt «enige andere wettelijke regeling» vervangen door: enig ander wettelijk voorschrift

2. Artikel 7a wordt als volgt gewijzigd: 1. Het eerste en tweede lid worden vernummerd tot tweede en derde lid. 2. Vóór het tweede lid (nieuw) wordt een lid ingevoegd, luidende: 1. In afwijking van artikel 4:89, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht vindt uitbetaling aan de belastingschuldige van inkomsten-belasting en omzetbelasting uitsluitend plaats op een daartoe door de belastingschuldige bestemde bankrekening die op naam staat van de belastingschuldige. De belastingschuldige kan niet meer dan één bankrekening bestemmen voor de uitbetaling van inkomstenbelasting en voor de in artikel 25 van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen bedoelde uitbetaling van de hem toekomende voorschotten en tegemoetkomingen.

In het derde lid van artikel 25 van de AWIR is een delegatiebepaling opgenomen die het mogelijk maakt om af te wijken van het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer. Dit is geregeld voor de rechtstreekse uitbetaling van de Kind.

Uitbetalen versus betalen
De opdracht beperkt zich tot uitbetalingen door de Belastingdienst voor de in de wet benoemde middelen. Betalingen aan de Belastingdienst blijven mogelijk vanaf elk bankrekeningnummer. De betalingen worden niet gewijzigd.

Middelen
Het wetsvoorstel beperkt zich tot de middelen:

- Inkomstenbelasting en premie voor de volksverzekeringen
- Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZvW)
- Toeslagen
- Omzetbelasting

De keuze voor de genoemde middelen hangt samen met het feit dat zich daar het makkelijkst systeemfraude kan voordoen. De vennootschapsbelasting en de loonheffing blijven er vooralsnog buiten, mede uit oogpunt van administratieve lasten voor (grote) ondernemingen die hieruit zouden voortvloeien.

De tegemoetkoming specifieke zorgkosten (TSZ) en de evenredige bijdrage zorgverzekeringswet (EBV) vallen eveneens buiten de scope.

Eén bankrekeningnummer
Gebruik van eenzelfde bankrekeningnummer voor de teruggaven IH, bijdrage ZvW en Toeslagen en één bankrekening voor teruggaven omzetbelasting.

Subnummers
Er zijn ondernemers die in één onderneming meerdere activiteiten hebben en voor elke activiteit een ander subnummer hebben gekoppeld aan één fiscaal nummer. Voor de verschillende activiteiten gebruiken ze vaak een apart bankrekeningnummer om de (geld)zaken gescheiden te kunnen houden. In de eerste opzet van één bankrekeningnummer zou dat mogelijk niet meer kunnen. In dat geval kan de ondernemer de zaken alleen nog maar scheiden als hij een nieuwe rechtspersoon opricht en daar de andere activiteiten in gaat voeren. In het kader van de administratieve lastenverlichting is dat geen wenselijk scenario. Daarom blijft het voor ondernemers mogelijk om één bankrekeningnummer per subnummer te hebben voor de uitbetaling van OB.

Nederlandse en buitenlandse rekeningnummers
Het wetvoorstel heeft betrekking op zowel Nederlandse als buitenlandse rekeningnummers. Voor buitenlandse rekeningnummers geldt dat de controle of de rekening op naam staat van de belanghebbende niet eenvoudig dan wel onmogelijk is . Bovendien kunnen niet ingezetenen in de huidige situatie geen DigiD aanvragen. In het kader van de ontwikkeling DigiD buitenland wordt aan oplossingen hiervoor gewerkt. In dit Globaal Ontwerp wordt niet in een oplossing voorzien. Voor de wet 1 bankrekeningnummer geldt dat er ter zijnetijd aangesloten wordt bij de DigiD Buitenland oplossing.

Uitzonderingen
Er zijn in de wet een drietal uitzonderingen gemaakt op het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer op naam van belanghebbende, namelijk:
- Het rechtstreeks overmaken van de kinderopvangtoeslag aan KOI's
- Wettelijke beperkingen
- Schrijnende gevallen

Het rechtstreeks overmaken van de kinderopvangtoeslag aan KOI's
De kinderopvangtoeslag mag alleen rechtstreeks worden uitbetaald aan de kinderopvanginstelling als de kinderopvanginstelling daarvoor een afsprakencontract (convenant) met Belastingdienst/Toeslagen aangaat. In dat convenant worden enkele zware verplichtingen neergelegd waaraan de kinderopvanginstelling moet voldoen. De kinderopvanginstelling wordt onder andere hoofdelijk aansprakelijk voor de onbetaald gebleven terugvorderingen kinderopvangtoeslag.

Wettelijke verplichte rechtstreekse uitbetalingen (wettelijke beperkingen)
Wettelijk verplichte rechtstreekse uitbetalingen door de Belastingdienst aan derden op grond van beslag, vordering, cessie of verpanding of aan bewindvoerders en curatoren bij schuldsaneringen en faillissementen worden niet beperkt door Eén Bankrekeningnummer. Dit geldt ook voor de rechtstreekse uitbetalingen van de zorgtoeslag aan het Centraal Justitieel Incasso Bureau (CJIB) namens het College van Zorgverzekeraars (CvZ) op grond van de wanbetalersregeling.

Aansluiten op bestaande processen
De opdracht Eén Bankrekeningnummer wordt verwezenlijkt door aansluiting op de bestaande processen voor het wijzigen van een bankrekening. Hiermee wordt aangesloten op het bestaande authenticatie- en autorisatieproces en de wijze van het wijzigen van een bankrekening (via Toeslagen, telefonisch, downloaden formulier en toekomstige wijze zoals via mijnbelastingdienst.nl).

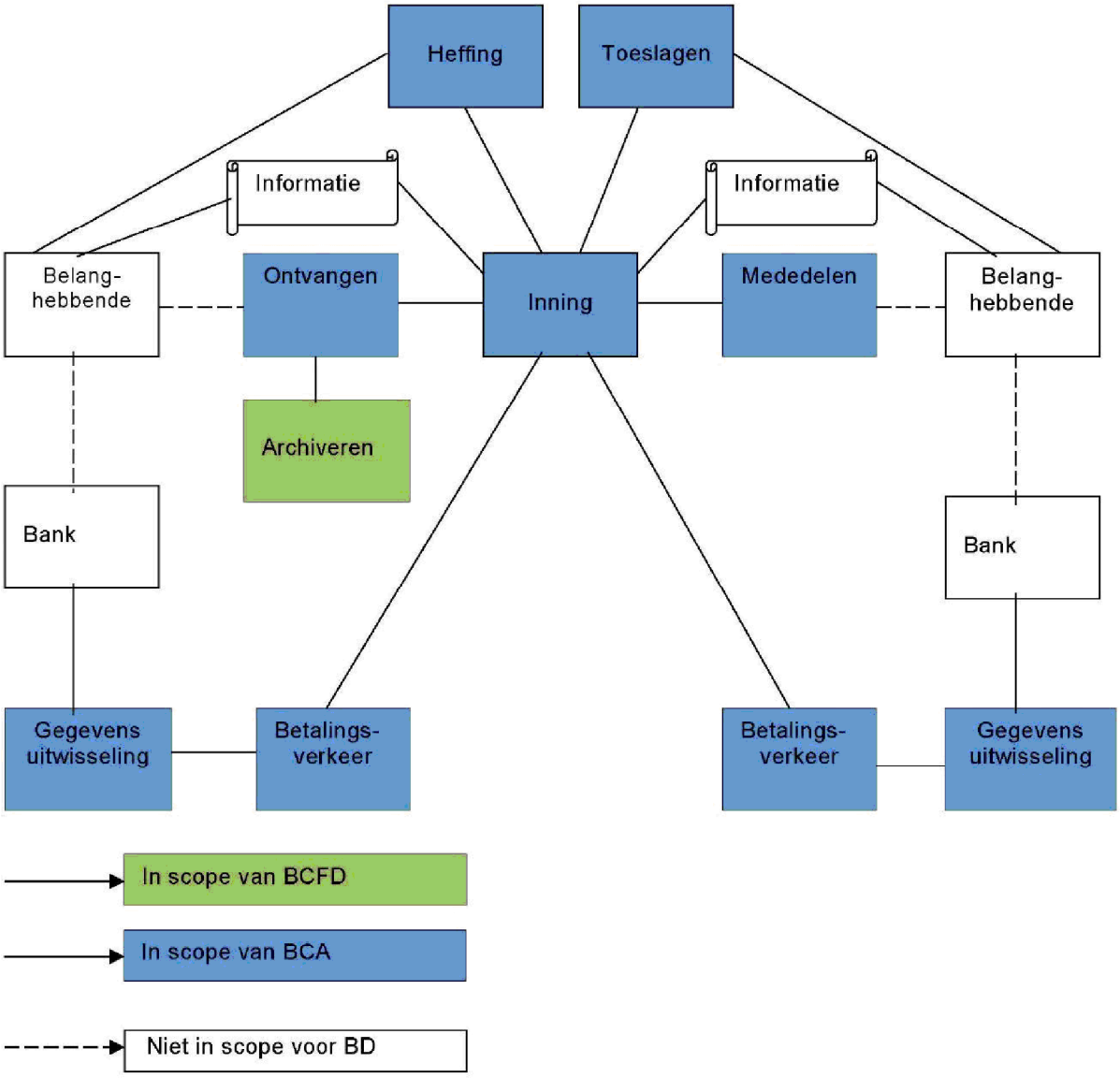
Schrijnende gevallen
Voor schrijnende gevallen geldt, waar een generieke oplossing niet haalbaar is, dient wel adequate specifieke ondersteuning aan belanghebbende geboden te worden. Op basis van de situatie moet een maatwerk oplossing worden geboden.

2.4 Raakvlakken massale uitvoering

Eén Bankrekeningnummer raakt in de massale uitvoering de Belastingdienst:
Verantwoordelijkheid BCA

- Proces beheren rekeningafspraken, proces wijzigen rekeningnummers, proces verifiëren rekeninggegevens, proces uitbetalen, proces betalingsverkeer, processen ontvangen en mededelen
- Aanbieden transactie wijzigen rekeningnummer Verantwoordelijkheid van Heffing en Toeslagen
- Proces archiveren is de verantwoordelijkheid van de B/CFD

De raakvlakken van massale uitvoering binnen de Belastingdienst zien er als volgt uit



Figuur 1 Scope van de uitvoering.

2.5 Raakvlakken semi-massale uitvoering

Eén Bankrekeningnummer raakt in de semi-massale uitvoering de Belastingdienst:
Verantwoordelijkheid Belastingregio's Inning

- proces uitbetalen, proces behandelen schrijnende gevallen (intake)

Verantwoordelijkheid BCA

- proces uitbetalen, proces behandelen schrijnende gevallen (beslissing en afhandeling)
- proces beheren bankgegevens, proces verstrekken bankgegevens

Verantwoordelijkheid Toeslagen

- proces behandelen schrijnende gevallen (intake, beslissing en afhandeling)

Verantwoordelijkheid Belastingtelefoon

- proces behandelen schrijnende gevallen(intake), Informeren over één bankrekeningnummer

2.6 Uitgangspunten en randvoorwaarden

Uitgangspunten

Het eigenaarschap van de rekening gegevens administratie ligt en blijft bij Inning.

Plateau 1 en 2 worden in dit Globaal Ontwerp beschreven.
Voor Plateau 3 en 4 wordt een afzonderlijk Globaal Ontwerp opgesteld in 2013.
Het Globaal Ontwerp voor Plateau 5 wordt opgesteld in 2014.

Plateau	Datum gereed	Beschrijving plateau
Plateau 1	1 januari 2014	Ingangsdatum wetgeving Eén Bankrekeningnummer. De belanghebbende met meer dan één bankrekeningnummer voor de uitbetaling van de betreffende middelen zijn aangeschreven. In de communicatie is nadrukkelijk aandacht voor de tenaamstelling geweest. De wijzigingen zijn in de administratie verwerkt. Er vindt aansluiting plaats op het bestaande proces van het wijzigen van een bankrekeningnummer (kanalen, authenticatie en autorisatie)
Plateau 2	1 april 2014	Er vindt naamcontrole achteraf plaats. De confrontatie BRG met verificatiebestand bankgegevens (RBG) voor binnenlandse rekeningnummers is uitgevoerd (BSN-rekeningnummer controle). Er is inzicht en overzicht op de BSN's met één bankrekening op naam.
Plateau 3	Gedurende 2014	Eventueel aanschrijven BSN's met een rekeningnummer niet op naam n.a.v. de BRG confrontatie met het verificatiebestand (initiële gegevens op orde).
		Verbeteren actualiteit verificatiebestand.
		Taskforce authenticatie buitenlandse mutaties, samenwerking andere overheidsorganisaties, afspraken banken, onderzoek wetgeving, etc.
		Wijzigingen kunnen worden doorgevoerd via Mijnbelastingdienst.nl (buiten scope OBC). • Gebruik van DigiD of ander authenticatie hulpmiddel met voldoende betrouwbaarheidsniveau • Betere informatiepositie belanghebbende (gebruikte rekeningnummer is direct zichtbaar) • Alle wijzingen kunnen digitaal worden doorgegeven.
Plateau 4	1 januari 2015	Aanpassen proces muteren rekeningnummers Inbouwen stap 1: geautomatiseerde confrontatie met het verificatiebestand bankgegevens (RelatieBankGegevens RBG).
Plateau 5	Gedurende 2015	Aanpassen proces muteren rekeningnummers Invoeren aanvullende controlemaatregelen mutatieproces (stap 2 en 3) voor binnenlandse en buitenlandse belanghebbenden. • Uitvoeren aanvullende authenticatie • Authenticeren o.b.v. bewijslast belanghebbende

[1] Bij systeemfraude gaat het om opzettelijk verstrekken van onjuiste gegevens teneinde een uitbetaling te verkrijgen.
[2] Een en/of rekening is toegestaan.

2.7 Relatie met andere opdrachten

LOA's uitfaseren

LOA BMR (voorBevestigen Mutatie Rekeningnummers), per april 2013 is de wijziging automatische voorbevestiging geïmplementeerd in de BRG .

Oplevering Toeslagen release 2013.3 (eind oktober)

Toeslagen maakt een eigen (deel) GO Toeslagen 1 BRN.

2.8 Uitgangsdocumentatie

Voor dit Globaal Ontwerp is de volgende uitgangsdocumentatie gebruikt:

Document	Versie	Datum
Toetsingskader architectuurboard Belastingdienst	2.0	
Outline Business Case Eén bankrekeningnummer	V 0.8	
Requirements AFB rekeningen administratie		
BOA Inning	2011	
BOA Bedrijfsvoering en Facilitair	2011	
ICT startarchitectuur BRG	0.9	

Tabel 2 Uitgangsdocumentatie

3 Kaders

3.1 Toetsing Architectuurprincipes

Architectuurprincipes zijn uitspraken die richting geven aan de ontwikkelingen op architectuurgebied en vormen zo het kader waarbinnen architectuurbeslissingen genomen worden. De genoemde **concernprincipes** en **ICT-principes** zijn een nadere concretisering van de architectuurprincipes uit het toetsingskader uit de concernarchitectuur.

No	Afspraak	Bijdrage	Toelichting
	Concernprincipes		
1	Bedrijfsonderdelen specialiseren zich	direct	B/CA heeft de verantwoordelijkheid over het massaal Innen, massaal Heffen Betalingsverkeer, Ontvangen & Mededelen, Gegevens en een aantal handmatige uitval activiteiten B/CFD heeft de verantwoordelijkheid over registreren in het postboek en archiveren. B/Belastingtelefoon heeft de verantwoordelijkheid over het primaire klantcontact telefoon B/Belastingregio's heeft de verantwoordelijkheid over het primaire klantcontact balie en een aantal handmatige activiteiten. B/Toeslagen heeft de verantwoordelijkheid voor het maken van afspraken over uitbetalingen aan derden (convenanten).
2	We werken samen op basis van diensten	nvt	Het proces Registreren en wijzigen van rekening afspraak wordt uitgevoerd bij de B/CA. Hiervoor wordt geen gebruik gemaakt van diensten van andere onderdelen.
3	In overheidsverband delen we bewezen diensten	direct	Controles op buitenlandse rekeningnummers (plateau na dit GO)
4	We communiceren bij voorkeur digitaal met burgers en bedrijven	direct	Wijzigingen in de afspraken worden door de burger via Toeslagen portal of mits beschikbaar via Mijn Belastingdienst portal geleverd. (transactiedienst) We laten ook zien wat het actuele of gebruikte rekeningnummer is. (informatiedienst)
5	We voeren administraties uitsluitend digitaal	nvt	Verandert niet ten gevolge van dit GO.
6	Digitale werkruimtes bieden informatie op maat	nvt	Verandert niet ten gevolge van dit GO.
7	Wij sluiten aan op de activiteiten van burgers en bedrijven	niet	De nieuwe wet- en regelgeving omtrent 1 BRN sluit niet aan op de huidige activiteiten van burgers en bedrijven. Er wordt door deze wetgeving een beperking opgelegd in de mogelijkheden om gebruik te maken van verschillende bankrekeningen.
8	We ontwikkelen kennis over wet- en regelgeving en delen die	direct	De nieuwe wet- en regelgeving omtrent 1 BRN wordt gedeeld over de betrokken bedrijfsonderdelen. Voor dit ontwerp is kennis nodig die betrekking heeft op de rekeningenadministratie diensten en producten. B/CA, B/RB en B/T nemen kennis van de wet- en regelgeving die betrekking heeft op de eigen diensten en delen die met elkaar. Met als doel het implementeren van 1 BRN.
9	Verbeteren van de dienstverlening aan burgers en bedrijven	direct	Het veranderen van de hoeveelheid aan bankrekeningnummers is een vereenvoudiging en een duidelijker beleid voor de burgers en bedrijven.

No	Afspraak	Bijdrage	Toelichting
	ICT-principes		
1	Gebruik het aanbod: Re-use before Buy before Build	Direct	Hergebruik van een service van Gegevens (IVGB) en kleine uitbreiding bij Beheren van rekeningnummers (toevoegen derde betaalrichting)
2	Gebruik ICT producten zoals bedoeld	Direct	BRG is verantwoordelijk voor de registratie en het verstrekken van rekeningnummers, de omgeving (ketens) vragen alleen op.
3	Ontwerp modulariteit zorgvuldig	Direct	Onderkennen van nieuwe functies (modulen) bij BRG
4	Uniek beheer en meervoudig gebruik van gegevens	Direct	De gevolgen van 1 bankrekening worden bij het beheren en verstrekken (BRG) gedragen, de aangesloten applicaties behoeven geen aanpassing.
5	Ontwerp de continuïteit van de bedrijfsvoering volledig	Nvt	Deze wijziging (plateau 1 en 2) heeft geen majore impact op de bedrijfsvoering.
6	Hanteer standaarden	Direct	BRG is opgezet via de standaarden en daar wordt niet vanaf geweken.
7	Lever robuuste ICT service	Direct	BRG is recentelijk in productie genomen en voldoet hier aan gezien de bevindingen uit productie.
8	Neem beveiligingsrisico's bewust	Nvt	Er is geen directe aansluiting met de buitenwereld.
9	Problemen oplossen bij de bron	Direct	Daar waar afspraken worden gemaakt over derde richtingen worden de bijbehorende contracten geregistreerd, bij BRG alleen de gevolgen.

Tabel 3 Verantwoording architectuurprincipes

3.2 Principes voor verandering

Principes voor verandering		Toelichting
1	Eigenaarschap	Voor dit ontwerp zijn geen concepten van eigenaar veranderd.
2	Stapsgewijs ontwikkelen Inning	De invoering van 1 BRN bestaat uit een aantal onderdelen: 1. De verandering in het beheren van de rekeningenadministratie 2. De verandering van de controle achteraf 3. De verandering van de controle vooraf
	Stapsgewijs ontwikkelen Toeslagen	De invoering van 1 BRN bestaat uit een aantal onderdelen: 1. Aanpassen rekeningnummermutaties 2. Inrichten derden administratie 3. Realiseren structurele oplossing wanbetalers Uitfaseren clusterbetaling incl. aanpassen VHA
3	Het onbekende eerst	Hieraan wordt bewust niet voldaan om te kunnen voldoen aan de wettelijke invoeringsdatum. Bij de invoering van 1 BRN is gekozen om wat meer bekend is, zijnde de rekeningnummers, de verandering in de rekeningenadministratie eerst uit te voeren om sneller resultaten te kunnen halen. Er zal vervolgens een groeiscenario over 3 jaren worden geïmplementeerd waarin de controle op basis van externe gegevens (onbekender) steeds beter ingericht wordt.
4	Continuïteit heeft prioriteit Inning	Het uitgangspunt is dat voor de implementatie van het project 1 BRN, dat het systeem BeherenRekeningGegevens (BRG) wat nog kort in productie is, stabiel is alvorens met de implementatie van het project 1BRN wordt gestart. Hiervoor zijn beslismomenten in het project opgenomen.
	Continuïteit heeft prioriteit Toeslagen	Uitbetaling aan burgers mag op geen enkele wijze in gevaar komen. Daarvoor worden eisen aan IMB/Inning gesteld
5	Beheerst veranderen Inning	De veranderingen voor 1BRN zijn opgenomen in het portfolio van IMB Inning en IMB breed getoetst. Er is een BPR planning en een bijhorende ICT Services planning gemaakt. Er is gekozen voor een groeiscenario over een periode van 3 jaren.
	Beheerst veranderen Toeslagen	De veranderingen voor 1BRN zijn opgenomen in het portfolio van Toeslagen. Er is een releaseplanning en een bijhorende ICT Services planning gemaakt. Gekozen is voor implementatie binnen Toeslagen in één release voor wat betreft de implementatie van het nieuwe. Uitfasering VHA worden in afzonderlijke (latere) trajecten opgepakt.

Tabel 4 Principes voor verandering

3.3 Architectuurbeslissingen

Architectuurbeslissingen specifiek voor dit GO (proces en applicatief):

Nr	Besluit	Motivatie
AB01	Minimalisatie van berichten naar de klanten.	Kostenbesparing en onnodige communicatie leidt tot verwarring en vragen. Bij de selectie voor terugbrengen naar een rekeningnummer. Als er één rekening die voldoet aan de nummer - nummer controle wordt gevonden dan geen brief sturen. Terugkoppeling naar Toeslagen geven.
AB02	Welke rekening wordt gebruikt is functionaliteit van Inning, raakvlakken mogen geen last van te hebben.	Gevolgen van de wetgeving bij het domein Inning onderbrengen. Het beperken van systeemaanpassingen bij raakvlaksystemen.
AB03	Afwijkingen op betalingsverplichting, convenanten of beslaglegging worden aangeleverd bij Inning.	De bron is verantwoordelijk voor deze besluiten. Inning doet de verdere afhandeling
AB04	Toeslagen richt zelf een convenantenadministratie in	Het is een domein eigen voorziening die afspraken tussen een derden en Belastingdienst Toeslagen vastlegt en beheert.
AB05	Toeslagen is de beheerder van de rekeningnummers zoals deze in het convenant is afgesloten en levert deze rekeningnummers aan Inning telkens wanneer een burger aangeeft deel te willen nemen aan derde betaling.	Toeslagen is eigenaar van het convenant en het rekeningnummer is daar onderdeel van. Daarnaast is het binnen de rekeningenadministratie van Inning niet verplicht dat een derde een rekeningnummer heeft voor uitbetaling.
AB06	Er is sprake van architectuurimpact t.a.v. het machtigen en het wijzigen van het rekeningnummer onder machtiging, met gevolgen voor MijnBelastingdienst.	MijnBelastingdienst.nl moet zodanig worden aangepast dat het voor de klant duidelijk is dat een machtiging van toepassing is voor alle middelden die vallen onder 1 BRN

Tabel 5 Architectuurbeslissingen

4 Requirements

Voor de tracering van de requirements wordt gebruik gemaakt van de volgende codering.

BSS	Business
DEP	Dienst en Product
ORG	Organisatie
OFB	Ordelijk Financieel Beheer
PRC	Proces
INF	Informatie
BEV	Beveiliging
GEB	Gebruikers
BEH	Beheer
SYS	Systeem
TOE	Toekomst

In dit project worden alleen de requirements vanuit de categorie MUST en SHOULD gerealiseerd,

4.1 Eén bankrekeningnummer, 1 BRN

Dit GO 1 BRN P1 en P2 betreft het realiseren van Plateau 1 en 2 in de rekeningenadministratie. De onderstaande requirements hebben hier betrekking op.

Uitgangspunt is de verandering in de huidige rekeningenadministratie en de raakvlakken met andere bedrijfsonderdelen die deze verandering raken.

4.1.1 Business requirements

1 BRN				
		P1	P2	P3
Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
BSS-01	Een belanghebbende heeft maar één bankrekeningnummer voor de uitbetaling van alle Toeslagen, teruggave IH, ZvW en één bankrekeningnummer per subnummer voor de uitbetaling van de teruggave omzetbelasting	Must		
BSS-02	Er moet tijdig een publieke voorlichting worden gedaan over de veranderingen die de nieuwe wetgeving vereist.	Must		
BSS-03	Er moeten uitzonderingen mogelijk zijn voor schrijnende gevallen om uitbetalingen aan een andere persoon te doen anders dan aan de belanghebbende.	Must		
BSS-04	Er moet een uitzondering mogelijk zijn om een Toeslag uitbetaling aan een gecertificeerd bedrijf te doen, op basis van een convenant, anders dan aan de belanghebbende.	Must		
BSS-05	Er is een administratie ingericht voor de het de vastlegging van de convenanten en afspraken met de individuele partijen waaraan kan worden uitbetaald	Must		
BSS-06	Er moet een Belastingdienst breed communicatieplan zijn voor de uitvoering van de publieke voorlichting, bedrijfsvoorlichting en de communicatie voor impact van de interne processen Belastingdienst	Must		

Tabel 6 Business requirements

4.1.2 Diensten en Producten

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
DEP-01	Het gewenste kanaal voor diensten met betrekking tot wijzigen van 1 BRN is het digitale kanaal in de vorm van één portaal.	Should		

Tabel 7 Product requirements

4.1.3 Organisatie requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
ORG-01	OB: Besluit dat Nederland als preference bekend maakt dat bij een refundverzoek alleen wordt uitbetaald aan belanghebbende op een bankrekening die op naam staat van de belanghebbende. Dit besluit moet door IMB Aangifte bij de EU in Brussel worden aangemeld c.q. worden bekend gemaakt.	Must		
ORG-02	Uitbetaling van teruggave OB is binnen de fiscale eenheid OB geregeld. (Een fiscale eenheid OB bestaat uit twee of meer OB-plichtige ondernemers door de inspecteur bestempeld zijn als één belastingplichtige met eigen omzetbelastingnummer)	Must		

Tabel 8 Organisatie requirements

4.1.4 Anti Fraude Box requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
AFB1	Rechtmatigheid: Het aangegeven rekeningnummer staat op naam van belanghebbende, partner of wettelijk vertegenwoordiger (handelingsonbekwaam, geen bankrekening).	Should	Must	
AFB2	Een (voorlopige) aanvullende eis kan zijn dat sommige rekeningnummers nooit worden geaccepteerd, bijvoorbeeld omdat ze op naam van de Belastingdienst staan of gesignaleerd zijn vanwege fraude.	Should	Must	
AFB3	Betrouwbaarheid: Bij het rekeningnummer wordt de mate van zekerheid over de betrouwbaarheid vastgelegd. (toetsing aan renterenseignering, gebruik voor incasso, mate van mutaties, signalen van scheiding of faillissement, enz.)		Should	Must

Tabel 9 AFB requirements

4.1.5 Informatie requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
INF-01	Een rekeningafspraak bevat altijd een indicatie Derde, deze indicatie is gevuld met waarde: Ja of Nee.	Must		
INF-02	Indien de rekeningafspraak een indicatie Derde bevat die is gevuld met Nee, dan moet de standaard uitbetaalroute worden gevolgd.	Must		
INF-03	Indien de rekeningafspraak een indicatie Derde bevat die is gevuld met Ja, dan moet worden bepaald welke uitbetaalroute moet worden gevolgd op basis van een kenmerk Uitbetaalroute.	Must		
INF-04	Kenmerk Uitbetaalroute moet gevuld zijn met een van de volgende waarden: Kinderopvang Verhuurder Wanbetaling zorgpremie Bewindvoerder WSNP Schuldhulpverlener (civiel) Schrijnend geval Cessie Curator Gerechtsdeurwaarder	Must		
INF-05	TSL: in de berichten vanuit Inning (*HIP-bestanden*) met betaalinformatie moet worden toegevoegd op welke categorie de betaling betrekking heeft. Hiermee wordt het mogelijk om de	Must		

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
	burger meer gedetailleerd te informeren op welke manier is uitbetaald. Daarnaast wordt naast het rekeningnummer ook de gehanteerde tenaamstelling van de rekening gevraagd. Uitbreiden van de aanleveringen in de HIP bestanden met: - Categorie uitbetaling 1 Aan toeslaggerechtigde 2 Aan derde op basis van overgedragen verantwoordelijkheid. 3 Aan derde op basis van vrijwillige regeling(KOI, Verhuurder) 4 Aan derde op basis van wettelijke regeling. (CJIB, curator of bewindvoerder WSNP) - Tenaamstelling rekening			
INF-06	Een Rekening bevat altijd een indicatie Verificatie, deze indicatie is gevuld met waarde: Accoord of Niet-Accoord	Must		
INF-07	TSL: Op de site van Toeslagen moeten aanpassingen worden gemaakt aangaande teksten die uitleg geven over het gebruik van 1 BRN. Alle functionaliteiten aangaande Het aanvragen en Wijzigen van een bankrekeningnummer moeten worden aangepast in functionaliteit van 1 BRN.	Must		
INF-08	Persoonlijk Domein (ondernemers- OB) Op de site van het Persoonlijk Domein van een ondernemer moeten aanpassingen worden gemaakt aangaande teksten die uitleg geven over het gebruik van 1 BRN. Alle functionaliteiten aangaande Het aanvragen en wijzigen van een bankrekeningnummer moeten worden aangepast in functionaliteit van 1 BRN.	Must		
INF-09	MijnBelastingdienst.nl Op de site van MijnBelastingdienst.nl moeten aanpassingen worden gemaakt aangaande teksten die uitleg geven over het gebruik van 1 BRN. Alle functionaliteiten aangaande Het aanvragen en wijzigen van een bankrekeningnummer moeten worden aangepast in functionaliteit van 1 BRN.	Must		

Tabel 10 Informatie requirements

4.1.6 Proces requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
PRC-01	Voor het proces Uitbetalen Toeslagen, teruggave IH moet worden gebruik gemaakt van één bankrekeningnummer dat op naam staat van de belanghebbende	Must		
PRC-02	vervallen			
PRC-03	Alvorens een uitbetaling van een Toeslag aan een derde (NP en NNP) kan plaatsvinden, moet eerst gecontroleerd zijn door Toeslagen of hiervoor goedkeuring bestaat.	Must		
PRC-04	Voor het Beheren van 1 BRN moet een apart proces voor Schrijnende gevallen zijn ingericht.	Must		
PRC-05	Uitbetalen kan alleen op een geverifieerd (op naam van de betreffende persoon) bankrekeningnummer.	Should		Must
PRC-06	Het proces Afhandelen van een rek.nr wijziging dmv een brief moet deels handmatig, Het verwerken van de brief is handmatig.	Must		
PRC-07	Het proces Uitvoeren spoeduitbetaling moet blijven functioneren.	Must		
PRC-08	OB: Voor het proces Uitbetalen OB moet worden gebruik gemaakt van één bankrekeningnummer per subnummer dat op naam staat van de betreffende onderneming.	Must		
PRC-09	OB: per OB-subnummer kan maar een rekeningnummer worden geregistreerd.	Must		

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
PRC-11	OB: Nederland heeft als preference dat bij Refundverzoeken alleen wordt uitbetaald aan belanghebbenden.	Must		
PRC-12	OB: Bij elk Refund-verzoek wordt gecontroleerd dat rekeningnummer en –naam bij de belanghebbende horen en niet bij een gemachtigde.	Could		Should
PRC-13	OB: Besluit (is nog niet genomen) vervolgverwerking als rekeningnummer niet van belanghebbende is; mogelijke opties: - indien bekend in BBR, dat rekeningnummer gebruiken (hoewel niet duidelijk is dat dat nummer van belanghebbende is, kan ook van gemachtigde uit vorig verzoek zijn), anders opvragen door Inning - verzoek afwijzen - rekeningnummer opvragen door Refund	Could		Should
PRC-14	Er is een standaard Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Nee Moet lopen via belanghebbende.	Must		
PRC-15	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Kinderopvang Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar Sofi(sub)nummer Kinderopvang – rekeningnummer Kinderopvang.	Must		
PRC-16	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Verhuurder Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar BSN/RSIN – rekeningnummer Verhuurder.	Should		
PRC-17	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Wanbetaling zorgpremie Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar RSIN CJIB, rekeningnummer CJIB.	Must		
PRC-18	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Bewindvoerder WSNP Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar BSN bewindvoerder, rekeningnummer Bewindvoerder WSNP.	Must		
PRC-19	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Schuldhulpverlener Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar BSN/RSIN schuldhulpverlener, rekeningnummer Schuldhulpverlener.	Must		
PRC-20	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Schrijnend geval Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar BSN (gemachtigde) ander persoon – rekeningnummer ander persoon.	Must		
PRC-21	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute: Cessie Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar BSN Cessionaris, rekeningnummer Cessionaris.	Must		
PRC-22	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute Curator Moet lopen van Belanghebbende, via Derde, naar BSN Curator, rekeningnummer Curator	Must		

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
PRC-23	Proces Uitbetalen op basis van Indicatie Derde Ja en Kenmerk Uitbetaalroute Gerechtsdeurwaarder Moet lopen van belanghebbende, via derde, naar RSIN Gerechtsdeurwaarder, rekeningnummer Gerechtsdeurwaarder	Must		
PRC-24	Verwijderen van de mogelijkheid om een VT-rekeningnummer te gebruiken uit de huidige raakvlakken tussen IH en Inning.	Must		
PRC-25	Bij beslag door derde, cessie of faillissement voert de ontvanger een signalering op in INL. De ontvanger krijgt daardoor de teruggaaf ter beschikking voor uitbetaling. Na opvoer van een signalering wordt direct het rekeningnummer BD gevuld in BRG. Signaleringen en Indicatie Derde mogen elkaar niet tegenspreken, maar moeten aanvullend zijn. Voorbeeld is de uitbetaling aan CJIB die met bedrijfsregels preferent moet zijn aan sommige andere uitbetalingen.	Must		

Tabel 11 Proces requirements

4.1.7 Beveiliging requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
BEV-01	De autorisaties van de BRG t.b.v. 1 BRN voor het Logisch Toegang Beheer (LTB) moeten worden opgenomen in de LTB profielenmatrix, autorisatie catalogus en de applicatiecatalogus. Met name Wie mag uitbetaling aan derde handmatig opvoeren. Bij BCA Inning en Belastingregio's	Must		
BEV-02	Er moet worden aangesloten op het bestaande authenticatie- en autorisatieproces en de wijze van het wijzigen van een bankrekening (via toeslagen, telefonisch, downloaden formulier en toekomstige wijze zoals via mijnbelastingdienst.nl).	Must		
BEV-03	Bij het afgeven van een DigiD machtiging tbv mijn belastingdienst voor diensten mbt de IH moet de belanghebbende op de hoogte zijn dat met het afgeven van deze machtiging ook het rekeningnummer voor de IH gewijzigd kan worden en dat, voortvloeiend uit de wet 1 BRN, bij een wijziging van het rekeningnummer voor de IH ook het rekeningnummer voor de uitbetaling van Toeslagen wijzigt.	Must		
BEV-04	Een separate DigiD machtiging voor de dienst wijzigen bankrekeningnummer voor IH en Toeslagen.	Could		

Tabel 10 Beveiliging requirements

4.1.8 Gebruikers requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
GEB-01	Er moet voor de gebruikers op de Belastingregio's, BCA Inning, en Toeslagen een online scherm komen, waarmee de uitbetaling aan derde handmatig kan worden opgevoerd. Middels een rekening van de derde	Must		

4.1.9 Beheer requirements

4.1.9.1 Functioneel beheer

Dit is een opsomming bedoeld voor een geheel nieuw functioneel beheer. Bij een bestaand systeem met wijzigingen is niet alles van toepassing. Per project bepalen wat van toepassing is.

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
BEH-01	Voor het Functioneel beheer moet het gebruiksbeheer en het functionaliteitenbeheer worden aangepast voor het gebruik van 1 BRN. Ook archiveren van derden afspraken.	Must		
BEH-02	De afspraken over het Functioneel beheer moeten worden aangepast voor 1 BRN en vastgelegd in een Service Level Agreement (SLA).	Must		

Tabel 11 Functioneel beheer requirements

4.1.9.2 Technisch beheer

Dit is een opsomming bedoeld voor een geheel nieuw technisch beheer. Bij een bestaand systeem met wijzigingen is niet alles van toepassing.

Nummer	Omschrijving	1-1-2014	1-4-2014	1-1-2015
BEH-101	Voor het technisch beheer moet het exploitatie beheer worden aangepast voor het gebruik van 1 BRN.	Must		
BEH-102	De afspraken over het technisch beheer moeten worden aangepast voor 1 BRN en vastgelegd in een Service Level Agreement (SLA).	Must		

Tabel 12 Technisch beheer requirements

4.1.10 Systeem requirements

Nummer	Omschrijving	1-1-2014
SYS-01	De QoS van de BRG wijzigt niet voor de implementatie van 1 BRN.	Must
SYS-02	De QoS van de online functies via de webbrowser moet worden ontworpen op basis van de 3 usability-criteria, opgesteld door ISO 9241-11 (internationale standaarden voor organisaties en overheid): Effectiviteit: vermogen van gebruikers om taken uit te voeren en de kwaliteit van de output van de taak Efficiëntie: de hoeveelheid taken de gebruiker kan uitvoeren Tevredenheid: van gebruikers over het systeem	Must

Tabel 13 Systeem requirements

4.1.11 Toekomstige requirements

Nummer	Omschrijving	2016 - 2018
TOE-01	Een BRN per BSN is onderwerp van gesprek in Den Haag. Het streefbeeld is medio 2016 -2018 de realisatie hiervan te starten.	

Tabel 14 Toekomstige requirements

5 Proces View

5.1.1 Huidige situatie per augustus 2012

5.1.2 Producten

De uitbetaling van de regelingen is vastgelegd in wetgeving. Deze regelingen duiden we voor één rekeningnummer aan als producten.

We onderkennen de volgende producten:
- AWB
- AWIR
- Invorderingswet

Uitgangspunt van de **Algemene wet bestuursrecht (Awb)** bij de betaling van bestuursrechtelijke geldschulden is dat betaling dient te geschieden op een daartoe bestemde rekening ten name van de schuldeiser. Dit is geregeld in artikel 4:89 van de Awb. Het vierde lid van dat artikel maakt het mogelijk om bij wettelijk voorschrift te bepalen dat aan een ander dan de schuldeiser wordt betaald. Artikel 7a van de **Invorderingswet 1990 (IW)** en artikel 25 van de **Algemene Wet Inkomensafhankelijke Regelingen (Awir)** geven invulling aan artikel 4:89 van de Awb inclusief het vierde lid van dat artikel: voor uitbetalingen van belastingen en toeslagen staat het de belastingschuldige vrij om een bankrekening aan te wijzen waarop hij het bedrag gestort wil zien. Dit kan ook een rekening zijn die op naam van een derde staat.

De mogelijkheid om een belastingteruggave of toeslag te laten uitbetalen op de bankrekening van een derde is oorspronkelijk ingesteld als dienstverlening aan de burger en – in geval van toeslagen - als bescherming voor de kinderopvanginstellingen, woningcorporaties en zorgverzekeraars.

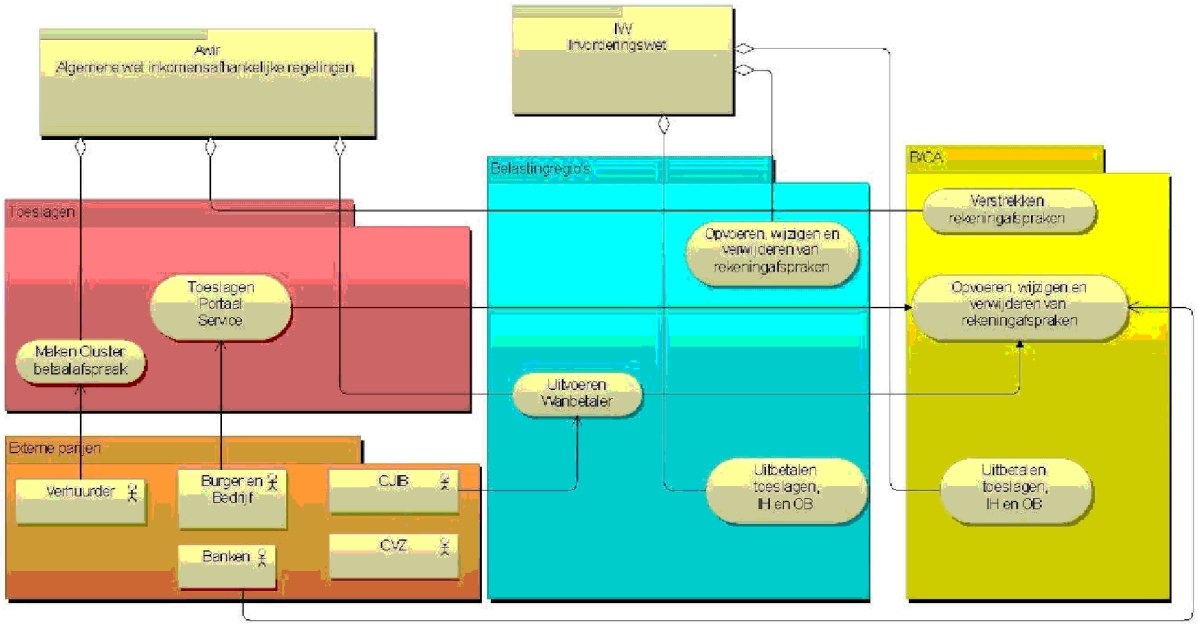
Belastingdienst en Belastingdienst Toeslagen zorgen ervoor dat uitbetalingen tijdig worden uitgevoerd. Voor het doen van teruggave maakt de Belastingdienst gebruik van een rekeningenadministratie.

5.1.3 Extern en Interne Services

De Belastingdienst biedt klanten en externe partijen services aan. De huidige externe services in het verandergebied (zie 5.1.3) van één bankrekeningnummer zijn:
- Opvoeren, wijzigen en verwijderen van rekeningafspraken
- Uitbetalen Toeslagen, IH en OB
- Uitvoeren wanbetaler
- Toeslagen portaal service
- Maken Cluster betaalafspraak (verhuurders)

Binnen de Belastingdienst hebben we afgesproken dat de bedrijfsonderdelen met elkaar samen werken door het uitwisselen van bedrijfsservices. Dit zijn de interne services. Voor één bankrekening relevante interne services zijn:
- Verstrekken rekeningafspraken

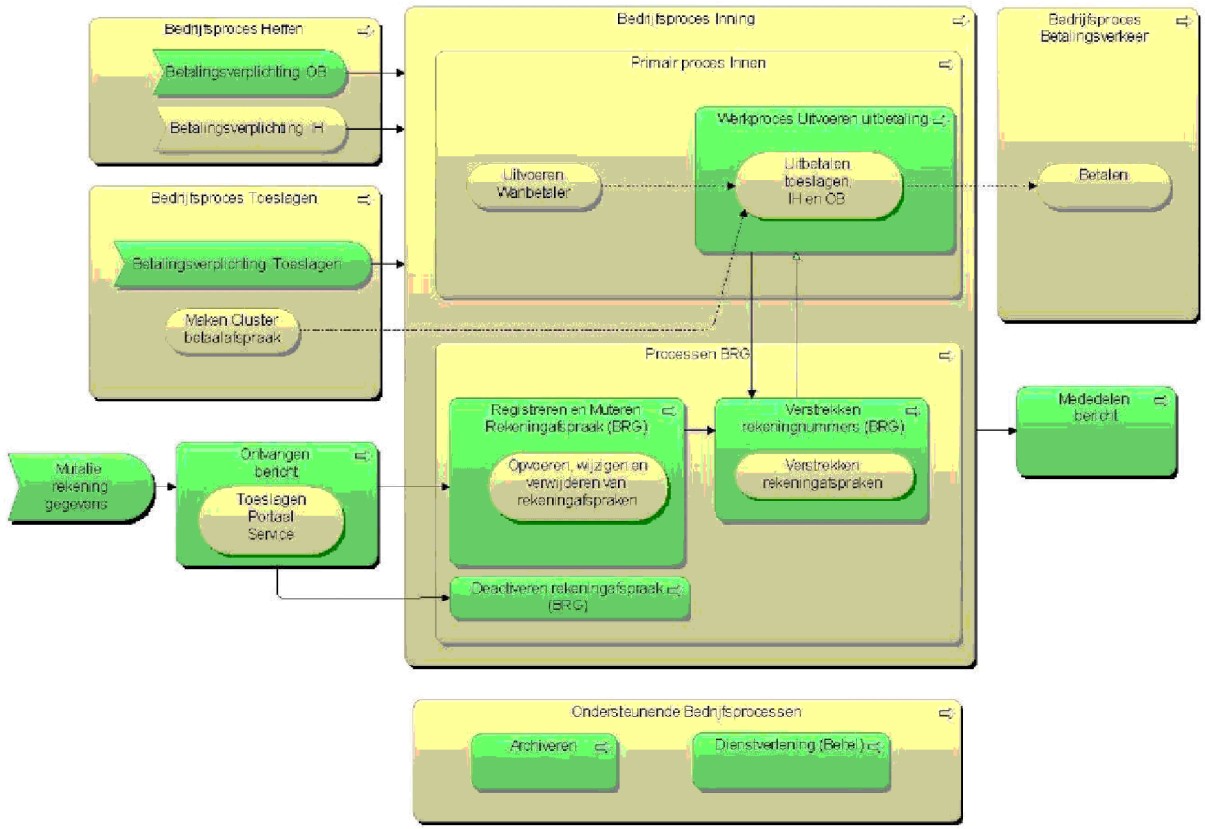
In onderstaande overzicht zijn de producten en de relatie met services en uitvoerende actoren weergegeven.



Figuur 2 Product/service architectuur gerelateerd aan uitvoerende actoren

5.1.4 Processen

De (bedrijfs)processen met betrekking tot één bankrekeningnummer zijn in het onderstaande overzicht aangegeven. De processen aangegeven in het groen, geven het verandergebied aan.



Figuur 3 Betrokken bedrijfsprocessen IST- situatie

Inning

Het Inningsproces kent diverse deelprocessen. Een uitbetaling voor één bankrekeningnummer doorloopt een aantal van deze processen. Voor de processen van één bankrekeningnummer maken we gebruik van bestaande processen die beschreven zijn voor de BRG (Beheer rekening gegevens). Deze processen zijn beschreven onder de naam “beheerprocessen rekeningenadministratie”.

Uitvoeren uitbetaling

Het leveren van een betalingsverplichting, welke worden aangeleverd door Heffing en Toeslagen (bijvoorbeeld Omzetbelasting, Aanslag IH en Toeslagen), worden door Inning voorzien van een geschikt bankrekeningnummer ten behoeve van het proces uitbetalen.

Inning registreert deze als negatieve vordering en zorgt voor de uitbetaling. Hiertoe wordt het bankrekeningnummer opgevraagd bij het proces Verstrekken rekeningnummers (BRG).

Het moet mogelijk zijn een uitbetaling (voor personen, BSN en bedrijven, RSIN) per direct te routeren. Hiervoor moet een online functie in de BRG worden gerealiseerd. Deze situatie doet zich bijvoorbeeld voor als een gerechtsdeurwaarder aan de Belastingdienst vraagt om beslag op mogelijke inkomsten van een persoon (wettelijke beperkingen). Kantoor Belastingregio Emmen voert deze aanvragen uit, na goedkeuring moet voor de betreffende (persoon – BSN) de uitbetaling worden gerouteerd.

Voor verhuurders vindt er een clusteruitbetaling plaats van de huurtoeslag.

Beheerprocessen Rekeningenadministratie

De processen Inning rond 1 rekeningnummer en gebruik BRG zijn:

- Proces Registreren en Muteren Rekeningafspraak (BRG)
- Proces Deactiveren Rekeningafspraak (BRG)
- Proces Verstrekken Rekeningnummers (BRG)

Proces Registreren en Muteren Rekeningafspraak (BRG)

In dit proces worden verzoeken om registreren of wijzigen van een rekeningnummer en/of rekeningafspraak binnen BRG verwerkt. Een belanghebbende kan een willekeurig bankrekeningnummer opgeven om de uitbetaling op te verrichten. Er is geen controle mogelijk of dit nummer daadwerkelijk op naam staat van de belastingplichtige.

Trigger/aanleiding
Verzoeken tot opname/wijziging van een rekeningnummer bij een bepaald middel door de klant.
Uitgangspunt wat we hanteren dat de aanpassingen slechts tekstueel van aard zijn en dat deze zodanig zijn dat er geen verschuiving van te scannen velden noodzakelijk zal zijn.

Per formulier via twee te downloaden formulieren om wijzigingen door te geven van rekeningnummers, namelijk:

- Opgaaf rekeningnummer Particulieren
- Wijzigen rekeningnummer Ondernemers

Terfo
Op het Teruggaveformulier (terfo) kan worden aangegeven dat het bankrekeningnummer voortaan gebruikt kan worden voor de uitbetaling van dit betreffende middel waarvoor de terfo is verzonden.

Portaal Toeslagen
Toeslagen maakt gebruik van online formulieren. Deze zijn bereikbaar via Toeslagen portaal.
De Toeslaggerechtigde kan zijn rekeningnummermutatie ook via een papieren formulier wijzigen. Hij kan dit formulier telefonisch aanvragen.

Formulier IH aangifte
Bij het doen van IH aangifte (zowel digitaal als op papier) kan de klant een bankrekeningnummer opgeven (vanaf 1 januari 2013 niet meer van toepassing, deze mogelijkheid komt te vervallen).

Telefonische verzoeken via de Belastingtelefoon en verwerking bij B/CA

Schriftelijke verzoeken verstuurd aan de Belastingdienst en verwerking bij B/CA
Formulier wijzigen rekeningnummer buitenland
Buitenlandse ondernemers kunnen via formulier OB068 (verzoek teruggaaf BTW) een buitenlands rekeningnummer invullen.

Wijziging Refundverzoek (OB – VAT refund)
In het Refundverzoek staat ook aangegeven (aangekruist) of de uitbetaling op een eigen bankrekening moet plaatsvinden of dat de uitbetaling op een bankrekening van een derde moet gaan plaatsvinden.

Voorbevestigingsprocedure – Controle
Wanneer er bij B/CA een verzoek tot wijziging van een rekeningnummer voor uitbetalingen binnenkomt, wordt BRG voor het betreffende middel geschoond. Dit om onterechte uitbetalingen en eventuele TOR-procedures te voorkomen.

Vervolgens stuurt B/CA de klant binnen 10 werkdagen een voorbevestiging. Deze moet de klant binnen 10 werkdagen ondertekenen en terugsturen naar B/CA. Dit in verband met identiteitsfraude. Wanneer B/CA de voorbevestiging heeft ontvangen, dan pas wordt het nieuwe bankrekeningnummer opgenomen in de rekeningenadministratie en stuurt B/CA binnen 10 werkdagen een definitieve bevestiging. Krijgt B/CA de voorbevestiging niet terug, dan wordt het rekeningnummer niet opgenomen in BRG en blijft deze leeg.

Als B/CA in de tussentijd een uitbetaling wil doen en in BRG is geen afspraak geregistreerd, dan wordt er automatisch vanuit COA een Terfo verzonden. Hierop kan de klant aangeven op welk rekeningnummer hij de uitbetaling wenst te ontvangen, ook voor toekomstige betalingen.

Registreren en muteren rekeningnummer derde/ Uitbetalen aan een derde

In de huidige situatie kan om diverse redenen uitbetaald worden aan een derde. De uitbetaling aan derden en registeren en muteren derden behoort tot het verandergebied van één bankrekeningnummer.

We onderscheiden de volgende redenen:

Uitbetaling aan een derde door middel van overgedragen verantwoordelijkheid:

- Via machtiging (DigID) kan voor een ander de aanvraag worden verzorgd en uitbetaling op een willekeurige rekening worden ontvangen
- Bewindvoering
- MSNP

Wettelijke uitbetaling aan een derde

- Wanbetalers , bv van de zorgpremie. De zorgtoeslag gaat naar CJIB
- WSNP
- Beslag
- Faillissement
- Cessie
- Verpanding
- Erven

Vrijwillige uitbetaling aan een derde

- Zorgverzekering
- Verhuurder
- Kinderopvanginstelling

Deactiveren rekeningnummer

De Belastingdienst wordt geïnformeerd over opgeheven rekeningnummers door de bank of vanuit de klant. Deze rekeningnummers moeten worden gedeactiveerd.

Proces Verstrekken Rekeningnummers (BRG)

In dit proces wordt de rekeningenadministratie (BRG) massaal of individueel benaderd voor het opvragen van rekeningnummer behorende bij een BSN of BSN behorende bij een rekeningnummer. Het betreft verzoeken vanuit de Belastingdienst systemen ten behoeve van een betalingverplichting. Daarnaast worden rekeningnummers verstrekt ten behoeve van het afdrukken/opnemen op beschikkingen en of bescheiden.

Door heffing worden bankrekeningnummers opgevraagd bij inning om af te drukken de negatieve aanslagbiljetten, toeslag- en teruggaafbeschikkingen.

Proces Deactiveren Rekeningafspraak (BRG)

In dit proces wordt een verzoek ingediend voor het verwijderen van een rekeningnummer (met de bijbehorende rekeningenafspraak) uit de rekeningenadministratie van de Belastingdienst (BRG).

Eindtrigger via Proces Mededelen

De bevestigingsbrieven mutatie rekeningnummer vanuit BRG wijzigen omdat hierin het nieuwe rekeningnummer voor de betreffende middelen moet worden aangegeven.

5.1.5 Gewenste situatie

5.1.6 Producten

De uitbetaling van de regelingen is vastgelegd in wetgeving. Deze regelingen duiden we voor één bankrekeningnummer aan als producten. De wijziging van de wetgeving betreft de uitbetaling voor de betreffende middelen die alleen nog kan worden gedaan op één rekeningnummer die op naam staat van de belanghebbende.

Invorderingswet (IW) 1990 art. 7a
(1) In afwijking van artikel 4:89, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht vindt uitbetaling aan de belastingplichtige van inkomstenbelasting en premieheffing en omzetbelasting uitsluitend plaats op een daartoe door de belastingplichtige bestemde bankrekening die op naam staat van de belastingplichtige. De belastingplichtige kan niet meer dan één bankrekening bestemmen voor de uitbetaling van inkomstenbelasting en voor de in artikel 25 van de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen bedoelde uitbetaling van de hem toekomende voorschotten en tegemoetkomingen.

Invorderingswet (IW) 1990 art.43
In artikel 43, tweede lid, wordt "met inachtneming van artikel 54" vervangen door: in afwijking in zoverre van artikel 7a, eerste lid, en met inachtneming van artikel 54.

Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir) art. 25
(1) In afwijking van artikel 4:89, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht vindt uitbetaling aan de belanghebbende van een voorschot of een tegemoetkoming door de Belastingdienst/Toeslagen uitsluitend plaats op een daartoe door de belanghebbende bestemde bankrekening die op naam staat van de belanghebbende. De belanghebbende kan niet meer dan één bankrekening bestemmen voor de uitbetaling van een voorschot of een tegemoetkoming en voor de uitbetaling van inkomstenbelasting.
(2) Indien de belanghebbende geen bankrekening heeft bestemd voor uitbetaling van een voorschot of een tegemoetkoming aan de belanghebbende, vindt uitbetaling door de Belastingdienst/Toeslagen plaats met overeenkomstige toepassing van artikel 7a, tweede lid, van de Invorderingswet 1990.

Er zijn in de wet een tweetal uitzonderingen gemaakt op het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer op naam van belanghebbende, namelijk:
- schrijnende gevallen[6] en
- het rechtstreeks overmaken van de kinderopvangtoeslag aan kinderopvang-instellingen indien de instelling hiervoor een convenant heeft afgesloten met de Belastingdienst/ Toeslagen.

Voor de betreffende middelen kan er om diverse redenen sprake zijn dat uitbetaling niet plaatsvindt op rekening van de belanghebbende maar op de rekening van een derde. (nadere uitwerking uitbetalen aan een derde zie bijlage)

[6] Van schrijnende gevallen is sprake als iemand geen bankrekening kan of mag openen.

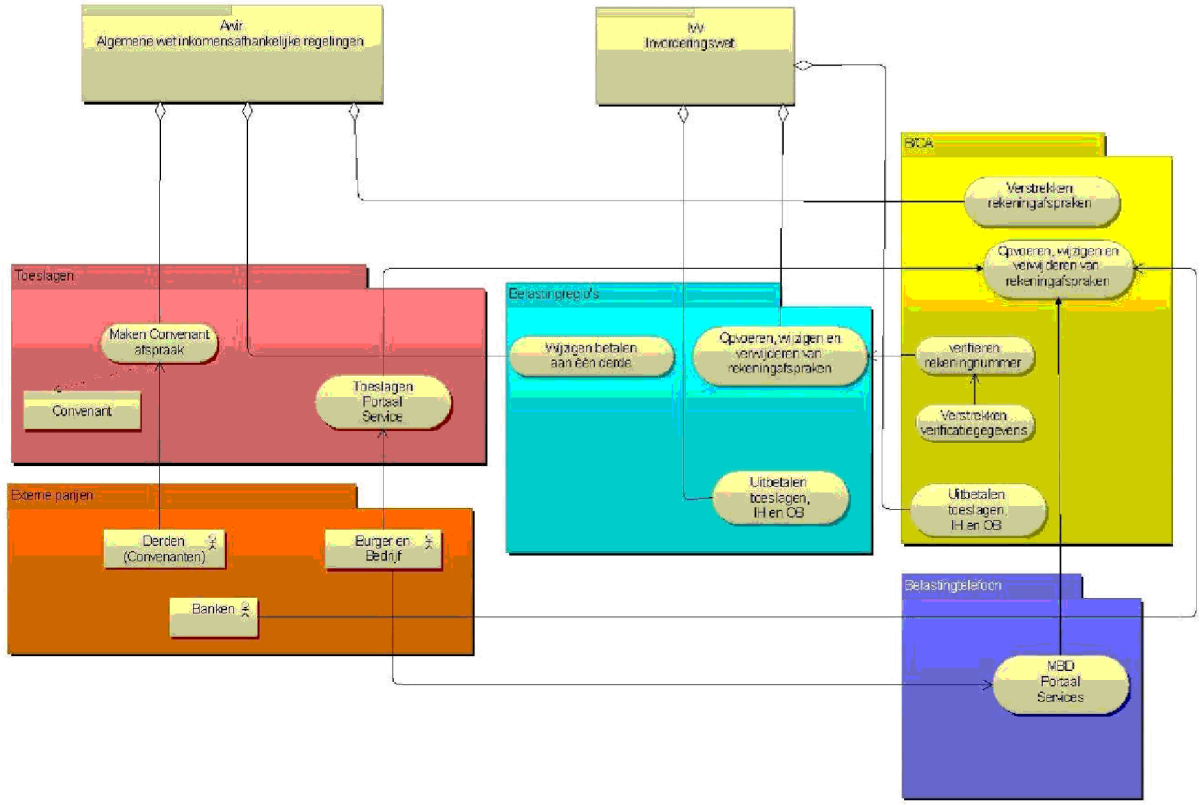
5.1.8 Extern en Interne Services

De wijziging van de wetgeving leidt tot de volgende nieuwe services:

1. Maken convenant afspraken (Toeslagen)
2. Wijzigen betalen aan een derde.
3. Verstrekken verificatiegegevens (B/CA Gegevens) (per 1-4-2014)

Ad 1) De wet heeft een uitzondering gemaakt op het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer op naam van belanghebbende. De uitbetaling van de kinderopvangtoeslag kan rechtstreeks worden overgemaakt naar de kinderopvang-instellingen indien de instelling hiervoor een convenant heeft afgesloten met de Belastingdienst/ Toeslagen. Dit convenant is een afspraak tussen de kinderopvanginstelling en de Belastingdienst/Toeslagen. Dit is een nieuwe externe services van Belastingdienst/Toeslagen.
Ad 2) Er zal een aparte service moeten worden ingericht om een uitbetaling aan een derde te kunnen wijzigen.
Ad 3) B/CA levert aan inning rekeninggegevens aan per BSN. Deze worden gebruikt ter verificatie. De verificatie behelst de controle of een rekeningnummer gekoppeld is het aangeleverde BSN.

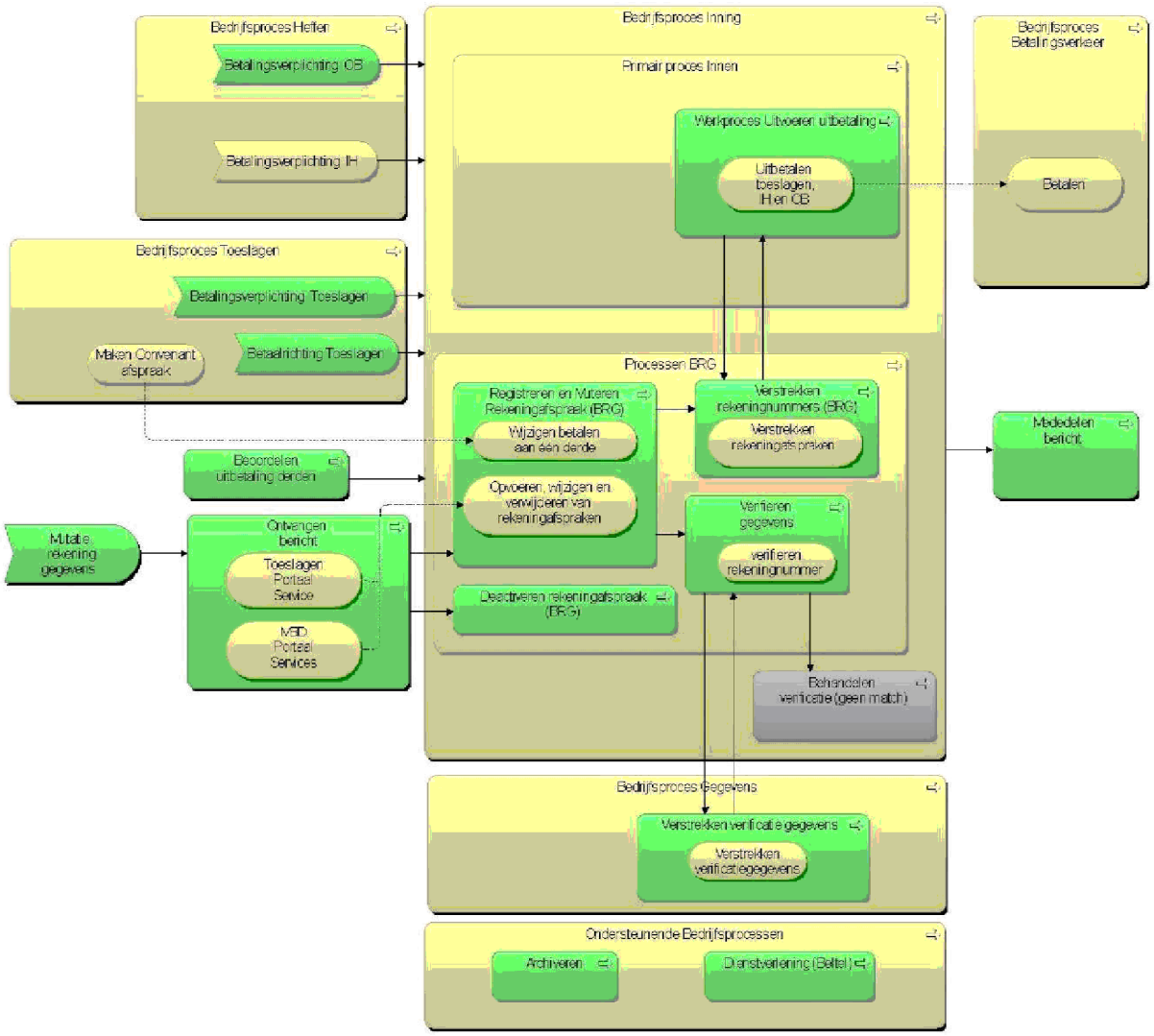
In onderstaande overzicht zijn de producten en de relatie met services en actoren weergegeven



Figuur 4 Product/service architectuur gerelateerd aan uitvoerende actoren

5.1.9 Processen

De procesview in de gewenste situatie na invoering plateau 1 en 2 ziet er als volgt uit.



Figuur 5 Betrokken bedrijfsprocessen Soll- situatie

De processen aangegeven in het groen zijn onderwerp van verandering.

De volgende wijzigingen in processen zijn van invloed op de gewenste situatie. Zij zijn buiten de scope het project 1 bankrekeningnummer gerealiseerd.

- Wijziging rekeningnummer indienen via Mijn Belastingdienst.nl is eind 2013 geïmplementeerd
- Tav de voorbevestiging: Indien bekend is dat het rekeningnummer behoort bij de betreffende BSN hoeft geen voorbevestiging meer te worden verstuurd. (BD portaal (via DIGID)
- Tav de voorbevestiging (BMR): automatisch aanmaken en verzenden van de voorbevestiging (BMR) is midden 2013 gerealiseerd.

Uitvoeren uitbetaling

De clusteruitbetaling van huurtoeslag naar verhuurders komt te vervallen.

De gewenste systematiek van uitbetalen aan een derde moet worden ingepast in de huidige systematiek van signaleringen. Door het opstellen van nieuwe bedrijfsregels moet worden voorzien in de juiste uitvoering van de wetgeving.

Beheerprocessen Rekeningenadministratie

De processen Inning rond 1 bankrekeningnummer en gebruik BRG zijn:

- Proces Registreren en Muteren Rekeningafspraak (BRG)
  - Registreren en muteren rekeningafspraak derde
- Proces Verstrekken Rekeningnummers (BRG)
- Proces Deactiveren Rekeningafspraak (BRG)

Proces Registreren en Muteren Rekeningafspraak (BRG)

Trigger/aanleiding
Verzoeken tot opname/wijziging van een rekeninggegeven bij een bepaald belastingmiddel door de klant.

De volgende verzoeken tot wijziging moeten zo worden aangepast dat de belanghebbende voor de betreffende middelen slechts één rekeningnummer voor de betreffende middelen dat op naam staat kan muteren. Uitgangspunt is dat de aanpassingen slechts tekstueel van aard zijn.

Wijzing mutatie brief
- Opgaaf rekeningnummer Particulieren
- Wijzigen rekeningnummer Ondernemers

Terfo – het rekeningnummer opgegeven via de terfo moet voldoen aan de eisen van 1 bankrekeningnummer. Een definitieve wijziging doorgegeven via een terfo, moet worden doorgevoerd voor de overige middelen die vallen onder 1 bankrekeningnummer.

Portaal Toeslagen
Wijzigingen bankrekeningnummer voor alle middelen in de administratie

Formulier IH aangifte – vervallen. Deze mogelijkheid wordt vanaf 2013 niet meer geboden. Wijzigingen in het rekeningnummer door middel van IH formulieren oude jaren zullen via de verificatie achteraf worden gecontroleerd.

Telefonische (ongestructureerde) verzoeken via de Belastingtelefoon en verwerking bij B/CA

Schriftelijke (ongestructureerde) verzoeken verstuurd aan de Belastingdienst en verwerking bij B/CA.

Formulier wijzigen rekeningnummer buitenland

Wijziging Refund verzoek
In het refund verzoek staat ook aangegeven (aangekruist) of de uitbetaling op een eigen bankrekening moet plaatsvinden of dat de uitbetaling op een bankrekening van een derde moet gaan plaatsvinden. De wetswijziging laat de optie uitbetalen aan een derde niet meer toe. Indien toch aanvragen ontvangen worden met een uitbetaling aan een derde wordt contact opgenomen met de teruggaafgerechtigde.

Het Proces Beheren rekeningnummers en machtigingen omvat de volgende werkprocessen.
- Authentiseren
- Opvoeren
- Bevestigen

(conform uitwerking procesmodel BRG_reg_mut, opgesteld in het kader van SEPA) dd 5-6-2012 (is toekomstige situatie)

Registreren en muteren rekeningafspraak derde

In de BRG moet het mogelijk zijn een uitbetaling aan een derde op te voeren.

Deactiveren rekeningnummers

Indien een rekeningnummer voor het betreffende middel gedeactiveerd wordt dan geldt dit voor de overige middelen die onder de regeling Eén Bankrekeningnummer vallen. Tevens moet het mogelijk zijn om een rekeningnummer van een derde te deactiveren.

Proces Verstrekken Rekeningnummers (BRG)

Hierbij moeten de bedrijfsregels voor 1 BRN worden toegepast. Deze bedrijfsregels zijn:

1. Voor Uitbetalen van middelen Toeslagen, ZvW en IH (VT, VA en DA) wordt per SoFi-nummer slechts één bankrekeningnummer met tenaamstelling verstrekt
2. Voor Uitbetalen van middel OB wordt per Fi-nummer-subnummer slechts één bankrekeningnummer met tenaamstelling verstrekt
3. Indien er sprake is van een indicatie Derde in de rekeningafspraak, dan worden de volgende gegevens verstrekt: De indicatie Derde, het bankrekeningnummer met tenaamstelling van de Derde en het kenmerk Uitbetaalroute

5.1.10 Wijzing processen andere bedrijfsonderdelen of bedrijfsprocessen

5.1.10.1 Toeslagen

Gewijzigde gegevensstroom:
Er moet bij een nieuw of gewijzigd bankrekeningnummer worden aangegeven dat een betaling bedoeld is voor belanghebbende of bedoeld is voor een derde of dat voor de belanghebbende gebruik wordt gemaakt van een ander eigen rekeningnummer voor een van de onder de regeling vallende middelen.

Beoordelen uitbetaling aan derden:
Ter ondersteuning voor het juist (volgens de nieuwe wetgeving 1 BRN) aan kunnen leveren van nieuwe, te wijzigen en te verwijderen bankrekeninggegevens moet het proces beoordelen uitbetaling derden worden ingericht.

Dit betreft:

1. Afhandelen aanvraag Schrijnende gevallen
    a. Aanvragen beoordelen (goedgekeurd – afgekeurd)
    b. Aanvragen Goedgekeurd bevestigen
    c. Registreren BSN uitbetalen aan Derde

Verantwoordelijk voor de uitvoering is Toeslagen, Belastingregio's (voor de intake) en BCA (tav de beslissing).

2. Inrichten van een proces voor het afsluiten en beheren van convenanten wet Kinderopvangtoeslag
    a. Aanvragen beoordelen (goedgekeurd – afgekeurd)
    b. Aanvragen Goedgekeurd bevestigen
    c. Registreren BSN uitbetalen aan Derde

Verantwoordelijk voor de uitvoering is Toeslagen.

Uitvoeren wanbetalers wordt opgenomen in de reguliere processen rond het uitbetalen aan een derde.

De klantcommunicatie via www.Toeslagen.nl. moet worden aangepast aan 1 BRN. Deze betreffen onder andere "Ik wil de toeslag op een ander rekeningnummer ontvangen" en "Ik heb alleen een rekening buiten Nederland".

5.1.10.2 Processen Ontvangen en Mededelen

Ontvangen & Mededelen kan 1 BRN ondersteunen met haar bestaande diensten en dienstpatronen. 1 BRN brengt daarom géén wijziging in het fundament van Ontvangen & Mededelen. De wijzigingen binnen processen van Ontvangen & Mededelen bestaan uit het aanpassen van gegevens en teksten in formulieren en brieven. Uitgangspunt hierbij is dat geconformeerd wordt aan het bestaande aanbod van Ontvangen & Mededelen (scanstraat Heerlen, ontvangen per bericht een schema, of XBRL ontwikkelingen).
Het proces Ontvangen zal de formulieren afleveren aan de huidige rekeningenadministratie.
Impact voor Ontvangen
Er is sprake van twee 2 documenten/processen
De TERFO stroom en overige wijzigingsformulieren(CA-40 en CA-41).

1. Voor de TERFO stroom is nu niet haalbaar om de controles op de rekeningnummers bij O&M weg te halen.
Toelichting:

Het uitfaseren van rekeningnummer controle voor TERFO betekent dat deze controle en eventueel de handmatige controle moet ergens anders worden belegd Dit kan vooral voor COA TERFO een probleem zijn.

2. Voor de wijzigingsformulieren willen we de controle wel naar Inning verplaatsen.
Toelichting
Wat betreft CA-40 en CA-41 hoeft de uitfasering van rekeningnummer controle niet complex zijn. Deze worden straks geautomatiseerd verwerkt.

Deze wijzigingen zullen in de BPR-fase worden ontworpen. Aandachtpunt hierbij is het ontwerp van het uitvalproces.
Uitgangspunt is dat de aanpassingen slechts tekstueel van aard zijn en dat deze zodanig zijn dat er geen verschuiving van te scannen velden noodzakelijk zal zijn.

Ontvangen:

- Verzoek tot registeren van nieuw of gewijzigd bankrekeningnummer.
- Bericht via Web-kanaal.(www.Toeslagen.nl)
- Formulier (Terfo, handgeschreven brief)(Dienstpatroon Ontvangen – papier ongestructureerd

Mededelen:

- Bevestiging wijziging bankrekeningnummer
- Voorbevestingsbrief

Belangrijk aandachtspunt: gedurende de migratie moeten zowel de bestaande als de gewijzigde formulieren beschikbaar blijven. Pas als de wetgeving in is gegaan (1 januari 2014 of 1 december 2013, dit zijn we nog aan het bekijken) moeten de oude formulieren komen te vervallen.

5.1.10.3 Proces IH

Voor het proces IH hoeft geen verandering te worden doorgevoerd. Binnen de IH zijn reeds maatregelen genomen die aansluiten bij Eén Bankrekeningnummer.

Met ingang van de DA2012 en VA2013
De mogelijkheid om het rekeningnummer door te geven of te wijzigen via de aangifte IH (VA en DA) komt te vervallen.

Meer in detail betekent dit:
Op de Uitnodiging tot doen van aangifte(de brief) wordt het rekeningnummer afgedrukt.

Easytax VA en DA:	De mogelijkheid om het rekeningnummer door te geven/ te wijzigen vervalt.
VIA "download':	Op het download scherm van de VIA wordt het rekeningnummer getoond .
VIA "easytax":	Op het scherm "persoonlijke gegevens wordt het rekeningnummer getoond. Dit veld is niet meer muteerbaar.
Online Aangifte:	Ook hier wordt het rekeningnummer wel getoond maar kan niet worden gewijzigd.
Biljetten VA en DA:	Het rekeningnummer vervalt, er komt alleen een verwijzing naar www.belastingdienst.nl
Aanslagbiljet:	Voor de uitbetalingen geldt dat het rekeningnummer niet wordt afgedrukt, wel wordt de volgende tekst afgedrukt : "wordt uitbetaald op het bij ons bekende rekeningnummer"
MBD:	Via de aangifte in mijn belastingdienst.nl (MBD) kan het rekeningnummer niet worden gewijzigd. Via mijn belastingdienst kan de belanghebbende zijn rekeningnummer alleen wijzigen in het proces wijzigen bankrekeningnummer. Indien de belanghebbende een DigiD machtiging heeft verleend met betrekking tot de IH dan omvat dit ook het kunnen wijzigen van het rekeningnummer voor de IH. Een wijziging van het rekeningnummer betekent, voortvloeiend uit de wetgeving van 1 Bankrekeningnummer, tevens een wijziging van het rekeningnummer voor de uitbetaling van Toeslagen. Vanuit MBD wordt de mogelijkheid geboden om, door middel van de diensten hiërarchie, te differentiëren in het machtigingen voor af te nemen diensten in het portaal. Vanuit 1 bankrekeningnummer is er geen eis om te differentiëren. Wel is het noodzakelijk om bij de machtiging aanvraag voor digitale diensten met betrekking tot de IH, in een toelichtende tekst aan te geven dat dit ook het wijzigen van een rekeningnummer voor de uitbetaling van de IH omvat en dat bij wijziging van dit rekeningnummer tevens het rekeningnummer voor de uitbetaling van Toeslagen

wijzigt als gevolg van de wetgeving rond 1 bankrekeningnummer[7].

5.1.11 Proces OB

Wijziging voor BTW -Refund
In het Refundverzoek staat aangegeven (aangekruist) of de uitbetaling op een eigen bankrekening moet plaatsvinden of dat de uitbetaling op een bankrekening van een derde moet gaan plaatsvinden. De wetswijziging laat de optie uitbetalen aan een derde niet meer toe.

Voor de uitbetaling VAT refund aan buitenlandse ondernemers wordt gebruik gemaakt van de rekeningenadministratie BBR. Voor de teruggaaf VAT refund zal een separaat controle proces moeten worden ingericht omdat controle voor de nadere middelen via BRG gaat. Bij elk Refundverzoek moet de tenaamstelling van het bankrekeningnummer worden gecontroleerd. Dit kan eenvoudig, omdat bij elk verzoek ook de naam van de onderneming wordt meegegeven net als de tenaamstelling. Als dit niet overeenkomt, komt dit Refundverzoek op een uitvallijst voor kantoor Heerlen buitenland.

De overweging is om al deze buitenlandse ondernemers op te nemen in de BRG en bij alle volgende Refundverzoeken een controle met de BRG te laten plaatsvinden of het rekeningnummer - tenaamstelling nog hetzelfde is. Indien dit niet zo is moet dit Refundverzoek op een uitvallijst terechtkomen.

Voor zover mogelijk, worden buitenlandse ondernemingen op de hoogte gebracht van de wetswijziging en de gevolgen hiervan. Het aantal buitenlandse ondernemers is naar schatting 30.000.

BTW compensatiefonds
Het proces heeft een eigen administratie van bankrekeninggegevens. Veelal is al sprake van 1 bankrekeningnummer per klant. Het aantal mutaties voor deze stroom is 1 a 2 keer per jaar die per brief (free format) worden gedaan aan kantoor Breda. Voor de uitbetaling levert BTW- CF elektronisch gegevens aan ETM.

De controle op één bankrekeningnummer en tenaamstelling zal hier handmatig moeten plaatsvinden.

5.1.12 Proces Gegevens

Het proces verstrekken verificatiegegevens moet worden ingericht. Het betreft het inrichten van een nieuwe service. B/CA levert voor de gevraagde BSN's de rekeninggegevens aan. Deze rekeninggegevens worden geleverd vanuit het RBG (RegistratieBankGegevens) met peildatum 31 december van het voorafgaande jaar. Deze gegevens worden binnen Inning gebruikt door het proces verifiëren rekeninggegevens om te controleren of het rekeningnummer zoals opgegeven door de belanghebbende, bekend is in de administratie van RBG en bij het BSN hoort. Dit gebeurt alleen als het aangeleverde rekeningnummer voor gebruik van uitbetaling van de betreffende middelen wordt opgegeven. De controle moet tijdens het muteren worden uitgevoerd, vanaf 1 november 2013 (gegevens met peildatum 31-12-2012). En verder voor alle rekeningnummers enkele keren per jaar startende op 1 april 2014 dit ivm met de compleetheid en het beschikbaar zijn van de meest actuele gegevens (met peildatum 31-12-2013). De resultaten van de controle zullen dmv een kenmerk worden verwerkt in de administratie. Er zal in P1 en P2 echter nog geen behandeling plaatsvinden van de uitval ivm actualiteit van de gegevens. Het is wel inzichtelijk of er een match is binnen rekeningafsprakenadministratie (BRG) voor de combinatie BSN - rekeningnummer zoals bekend in de administratie van de bankgegevens (RBG).

5.1.13 Dienstverlening/belastingkantoren

Impact BelastingTelefoon:
- Toename aantal klantvragen met 500.000 (alleen in transitiefase)
- Aanpassing frobo 'Wijzigen rekeningnummer'
- Aanpassing content in dialoogondersteuning (incl kennis van toegestane uitzonderingen)

Impact mijnbelastingdienst.nl:
- Tekstuele aanpassingen in portaal (dat opgaaf rekeningnummer niet alleen geldig is voor IH) en aanpassing in koppelvlak (aanpassing naam van bericht) met Poort en Inning. Voor Release A van MBD is een impuls van Inning nodig; betreft change op goedgekeurd GO. Voor release B wordt impact ook verwerkt in GO IMDV
- Aanpassing koppelvlak met BRG voor tonen en voorinvullen rekeningnummer

[7] Zie Issueformulier Online Dienstverlening OLDV nr. 30 Request for change Eén bankrekeningnummer.

- Te naamstelling voorinvullen bij de Functie wijzigen rekeningnummer (wel wijzigbaar maken) vanaf het moment dat BRG actueel is en ontsloten kan worden als bronsysteem voor MBD

Impact Belastingkantoren
- Klanten kunnen informeren over de gevolgen van de wetswijziging 1 BRN.
- Het kunnen afhandelen van Schrijnende gevallen

6 Bedrijfsobjecten model

Het object DERDEAFPSRAAK wordt een nieuw bedrijfsobject. De aanpassingen moeten in het CGM BRG worden opgenomen en beschreven.

Derde afspraak	DERDEAFSPRAAK is een afspraak met een PERSOON en een andere PERSOON (derde) over de wijze waarop en randvoorwaarden waaronder de Belastingdienst gebruik kan / mag maken van de derde bankrekening. **Attributen te bepalen in BPRO,**
Rekening	**NIEUW attribuut Indicatie "Verificatie"**

Het object REKENINGAFPSRAAK wordt gewijzigd. De aanpassingen moeten in het CGM BRG worden opgenomen en beschreven.

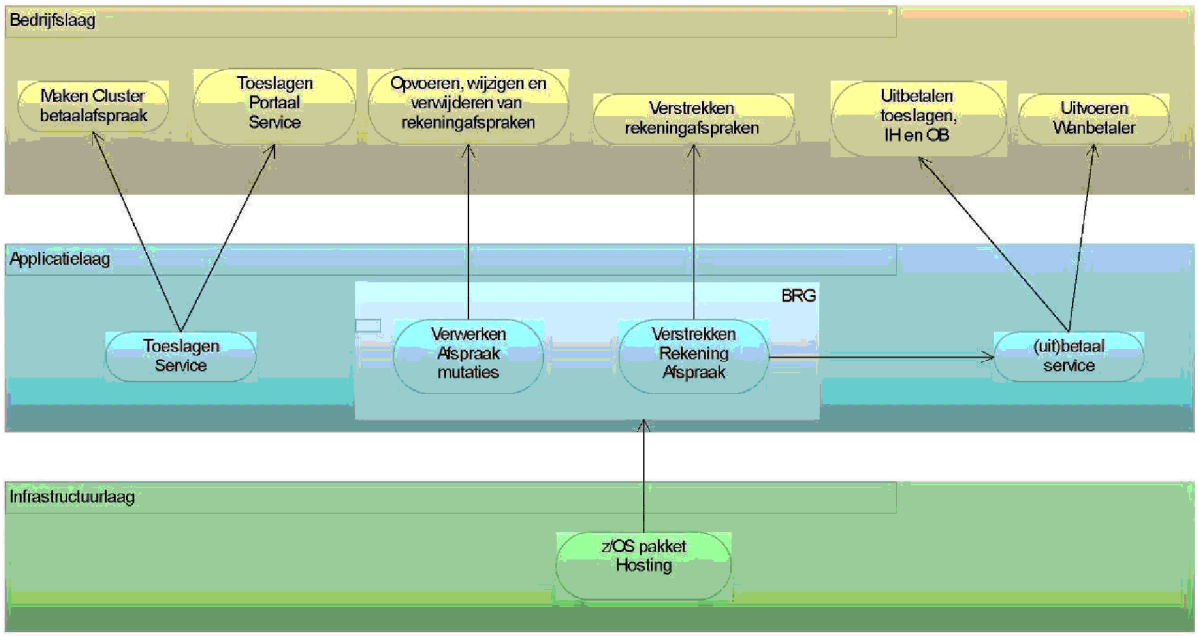
Rekening afspraak	REKENINGAFSPRAAK is een afspraak met een PERSOON over de wijze waarop en randvoorwaarden waaronder de Belastingdienst gebruik kan / mag maken van een diens bankrekening. **NIEUWE attributen Indicatie "Derde", "Prioriteit", en Kenmerk "Uitbetaalroute",**
Rekening	**NIEUW attribuut Indicatie "Verificatie"**

7 Applicatie View

7.1 Huidige situatie

7.1.1 Aansluiting proces- en applicatie services

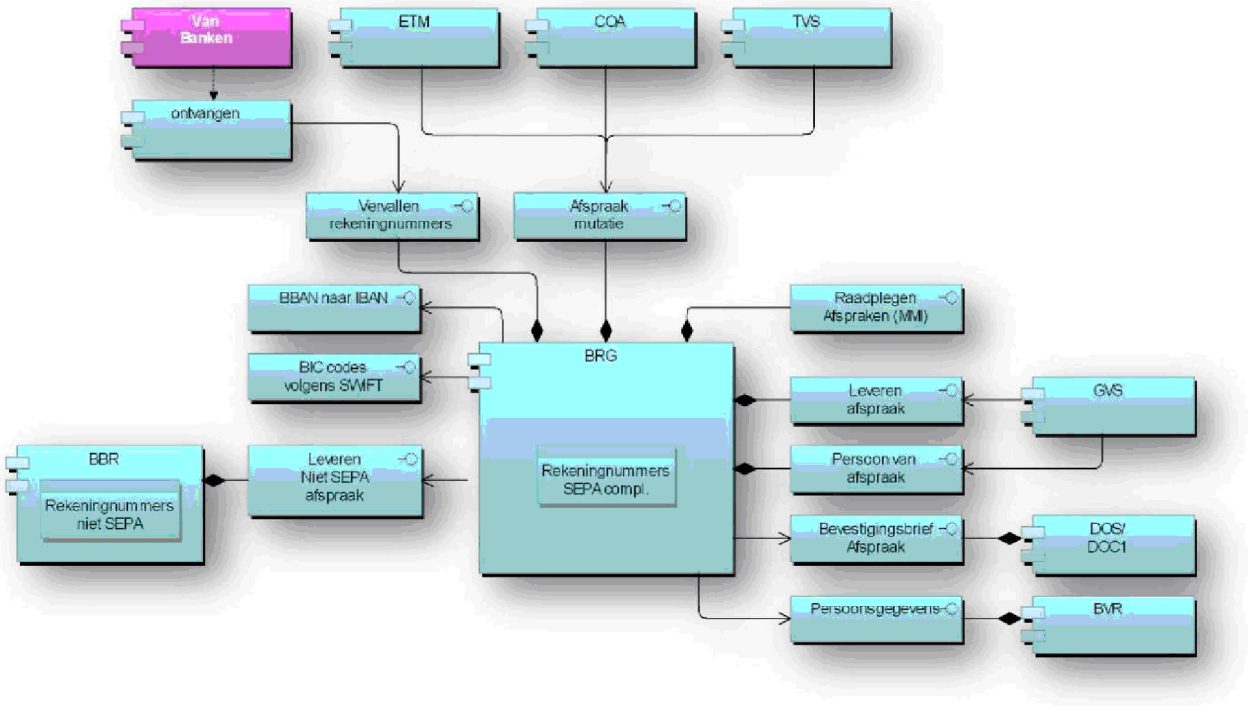
In onderstaand schema is weergegeven door welke applicatie de processen worden ondersteund. Alsmede de hostingsplatforms die door B/CIE beschikbaar worden gesteld. Voor toeslagen wordt een separaat deel GO gemaakt waarin de toeslagspecifieke services worden uitgewerkt. In onderstaand schema zijn alleen de hoofdservice opgenomen die ten gevolge van de wet 1 bankrekening substantieel wijzigen.



Figuur 6 Samenhang proces en applicaties IST

7.1.2 Context

In onderstaand schema is weergegeven welke applicaties nu betrokken zijn bij het beheren van rekeningnummer afspraken (IST).



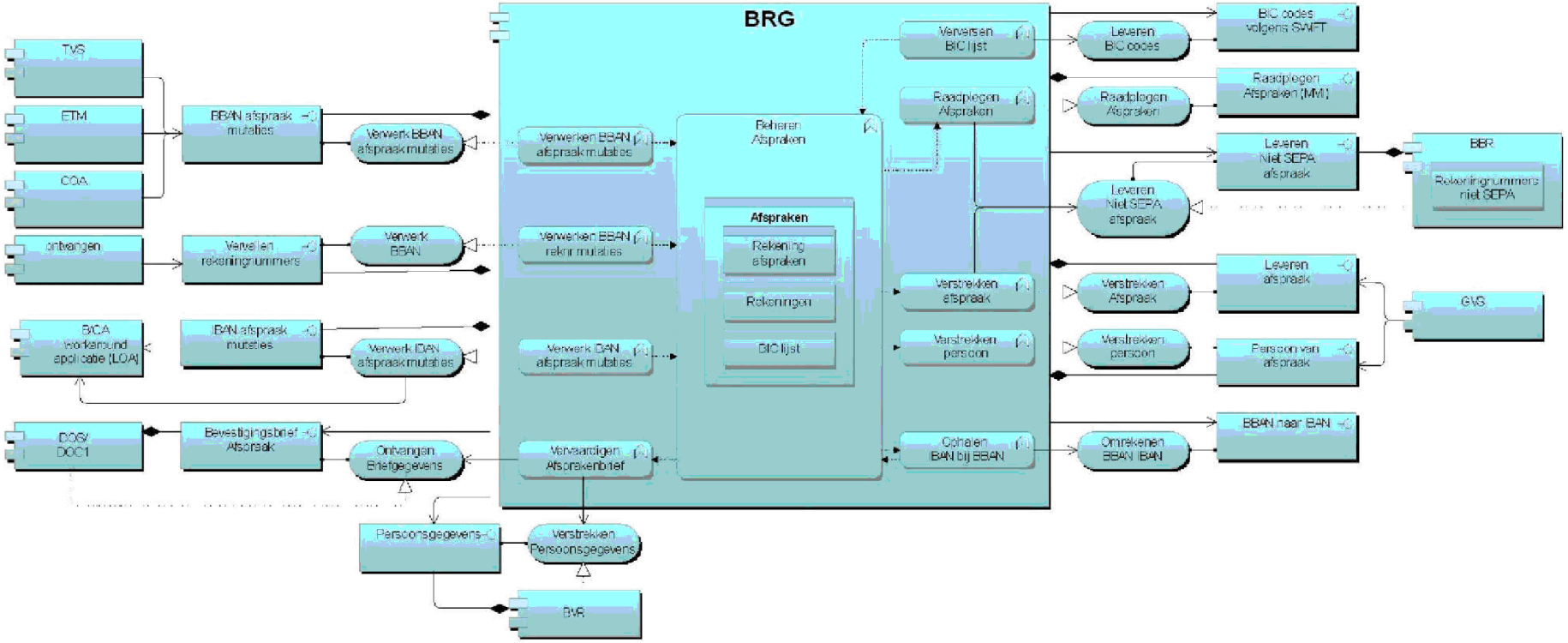
Figuur 7 Contextdiagram BRG IST

Uit diverse bronnen komen wijzigingen op de afspraken die geregistreerd worden binnen BRG indien deze SEPA compliant zijn. Niet SEPA en uit buitenland worden in BBR geregistreerd, deze registratie valt verder buiten het aandachtsgebied. Indien een afspraak mutatie een BBAN nummer betreft wordt deze via de LOA van B/CA omgezet naar een IBAN nummer. Via DOS/DOC1 wordt een bevestigingsbrief naar de belanghebbende gestuurd van de geregistreerde afspraak. De geregistreerde afspraken worden door GVS gebruikt om betalingen te verrichten of om een ontvangen betaling te kunnen routeren naar een openstaande belastingschuld.

Voor het geclusterd betalen (dat vervalt met ingang deze wetswijziging) wordt gebruik gemaakt van de COA. De geclusterd betaal functionaliteit moet worden verwijderd.

7.1.3 Decompositie BRG

In bijgaand schema is de huidige decompositie van BRG opgenomen (IST). In dit schema komen de hoofdfuncties tot uitdrukking samen met de service die verleend wordt door deze functie en de interface waarmee deze service gebruikt kan worden.



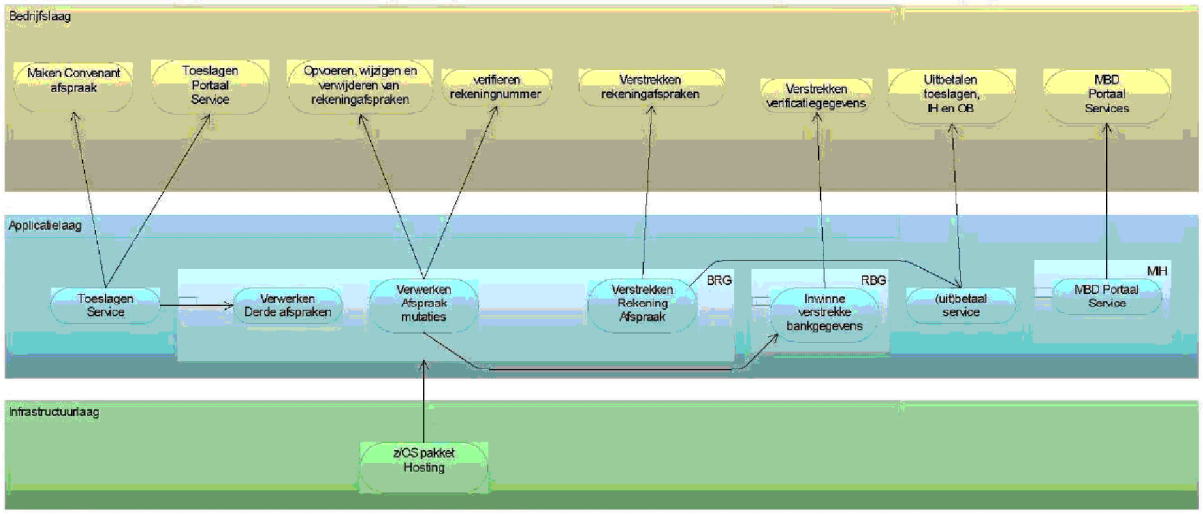
Figuur 8 Decompositie diagram BRG IST

Centraal staat de functionaliteit die het beheren van de gegevens betreft. Hierdoor worden de functionaliteiten en de gegevensbenaderingen niet vermengd en voldoen de structuur aan het meerlagen principe. De functies zijn deels fabrieksmatig en deels online. De definitieve verdeling is gemaakt in de startarchitectuur van BRG. Hier zijn de functies ook verder uitgedetailleerd. In hoofdstuk 8 wordt de koppeling gemaakt naar de in te zetten technologie en de ontwikkelstraat waarmee de applicatie is gerealiseerd.

7.2 Gewenste situatie

7.2.1 Aansluiting proces- en applicatieservices

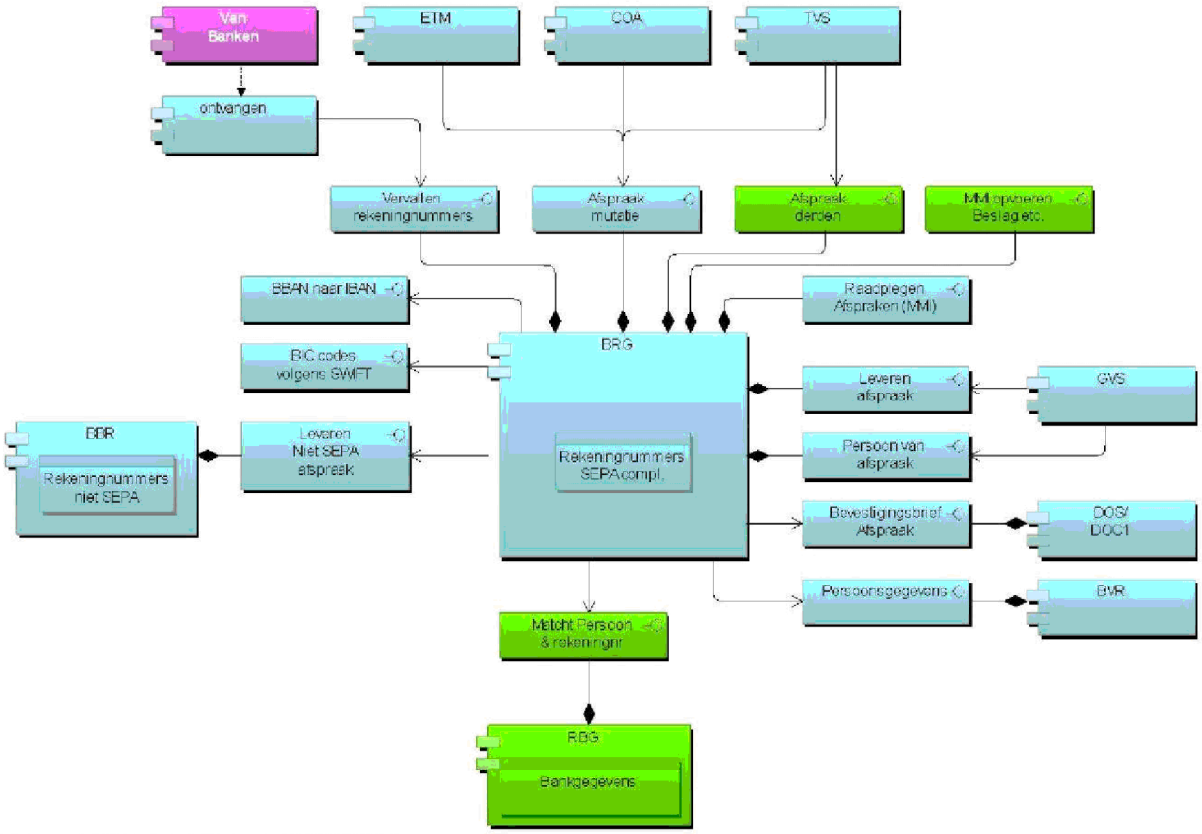
In onderstaand schema is weergegeven door welke applicatie de processen worden ondersteund. Alsmede de hostingsplatforms die door B/CIE beschikbaar worden gesteld. Ook hier geldt dat voor toeslagen een separaat deel GO gemaakt wordt. In onderstaand schema zijn wederom alleen de hoofdservices opgenomen die ten gevolge van de wet 1 bankrekening substantieel wijzigen.



Figuur 9 Samenhang proces en applicaties SOLL

7.2.2 Context

In onderstaand schema is weergegeven welke applicaties in de toekomst betrokken zijn bij het beheren van rekeningnummer afspraken (SOLL). De groengekleurde componenten zijn nieuw of nieuw in de omgeving tgv van de wet 1 Bankrekeningnummer.



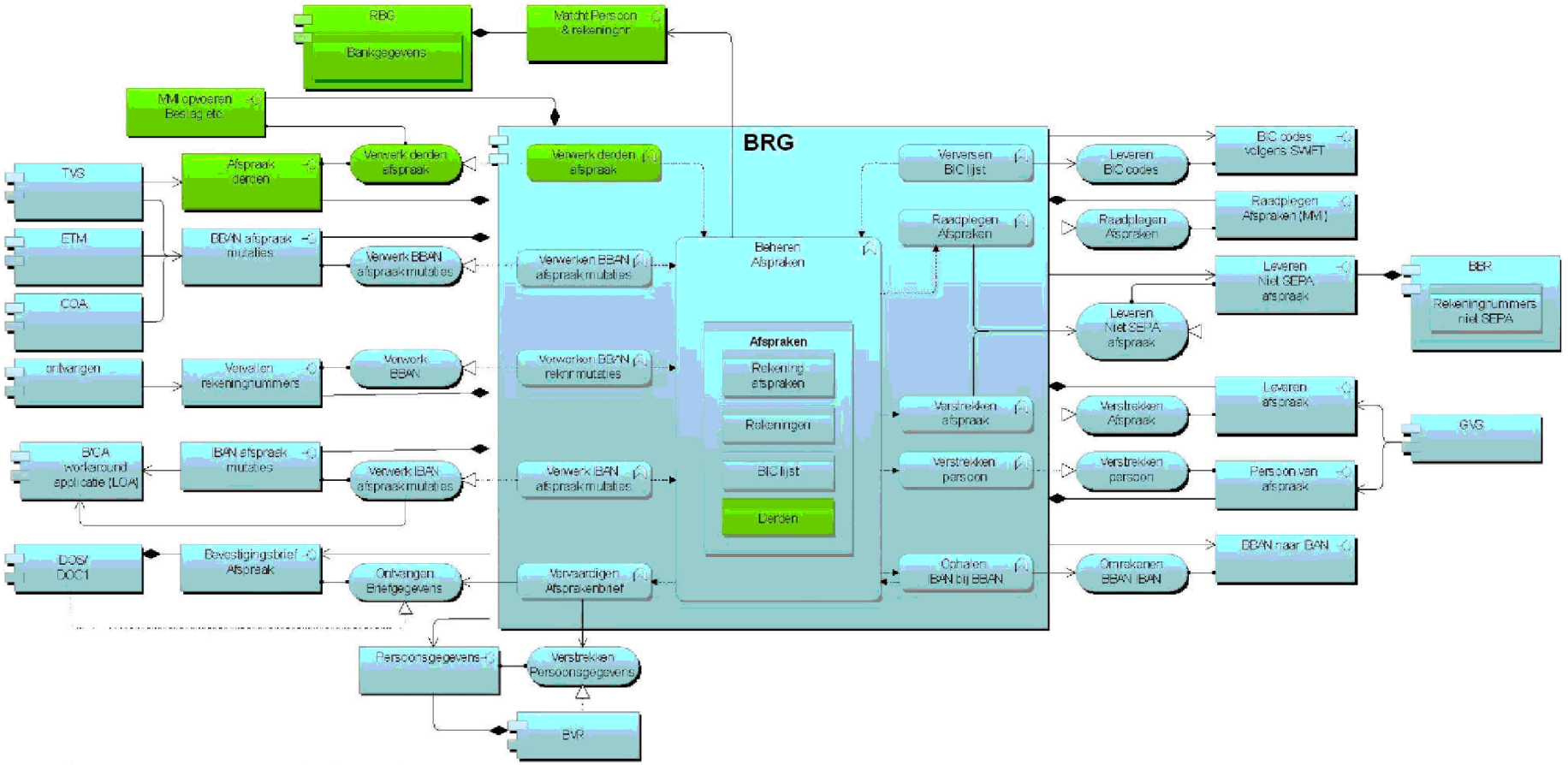
Figuur 10 Contextdiagram BRG SOLL

Ten behoeve van de controle of een bankrekeningnummer op naam staat van de belanghebbende wordt gebruik gemaakt van de bankgegevens die ten behoeve van de VIA worden ingewonnen. Hiervoor wordt een service van RBG ontwikkeld. Afspraken die gemaakt worden met betrekking tot het uitbetalen van toeslagen aan derden (bv. KOI's en verhuurders) worden via een nieuw te ontwikkelen service van BRG geregistreerd in de rekeningnummerafspraken van BRG. Buiten BRG blijft de registratie waarin deze derden zijn onderkend. Wel moet er een interface worden ontwikkeld waarmee de B/CA en de regio's in geval van beslag, wanbetaling, faillissementen etc. een derde betaling kan opvoeren.

De COA is ontdaan van de geclusterd betaal functionaliteit.
In het schema is de LOA voor de voorbevestigingsprocedure niet opgenomen. De verwachting is dat deze in het voorgaande release al is vervangen door reguliere functionaliteit van BRG.

7.2.3 Decompositie BRG

In bijgaand schema is de gewenste decompositie van BRG opgenomen (SOLL). In dit schema komen de hoofdfunctie tot uitdrukking samen met de service die verleend wordt door deze functie en de interface waarmee deze service gebruikt kan worden. Ook hier geldt dat groen weergeeft welke componenten nieuw zijn.



Figuur 11 Decompositie diagram BRG SOLL

Naast de genoemde toevoegingen met betrekking tot de omgeving zijn er ook functies die inhoudelijk wijzigen. Of een rekening die betrokken is bij de afspraak behoort bij de belanghebbende (de naam nummer controle) wordt vanuit de gegevensbeheer functie aangeroepen. Hierdoor wordt deze nieuwe koppeling maar binnen één functie opgenomen en hebben toekomstige wijzigingen relatief weinig impact. Functies die aangepast moeten worden zijn met name betrokken bij het registreren van een rekeningafspraak of bij het verstrekken van een rekeningnummer.

7.3 Transitie

In de SOLL platen is weergegeven welke veranderingen er plaats vinden. De bestaande functies voor het verstrekken van de rekeninginformatie moeten worden aangepast om te reageren op mogelijke derde afspraken.

7.4 Consequenties voor de IT ondersteuning BRG

Ten opzichte van de huidige applicatieve ondersteuning rond het beheer en uitvoeren 1BRN worden de volgende wijzigingen doorgevoerd:

1. Inrichting van de database volgens bedrijfsregels 1BRN
   Voor het uitbetalen mag:
   - van middelen IH en Toeslagen maar 1 (één) bankrekeningnummer geregistreerd worden die een tenaamstelling heeft gelijk aan de belanghebbende
   - van middel OB maar 1 (één) bankrekeningnummer per subnummer geregistreerd worden die een tenaamstelling heeft gelijk aan de belanghebbende

   Dit wordt gerealiseerd door hiervoor een nieuwe middelherkenning in de BRG te gebruiken.
   De raakvlakken hebben geen kennis van deze nieuwe middelherkenning. Er moet daardoor een module in de BRG komen die zorgt voor de omzetting.
   Op lange termijn is het de bedoeling dat de raakvlakken wel kennis hebben van deze nieuwe middelherkenning.
   Voor de controle wordt vooralsnog gebruik gemaakt van de RBG. Door aanlevering van het BSN worden de gekoppelde rekeningen retour ontvangen met daarbij de te naamstelling.
   Indien het rekeningnummer voorkomt in deze retour gegevens wordt de tenaamstelling overgenomen en wordt bij Rekening de indicatie Verificatie op "Accoord" gezet
   Indien het rekeningnummer niet voorkomt blijft de naam leeg en wordt bij Rekening de indicatie Verificatie op "Niet-Accoord" gezet
2. Inrichten van een mogelijkheid in de database tot het registreren van een derde afspraak
   Indien op grond van bijvoorbeeld een convenant of een beslaglegging de betalingen naar een ander moet worden overgemaakt dan wordt dat via deze derde afspraak geregeld. Hiervoor moet een derde afspraak geregistreerd kunnen worden. Hierbij moet rekening worden gehouden met een hiërarchie om te voldoen aan de verschillen in belangen tussen dwangmaatregelen en afspraken tussen belanghebbende en een derde partij. Het opvoeren van een derde betaling kan via een service die aangeroepen wordt door een ketensysteem of via een service die beschikbaar komt aan medewerkers op Belastingregio's of bij de B/CA
3. Bij het verstrekken van een bankrekeningnummer ten behoeve van het uitbetalen van de betreffende middelen moet vanaf 1 januari 2014 rekening worden gehouden met bankrekeningnummer wat vermeld staat bij het nieuwe middel van punt 1. Tevens moet rekening worden gehouden met een mogelijke derde registratie van punt 2 en dan moet het nummer van deze derde worden geselecteerd met (optioneel) een aanvullende betaaltekst.

7.5 Consequenties voor de IT ondersteuning COA

Het geclusterd uitbetalen aan de Woningcorporaties moet van de COA worden verwijderd. Het retour bestand aan toeslagen met deze geclusterde betaal informatie vervalt.

7.6 Consequenties voor de IT ondersteuning Heffingssystemen

Voor de heffingssystemen zijn er geen consequenties.

7.7 Consequenties voor de IT ondersteuning Toeslagen

Voor consequenties binnen de IT voorziening van Toeslagen wordt een separaat GO opgesteld onder verantwoording van IM Toeslagen. De voorzieningen van Toeslagen moeten minimaal het gebruik van de interface "afspraak derden" bevatten. Tijdens de BPRO fase en in se ICT-SA worden de details van deze interface nader uitgewerkt. De betrokken objecten zijn de belanghebbende en de convenant houden, en ingeval van wanbetalers CJIB.

7.8 Consequenties voor de IT ondersteuning Ontvangen

Bij ontvangen zullen de retourbrieven met de gewijzigde rekeningnummers moeten worden onderkend en via een speciaal loket aan BRG worden afgeleverd voor verdere verwerking.

Belangrijk aandachtspunt: gedurende de migratie moeten zowel de bestaande als de gewijzigde formulieren beschikbaar blijven. Pas als de wetgeving in is gegaan (1 januari 2014 of 1 december 2013, dit zijn we nog aan het bekijken) moeten de oude formulieren komen te vervallen.

7.9 Consequenties voor de IT ondersteuning Mededelen

Bij mededelen zullen de eenmalige brieven uit de migratie en de retourbrieven worden geprint en verstuurd. Dit is een éénmalige verwerking, en heeft een verwerkingsaspect gelijk aan die van de "excuus" brieven.

Belangrijk aandachtspunt: gedurende de migratie moeten zowel de bestaande als de gewijzigde formulieren beschikbaar blijven. Pas als de wetgeving in is gegaan (1 januari 2014 of 1 december 2013, dit zijn we nog aan het bekijken) moeten de oude formulieren komen te vervallen.

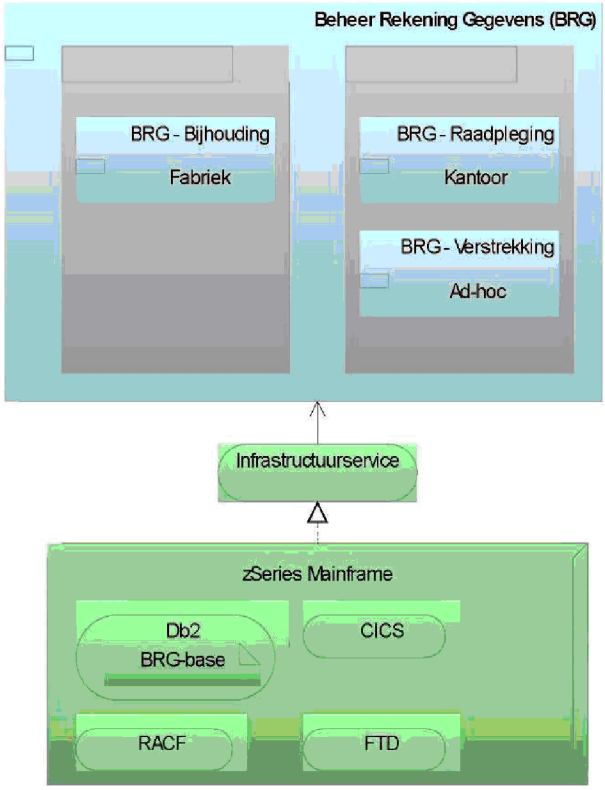
7.10 Consequenties voor de IT ondersteuning Gegevens

Bij de service Inwinnen en verstrekken gegevens IVGB (van B/CA) wordt de IT-service RBG gebruikt voor de gegevens van banken ten behoeve van de VIA. Deze service IVGB mogen wij gebruiken voor de controle op tenaamstelling van een combinatie BSN en bankrekeningnummer. Per 1 november 2013 moet er een service beschikbaar zijn waarbij er een persoonsidentificatie wordt aangeleverd en alle bij deze BSN behorende bankrekeningnummer(s) retour komen. Door inning wordt dan gecontroleerd of het rekeningnummer uit de mutatie voorkomt in deze reeks. Indien er geen rekeningen worden gevonden dan wordt hiervan een signalering af gegeven.

8 Technologie View

8.1.1 Huidige situatie (oktober 2013).

De huidige situatie is dat de BRG op een hoog beschikbare DB2 omgeving draait.



Figuur 12 Exploitatiediagram Beheer Rekening Gegevens

Ten gevolge van de invoering van Eén Bankrekeningnummer verandert de infrastructuur onder de BRG niet. Ten aanzien van de koppelingen met de omgeving wordt voorzien dat voor het beheren van derde en het controleren van BSN-Rekeningnummer combinatie met respectievelijk TVS (Toeslagen Verstrekkingen Systeem) en RBG een koppeling via de BSB tot stand zal komen. Dit zal een real-time request en response koppeling worden.

9 Transitie

Voorwaarden voor een succesvolle transitie:
- Voldoende en duidelijke Klant communicatie
- De realisatie van 1 BRN is op planning en de testen zijn afgerond
- Alle bedrijfsonderdelen zijn op de hoogte en verlenen medewerking
- Tijdige oplevering Toeslagen release 2013.3 (eind oktober)

9.1 Tijdslijn

Afstemming communicatie: December 2012

Planning en communicatieplan : Januari – Februari 2013

Voorbereiding: augustus – t/m eind oktober 2013

Belastingdienst intern voorlichting	Augustus – september
Publieke voorlichting	September – oktober

Uitvoering: oktober – t/m eind december 2013

Publieke aankondiging	oktober
Migratie:	
Contact opnemen met de klanten	november
Resultaten verwerken	november – december
Migreren naar 1 BRN in BRG	december

In productie: 1 januari 2014

9.2 Voorbereiding

Communicatie
Een belangrijk onderdeel in de voorbereiding is de communicatie over de veranderingen die de nieuwe wetgeving 1 BRN teweegbrengt. Dit geldt voor alle klanten en organisaties die te maken hebben met de uitbetalingen van Toeslagen, IB en OB. Het betreft publieke voorlichting, alsmede persoonlijke brieven.

Voorstel/mogelijke communicatie:
Toeslagen en Blauw communiceren gezamenlijk als het gaat over publieke voorlichting, berichten betreffende de invoering van 1 BRN (krant, radio, internet)
- Toeslagen communiceert met de eigen doelgroep
- Blauw communiceert met de eigen doelgroep

Intern moeten Toeslagen en Belastingdienst uiteraard ook goed en tijdig (voor november 2013) geïnformeerd worden over de impact van de 1 BRN.

Bijzondere aandacht is nodig voor de huidige toeslag gerelateerde organisaties zijnde verhuurders, KOI's en Zorgverzekeraars. Deze organisaties moeten op een gerichte wijze worden geïnformeerd over de veranderingen die de wetswijziging teweegbrengt en wat dit voor hen en hun klanten betekent.

Alle communicatie over deze verandering wordt opgenomen in een communicatieplan (in samenwerking met B/CKC), waarbij alle Toeslagen en Belastingdienstonderdelen betrokken worden.

Brief aan selecte doelgroep

Binnen Inning wordt mogelijkheid-haalbaarheid bepaalt om alvast Tenaamstelling op te nemen in de brief. De Tenaamstelling zou dan uit RBG moeten worden gehaald.

Concept De brief, mogelijke inhoud zou kunnen zijn:

Aanhef,

1. Inleiding.
2. Toelichting op wetswijziging en de gevolgen voor de klant. Met name het niet meer rechtstreeks uitbetalen aan Verhuurder, Kinderopvang,
3. Toelichting op hoe te handelen bij uitzonderingen. Machtigen, convenanten
4. Overzicht klant huidige "middelen" en bankrekeningen (Tenaamstelling)
5. Verzoek om een keuze te maken door zelf in te vullen "IBAN" en "Tenaamstelling"
6. Toelichting op reactietermijn en mededeling "dat niet tijdig reageren kan leiden tot vertraging in het uitbetalen van "middelen".
7. Ingevulde formulier retour door bijgevoegde retourenveloppe, brief niet terugsturen.
8. Optioneel via Opgeven van 1 BRN bij Toeslagen portaal NA bepaalde datum

9.3 Uitvoering

De transitie wordt in de vorm van een 'big bang' uitgevoerd. Dit wil niet zeggen dat elke schakel in de keten op exact hetzelfde moment over moet naar de nieuwe situatie. Maar de periode tussen de eerste schakel en de laatste schakel moet zo kort (vóór de eerste uitbetalingen in 2014) mogelijk zijn, in verband met het ontbreken van een duale periode en de eis de kasstroom intact te laten.

De volgorde is :

- Aankondiging – publicatie van ophanden zijnde wetswijziging voor gebruik van 1 BRN. Onderdeel van communicatieplan
- Bepalen welke huidige bankrekeningnummers en BSN behoren tot de selectie van 1 BRN. Twee mogelijkheden:
    1. Met alle klanten contact opnemen. Alle BSN/sofinummerhouders Toeslagen, IH, ZvW en OB worden aangeschreven om één bankrekeningnummer op te geven (14 miljoen)
    2. Alleen met een selecte doelgroep contact opnemen. Alle BSN/sofinummerhouders Toeslagen, IH, ZvW en OB met meer dan één bankrekeningnummer, worden aangeschreven om één bankrekeningnummer op te geven (als het gewenste bankrekeningnummer afwijkt van het voorstel op basis van de nu geregistreerde rekeningafspraken of als er geen bankrekeningnummer kan worden bepaald) (2 miljoen). Van de andere 12 miljoen niet-aangeschrevenen gaat de Belastingdienst ervan uit dat de samenvoeging naar één bankrekeningnummer geen consequenties heeft

De huidige voorkeur gaat uit naar mogelijkheid 2.

9.4 Migratie

9.4.1 IT voorziening voor de migratie

Tijdelijke programmatuur: voor ieder bankrekeningnummer dat als uitbetaal rekeningnummer staat geregistreerd in de afspraken administratie wordt de nummer-nummer controle uitgevoerd met behulp van de service van RBG. Indien de nummer-nummer controle een positief resultaat heeft krijgt deze de indicatie betrouwbaar.

Indien er meerdere bankrekeningen voor uitbetalen (IB en Toeslagen) zijn geregistreerd bij een BSN wordt via vast te stellen regels (BPRO fase) één van de bankrekeningnummers als hét uitbetaal bankrekeningnummer worden voorgesteld. Het bankrekeningnummer wordt via de bestaande koppeling aan DOS/DOC1 doorgegeven met als extra indicatie dat het de éénmalige brief van 1 BRN betreft.

Indien er maar één bankrekening wordt gevonden bij een BSN met een positief resultaat dan wordt dit bankrekeningnummer als het algemene uitbetaal bankrekeningnummer vastgesteld en wordt er geen brief naar de belanghebbende gestuurd. Indien er geen bankrekening wordt gevonden bij een BSN met een positief resultaat dan wordt er een brief gestuurd waarbij aan de belanghebbende wordt gevraagd een op naam staande rekening op te geven. Hierbij zit een verplicht retour te sturen antwoordformulier.

De retourformulieren worden via het reguliere mutatiekanaal voor rekeningnummer afspraken verwerkt.

Start Migratie

- Samenvoegen van rekeningnummers naar Middel "?" De keuze hiervoor moet worden gemaakt in BPRO fase
- Verificatie op Tenaamstelling van bankrekeningnummers
- Controle op Derden gebruik: (Bepaald door Toeslagen en Inning) Zijn alle bedrijfsregels van Toeslagen en Inning goed toegepast ?
    - Routering Natuurlijke personen:
        - Aan Kinderopvang
        - CVZ – CJIB
        - Schrijnende geval
    - Routering Niet Natuurlijke Personen:
        - Cessie
        - Faillissement
        - Beslag
- Controle op Tenaamstelling van bankrekeningnummers (via de service van IVGB en de IT-service RBG)
- Feitelijke Migratie van huidige aantal naar 1 BRN aantal
- Controle op status "Gevalideerd" rekeningafspraak – bankrekeningnummer (met name 3e afspraken)
- Versturen van brief met retourenveloppe aan klant
  De brief wordt verstuurd omstreeks 1 november 2013 en de reactietijd is 31 dec 2013.
- Poort moet deze 1 BRN retourbrief kunnen herkennen, archiveren en doorgeven aan BRG
  In de BRG moeten deze 1 BRN "retourmutaties" worden "geparkeerd" (met behulp van de ingangsdatum 1-1-2014, de andere rekeningafspraken worden dan beëindigd per 1-1-2014)) met een status Geregistreerd, code 1BRN. Per 1 januari 2014 worden deze 1 BRN afspraken dan automatische geactiveerd

Einde Migratie

- Testen
- Training en voorlichting, procedures aanpassen, enz.
- In productie nemen volgens planning BPR

9.4.2 Samenloop migratie met het huidige proces

De migratie duurt naar verwachting van november 2013 tot 1 januari 2014. Tijdens deze periode is het noodzakelijk dat de huidige mogelijkheden voor het opgeven van een bankrekeningnummer blijven bestaan (tot 1 januari 2014 mag een belanghebbende nog een ander bankrekeningnummer opgeven). Hierover worden afspraken gemaakt met onder andere mijnbelastingdienst.nl en de andere betrokken partijen.

9.5 Relatie met Bedrijfsproces Release(s)

Planning BPR	2013	2014	2015	2016
Inning	2013.3	2014.3	2015.3	
Aangifte OB	volgt			
Aangifte EU BTW Refund	2013.4			
Aanslag	Zie mbd			
Toeslagen	2013.3			
BCA O&M, productiebesturing, Handmatige uitval behandeling. Functioneel Beheer	volgt			
Dienstverlening (mbd)	01-11-2013			
BCA Gegevens	2013.1	2014.2		
B/CIE Technisch beheer				

9.6 Planning

Alle hier boven genoemde releases staan gepland voor het tweede kwartaal van 2013. BPR 2013.4 (in productie 2 november 2013). Meerdere GO's opgenomen in meerdere bedrijfsproces releases.

10 Bijlagen

10.1 Bijlage A Uitbetalen aan een derde

Aandachtspunt bij het Betalen aan een derde is dat rekening moet worden gehouden met de wettelijke preferenties. Voor het uitbetalen aan derden is het mogelijk dat meerdere belanghebbenden laten registreren dat er een uitbetaling aan hen toekomt in plaats van aan de oorspronkelijke belanghebbende.

Wanbetalers (Toeslagen): Van Hoog naar Laag preferentie van toepassing:

1. Art 21 Invorderingswet 1990 (IW); Het Rijk heeft voorrecht boven alle andere voorrechten op goederen , m.u.v.....
2. Op grond van artikel 18f, lid 8, Zorgverzekeringswet heeft de bestuursrechtelijke premie van het CVZ een voorrecht op de goederen van de premieschuldige dat direct na het voorrecht van artikel 21, IW komt
3. Boek 3 BW art 281: Zorgverzekeraar maatschappij

Normale schuldeisers: artikel 3:276, (en verder) Burgerlijk wetboek(BW); een schuldeiser kan schulden verhalen op alle goederen van de schuldenaar

- Art. 3: 278, BW; er kan voorrang bestaan o.g.v. pandrecht, hypotheekrecht of andere voorrechten.
- Art 3: 279; Pandrecht en hypotheekrecht gaan voor op voorrechten, tenzij een wet anders bepaalt.
- Art 3: 281, lid 2; voorrechten op alle goederen uitgeoefend in de volgorde die de wet bepaalt:
- De premies sociale verzekeringen (art. 60 Wet financiering sociale verzekeringen) en de inkomensafhankelijke bijdrage (art. 49 Zvw) gaan voor op het voorrecht van het CVZ omdat in de heffingswetten (indirect) artikel 21, IW van toepassing is verklaard.
  (De premies sociale verzekeringen (aanslag LB of IB) hebben een hogere preferentie dan de vordering van de zorgverzekeraar.)

Dit resulteert in een gelaagdheid bij uitbetalen aan een derde.

10.2 Afkortingenlijst

1 BRN = Eén Bank Rekening Nummer
AWIR = Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen
BRG = Beheren Rekening Gegevens
CVZ = College Van Zorgverzekeraars
EBV = Evenredige Bijdrage Zorgverzekeringswet
RBG = Relatie Bank Gegevens
TSZ = Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten
TVS = Toeslagen Verstrekkingen Systeem