

Notities 30_08_2017

Uit het verslag van de klankbordgroep in juli:

De bevoegdheid tot het vorderen of opvragen van de gegevens bij de banken en de verplichting van de banken om te verstrekken is wettelijk geregeld. De wijze van vorderen of opvragen en verstrekken via het verwijzingsportaal is nog niet wettelijk geregeld. Deze wijze van vorderen, opvragen en verstrekken vereist nadere wet- en regelgeving.

Qua wet- en regelgeving moet er aandacht zijn voor:

1. De bevoegdheid de vordering in het kader van opsporing tot iedere bank te richten (vgl. artikel 126n, lid 2, Wetboek van Strafvordering).
2. Het gebruik van het BSN nummer bij de vordering en de verstrekking.
3. De eventuele vergoeding voor het voldoen aan een vordering (art. 592 Wetboek van Strafvordering).
4. De wijze van vorderen, opvragen en verstrekken door middel van het verwijzingsportaal (zie artikel 126nc, lid 7, Wetboek van Strafvordering, en artikel 62bis Invorderingswet 1990 en artikel 53 Algemene wet inzake rijksbelastingen).
5. Verplichtingen voor banken (vgl. hoofdstuk 13 Telecommunicatiewet).
6. De governance van het verwijzingsportaal bankrekeningen (vgl. Besluit verstrekking gegevens telecommunicatie).
7. Indien uit verkennende gesprekken blijkt dat dit mogelijk en wenselijk is: toegang banken tot BRP en gebruik van BSN i.v.m. datakwaliteit.

Er zijn drie opvraagmogelijkheden via het Verwijzingsportaal Bankgegevens

1. Op basis van persoons- en/of adresgegevens wordt informatie opgevraagd.
2. Op basis van een product, wordt informatie opgevraagd (productnummer en zo mogelijk soort product).
3. Rekeningnumerverificatie (Belastingdienst voor het betalen en incasseren).

Uit de GEB:

Conceptoverzicht wetsgronden en bevoegdheden voor opvragen identificerende gegevens via het Verwijzingsportaal bankgegevens

Invorderingswet (IW) • art 62	toezicht: BD(inning), Douane (inning)	ontvanger, BD-systemen, zie noot (2)	
Invorderingswet (IW) • art 62bis (1BRN)	toezicht: BD(inning), Douane (inning)	ontvanger, BD-systemen, zie noot (2)	
Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir) • art 38, incl. uitvoeringsbesluit art 1a/1b	toezicht BD(Toeslagen/ heffing), BD(Toeslagen/ inning), zie noot (4)	BD-systemen, zie noot (2)	

De belastingdienst controleert in het kader van 1BRN het geregistreerde/te registreren rekeningnummer. Registratie kan plaatsvinden door de burger zelf via portalen van de belastingdienst, of door een belastingdienstmedewerker naar aanleiding van door burger opgestuurde formulieren. De registratie door burger gaat met de volgende systemen:

- app Zorgtoeslag

Met opmerkingen [] : NB vanuit DGFZ is aangegeven dat wij pas vanaf augustus reviewen/onze input geven.

Met opmerkingen [] : Idem

Met opmerkingen [] : Idem

Met opmerkingen [] : idem

- portalen: 'Toeslagen' en 'Mijn BelastingDienst'

Ook in het kader van de InkomensHeffing (IH), Zorgverzekeringswet (ZVW) en Toeslagen kan het rekeningnummer worden gecontroleerd. Ten behoeve van de taken op dit gebied kunnen tevens identificerende gegevens worden opgevraagd.

(3) Met ingang van 1-1-2019 worden de invorderingsbepalingen uit de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen (Awir) gehaald en ondergebracht in de Invorderingswet 1990 (wetsvoorstel BP2017). Vanaf dat moment zijn art. 62 (algemeen) en 62bis (1BRN) ook van toepassing op de invordering van toeslagen.

Het verwijzingsportaal bankgegevens wordt gebruikt voor het opvragen van identificerende gegevens van klanten bij banken (opsporingsdiensten) en voor rekeningverificatie (Belastingdienst en opsporingsdiensten).

Het doel van het VB is het identificeren van personen en/of financiële producten waar personen toegang toe hebben. Op basis waarvan – bij verdenking van een misdrijf – verder onderzoek gedaan kan worden.
Het is van groot belang voor het verbeteren van het proces van opvragen, vorderen en verifiëren van identificerende gegevens bij banken ten behoeve van opsporing (126 nc WvSv), toezicht en 1BRN. Daarnaast wil de Belastingdienst het controleren van rekeningnummers verbeteren en efficiënter maken (genaamd 1BRN). Het verwijzingsportaal bankrekeningen wordt gezien als middel om deze twee doelstellingen te behalen.

Met opmerkingen ☐ Als hierboven; samenloop privacyregime Wpg en Wbp; vraagt dit om aanvullende maatregelen?

Met opmerkingen ☐ Terechte vraag; ligt buiten de scope van onze inventarisatie; maar het lijkt me goed dat ook vanuit dit kant wordt meegedacht (samenloop / dubbelcheck t.o.v. richtlijnen etc.). NB denk hierbij een scope van de AVG en van de richtlijnen.

Relevante wetsartikelen (integraal):

Artikel 60 (IW)

- 1 De gegevens en inlichtingen dienen duidelijk, stellig en zonder voorbehoud te worden verstrekt, mondeling, schriftelijk of op andere wijze – zulks ter keuze van de ontvanger – en binnen een door de ontvanger te stellen redelijke termijn.
- 2 Toegelaten moet worden, dat kopieën, leesbare afdrucken of uittreksels worden gemaakt van de voor raadpleging beschikbaar gestelde gegevensdragers of de inhoud daarvan.

Artikel 62 (IW)

- 1 Met betrekking tot administratieplichtigen als bedoeld in [artikel 52 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen](#), zijn de in de [artikelen 58, 59 en 60](#) geregelde verplichtingen van overeenkomstige toepassing ten behoeve van de invordering van derden.
- 2 Het bepaalde in het eerste lid is niet van toepassing op de personen en de lichamen als bedoeld in [artikel 55 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen](#), voor zover het de in dat artikel bedoelde gegevens en inlichtingen betreft.
- 3 [Artikel 55 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen](#) is van toepassing met dien verstande dat voor inspecteur wordt gelezen ontvanger en voor belastingwet wordt gelezen Invorderingswet 1990.
- 4 [Artikel 49a van de Algemene wet inzake rijksbelastingen](#) is van toepassing.

Artikel 62bis (IW)

- 1 Financiële ondernemingen die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mogen uitoefenen zijn gehouden aan de ontvanger kosteloos de volgende gegevens inzake bankrekeningen te verstrekken: het bankrekeningnummer en de naam, het adres, de woonplaats en de geboortedatum van de houder van de bankrekening, voor zover die gegevens van belang zijn voor de uitbetaling van inkomstenbelasting, bedoeld in artikel 7a.
- 2 De gegevens worden verstrekt binnen een door de ontvanger te stellen termijn.
- 3 De ontvanger kan bepalen dat bij het verstrekken van de gegevens tevens het burgerservicenummer van degene op wie de gegevens betrekking hebben dient te worden vermeld.
- 4 Bij het verwerken van de gegevens maken de financiële ondernemingen, bedoeld in het eerste lid, in hun eigen administratie gebruik van het burgerservicenummer.

Artikel 7a (IW)

- 1 In afwijking van artikel 4:89, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht vindt uitbetaling aan de belastingschuldige van inkomstenbelasting 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.
- 2 Ingeval de belastingschuldige geen bankrekening heeft bestemd voor betaling van rijksbelastingen dan wel andere belastingen of heffingen voor zover de invordering daarvan is opgedragen aan de ontvanger betaalt de ontvanger op een bankrekening die op naam staat van de belastingschuldige.
- 3 Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing op andere door de ontvanger uit te betalen bedragen.
- 4 In bij ministeriële regeling aan te wijzen gevallen kan worden afgeweken van het eerste lid. Daarbij worden regels gesteld met betrekking tot de bestemming van een andere bankrekening voor de uitbetaling van inkomstenbelasting.

AWR: Artikel 53

- 1 Met betrekking tot administratieplichtigen als bedoeld in artikel 52 zijn de in de artikelen 47 en 48 tot en met 50 geregelde verplichtingen van overeenkomstige toepassing ten behoeve van:
 - a. de belastingheffing van derden;
 - b. de heffing van de belasting waarvan de inhouding aan hen is opgedragen.
- 2 Onverminderd de verplichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen administratieplichtigen gehouden de bij of krachtens de belastingwet aan te wijzen

gegevens en inlichtingen waarvan de kennisneming voor de heffing van de belasting van belang kan zijn eigener beweging te verstrekken aan de inspecteur volgens bij of krachtens de belastingwet te stellen regels.

- 3 De administratieplichtigen, bedoeld in het tweede lid, zijn gehouden bij de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, het burgerservicenummer te vermelden van degene op wie de gegevens en inlichtingen betrekking hebben.
- 4 Het bepaalde in het eerste lid, aanhef en onderdeel a, is niet van toepassing op de personen en de lichamen als bedoeld in [artikel 55](#), voor zover het de in dat artikel bedoelde gegevens en inlichtingen betreft.
- 5 Ingeval een administratieplichtige een door de inspecteur op het eerste lid, aanhef en onderdeel a, gebaseerde verplichting is nagekomen maar van oordeel is dat de verplichting onrechtmatig is opgelegd, kan hij verzoeken om vergoeding van kosten die rechtstreeks verband houden met deze nakoming. De inspecteur beslist op dat verzoek bij voor bezwaar vatbare beschikking en kent een redelijke kostenvergoeding toe in geval van een onrechtmatig opgelegde verplichting.

AWIR: Artikel 38. Informatieverstrekking aan de Belastingdienst/Toeslagen

- 1 Openbare lichamen met uitzondering van de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba en rechtspersonen die bij of krachtens een bijzondere wet rechtspersoonlijkheid hebben verkregen, de onder hen ressorterende instellingen en diensten, alsmede lichamen die hoofdzakelijk uitvoering geven aan het beleid van het Rijk, en ieder ander die bij algemene maatregel van bestuur is aangewezen verstrekken op bij algemene maatregel van bestuur te bepalen wijze aan de Belastingdienst/Toeslagen kosteloos de gegevens en inlichtingen waarvan de kennisneming van belang kan zijn voor de uitvoering van deze wet.
- 2 De gegevens en inlichtingen worden verstrekt binnen een door de Belastingdienst/Toeslagen te stellen termijn.
- 3 Indien de gevraagde gegevens of inlichtingen niet op tijd zijn verstrekt, maant de Belastingdienst/Toeslagen aan onder het stellen van een nadere termijn om alsnog de gevraagde gegevens en inlichtingen te verstrekken.
- 4 Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld over de vermelding van het burgerservicenummer van degene op wie de gegevens en inlichtingen betrekking hebben bij het verstrekken van de gegevens en inlichtingen.
- 5 In de gevallen waarin het burgerservicenummer dient te worden vermeld, is degene op wie de in het eerste lid bedoelde gegevens en inlichtingen betrekking hebben gehouden zijn

burgerservicenummer te verstrekken aan de in het eerste lid bedoelde openbare lichamen met uitzondering van de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba en rechtspersonen alsmede degenen die ingevolge het eerste lid bij algemene maatregel van bestuur zijn aangewezen.

- 6 Financiële ondernemingen die ingevolge de [Wet op het financieel toezicht](#) in Nederland het bedrijf van bank mogen uitoefenen maken bij het verwerken van de gegevens die van belang zijn voor de uitbetaling van een voorschot of een tegemoetkoming door de Belastingdienst/Toeslagen, bedoeld in [artikel 25](#), in hun eigen administratie gebruik van het burgerservicenummer.

Uitvoeringsbesluit Awir:

Artikel 1a. Informatieverstrekking aan de Belastingdienst/Toeslagen

Vergelijk versiesOpslaanRelaties (...)Permanente link1 Aan de Belastingdienst/Toeslagen worden

desgevraagd door de hierna aangewezen natuurlijke personen, rechtspersonen en instellingen de volgende gegevens verstrekt die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wet:

- a. voor zover het de toekenning van huurtoeslagen betreft: door de verhuurder, gegevens inzake het huurcontract, waaronder in elk geval begrepen de huurprijs van de woning;
- b. voor zover het de toekenning van kinderopvangtoeslagen betreft:
 - 1°. door het kindercentrum of het gastouderbureau: de gegevens of inlichtingen over de gegevens, bedoeld in [artikel 11, eerste lid, onderdeel b, van de Regeling Wet kinderopvang en kwaliteitseisen peuterspeelzalen](#);
 - 2°. door de gastouder: gegevens inzake het kinderopvangcontract, waaronder in elk geval begrepen de uurprijs voor de kinderopvang en het aantal kinderen en uren waarvoor kinderopvang wordt genoten;
- c. voor zover het de toekenning van huurtoeslagen of kinderopvangtoeslagen betreft: door financiële ondernemingen die ingevolge de [Wet op het financieel toezicht](#) in Nederland het bedrijf van bank mogen uitoefenen, bankafschriften met betrekking tot het berekeningsjaar waarop de toekenning betrekking heeft waaruit de betaalde huur of betaalde kosten van kinderopvang blijken, gedurende een periode van maximaal vijf jaren na de laatste dag van het berekeningsjaar waarop de toekenning betrekking heeft;
- d. voor zover het de toekenning van zorgtoeslagen betreft: door de zorgverzekeraar, bedoeld in [artikel 1, onderdeel b, van de Zorgverzekeringswet](#), gegevens inzake de zorgverzekering;
- e. voor zover het de terugvordering van huurtoeslagen, kinderopvangtoeslagen, zorgtoeslagen of kindgebonden budgetten betreft: door financiële ondernemingen die ingevolge de [Wet op het financieel toezicht](#) in Nederland het bedrijf van bank mogen uitoefenen, de naam, het adres, de woonplaats en de geboortedatum, van derden die kunnen beschikken over de bankrekening

waarop een voorschot of tegemoetkoming is uitbetaald, gedurende een periode van maximaal vijf jaren na de laatste dag van het berekeningsjaar waarop de terugvordering betrekking heeft.

- 2 Aan de Belastingdienst/Toeslagen worden door financiële ondernemingen die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mogen uitoefenen de volgende gegevens inzake bankrekeningen verstrekt: het bankrekeningnummer en de naam, het adres, de woonplaats en de geboortedatum van de houder van de bankrekening.

Artikel 1b

Vergelijk versies Opslaan Relaties (...) Permanente link 1 De verstrekking van gegevens en

inlichtingen ingevolge artikel 38, eerste lid, van de wet aan de Belastingdienst/Toeslagen vindt plaats onder vermelding van het burgerservicenummer van degene op wie de gegevens betrekking hebben en geschiedt op de door de Belastingdienst/Toeslagen voorgeschreven wijze. De Belastingdienst/Toeslagen kan voor de toepassing van artikel 1a, tweede lid, bepalen dat de vermelding van het burgerservicenummer achterwege blijft.

- 2 Degene op wie de gegevens betrekking hebben, dienen hiertoe hun burgerservicenummer bekend te maken aan de instelling die de gegevensverstrekking aan de Belastingdienst/Toeslagen verzorgt.

Concept artikel in wwft:

- **Artikel 35a**
- 1. Er is een Verwijzingsportaal Bankgegevens.
- 2. Een bank is verplicht de navolgende gegevens, ter identificatie van natuurlijke personen of rechtspersonen die houder zijn van of zeggenschap hebben over bank- en betaalrekeningen die worden aangehouden door de betreffende bank, beschikbaar te stellen aan het Verwijzingsportaal Bankgegevens:
 - a. naam, adres, woonplaats en postadres;
 - b. geboortedatum, geboorteplaats en geslacht;
 - c. het burgerservicenummer, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer;
 - d. administratieve kenmerken;
 - e. in geval van een rechtspersoon, in plaats van de gegevens, bedoeld onder a, b en c: naam, adres, postadres, rechtsvorm en vestigingsplaats(en) UBO.
- 3. Banken voldoen **onverwijld** aan een bevoegd gedane vordering tot verstrekking van identificerende gegevens als bedoeld in artikel 126nc van het Wetboek van Strafvordering.
- 4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze waarop de in het tweede lid bedoelde gegevens aan het Verwijzingsportaal Bankgegevens beschikbaar moeten worden gesteld.

Met opmerkingen ☐ Ik denk dat we de gegevens in de wet moeten opsommen, onder meer met het oog op gebruik BSN.

Met opmerkingen ☐ : Staat bijv. niet in Sv.

Met opmerkingen ☐ : Willen we dit opnemen? Dat wordt in de toekomst vast verplichting onder AMLD5, maar nu nog niet... wel handig om op te nemen, want banken moeten de UBO-gegevens al hebben in het kader van het cliëntenonderzoek. Uitzoekpunt.

Met opmerkingen ☐ : Er zijn meer wetten waarop een dergelijke vordering gedaan kan worden. Uitzoeken. Bovendien: moeten die wetten hier wel worden opgenomen? Een dergelijke verplichting tot voldoen volgt m.i. al uit de wet waarop de vordering is gebaseerd, althans iig bij Sv. Ik vermoed dat dat bij belastingwetgeving anders is?

Tabel samenvatting gegevens die uitgewisseld mogen worden op basis van IW en Awir:

Toekomstig artikel wwft	Artikel 62 Invorderingswet	Artikel 62bis invorderingswet	Awir artikel 38 (inclusief uitvoeringsbesluit Awir 1a/1b)
- . naam, adres, woonplaats en postadres; - b. geboortedatum, geboorteplaats en geslacht; - c. het burgerservicenummer, bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer; - d. administratieve kenmerken; - e. in geval van een rechtspersoon, in plaats van de gegevens, bedoeld onder a, b en c: naam, adres, postadres, rechtsvorm en vestigingsplaats en UBO.	1 Met betrekking tot administratieplichtigen als bedoeld in artikel 52 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, zijn de in de artikelen 58, 59 en 60 geregelde verplichtingen van overeenkomstige toepassing ten behoeve van de invordering van derden. • 2 Het bepaalde in het eerste lid is niet van toepassing op de personen en de lichamen als bedoeld in artikel 55 van de Algemene wet inzake rijksbelastingen, voor zover het de in dat artikel bedoelde gegevens en inlichtingen betreft. • 3 Artikel 55 van de Algemene wet	• het bankrekeningnummer en de naam, het adres, de woonplaats en de geboortedatum van de houder van de bankrekening, voor zover die gegevens van belang zijn voor de uitbetaling van inkomstenbelasting, bedoeld in artikel 7a.	• (wat betreft banken): het bankrekeningnummer en de naam, het adres, de woonplaats en de geboortedatum van de houder van de bankrekening.

Met opmerkingen ☐ Staat bijv. niet in Sv.

Met opmerkingen ☐ Willen we dit opnemen? Dat wordt in de toekomst vast verplichting onder AMLD5, maar nu nog niet... wel handig om op te nemen, want banken moeten de UBO-gegevens al hebben in het kader van het cliëntenonderzoek. Uitzoekpunt.

	<u>inzake</u> <u>rijksbelastingen</u> is van toepassing met dien verstande dat voor inspecteur wordt gelezen ontvanger en voor belastingwet wordt gelezen Invorderingswet 1990. • 4 Artikel 49a van de Algemene wet <u>inzake</u> <u>rijksbelastingen</u> is van toepassing. •		
--	--	--	--

Bevindingen:

- In de IW hebben alleen artikel 62 en 62bis betrekking op gegevensuitwisseling van administratieplichtigen of financiële instellingen.
- De artikelen in de Awir (art 38) vallen per 1-1-2019 onder de IW, dus aanpassing van de Awir is waarschijnlijk niet nodig.
 - o Is aanpassing van de Awir ook nodig?
- In art 62 en 62bis wordt niet verwezen naar lagere regelgeving (geen delegatiebepaling). Het lijkt erop dat dus alles in de wet zelf geregeld is?
- Het voorgestelde artikel in de wwft noemt andere gegevens dan staan in artikel 62 invorderingswet (meer gegevens).
 - o Hoe hiermee om te gaan? Willen we voor de fiscaliteit een uitbreiding van de gegevens? Dat gaat verder dan alleen een technische voorziening inbouwen?
- Artikel 62bis geldt alleen voor uitbetaling van de inkomstenbelasting, dit is beperkter dan de informatieverplichting over belastingschuldigen in artikel 58-60 die doorwerken in artikel 62. Artikel 62 verwijst naar artikel 53 van de AWR. Artikel 53 AWR geeft weer aan: gegevensverstrekking volgens het bij belastingwet te stellen regels (...).
 - o Zijn de administratieplichtigen uit artikel 62 IW en artikel 53 AWR de banken die we in gedachten hebben?
 - o Moeten we in alle belastingwetten apart de wijze van verstrekking en soort gegevens nog nader specificeren (aangezien artikel 53 AWR verwijst naar de aparte belastingwetten en artikel 62 IW ook naar artikel 53 AWR verwijst)?