Belastingdienst

Outline Business Case

Eén Bankrekeningnummer

Colofon

Titel	Outline Business Case Eén Bankrekeningnummer
Projectnummer / Release / Programma	Impuls Inning 415 Eén Bankrekeningnummer voor IH, Toeslagen en OB
Versienummer	Zie documenthistorie
Documentlocatie	Q:\IMB_INN\inning\Eén Bankrekeningnummer\4 Outline Business Case
Projectleider	@belastingdienst.nl
Contactpersoon	@belastingdienst.nl

Dit document is gemaakt op basis van:	
Sjabloon:	Outline Business Case
Doc. naam sjabloon:	18022011 Sjabloon Outline Businesscase v0.6.doc
Contactpersoon:	IV-Beleid –
Versienummer:	0.6
Versiedatum:	18-02-2011

Inhoud

Colofon 3
Inhoud 4

1 Inleiding 6
1.1 Doel van dit document 6

2 Documenteigenschappen 7
2.1 Historie 7
2.2 Goedkeuring 7
2.3 Auteurs 7
2.4 Distributie 8

3 Managementsamenvatting 9

4 Opdracht 11
4.1 Aanleiding opdracht 11
4.2 Opdracht 12
4.3 Scope 12
4.4 Raakvlakken 14
4.5 Relevante kaders 16

5 Doelstellingen en effecten 17
5.1 Doelstellingen 17
5.2 Effecten 18

6 Huidige situatie 20
6.1 Contextdiagram 20
6.2 Korte beschrijving 21
6.3 Wet- en regelgeving 21
6.4 Knelpunten in de huidige situatie 21

7 Gewenste situatie 23
7.1 Inleiding 23
7.2 Eisen/wensen t.a.v. gewenste situatie 23
7.3 Procesarchitectuur van de oplossing 24
7.4 IT architectuur van de oplossing 25
7.5 Samenhang Processen en IT 26

8 Mogelijke scenario's 27
8.1 Inleiding 27
8.2 Veranderde wet- en regelgeving 27
8.3 Scenario's 28
8.4 Beschrijving scenario 1 (Minimale aanpassingen) 28
8.5 Beschrijving scenario 2 (Maximale aanpassingen) 31
8.6 Beschrijving scenario 3 (Groeiscenario) 33

9 Kosten 35
9.1 Kosten van de huidige situatie 35
9.2 Algemeen 35
9.3 Kosten minimum scenario 36
9.4 Kosten maximum scenario 37
9.5 Kosten groeiscenario 38

10 Baten 39

11 Afweging van scenario's 40
11.1 Proces 40
11.2 Realisatie 41

12 Algemene aannames, onzekerheden en afhankelijkheden 42

13 Risico's en maatregelen 43

14 Conclusies en aanbevelingen 46

15 Bijlage informatiebronnen 47
15.1 Documentatie 47
15.2 Interviews 47
15.3 Workshops 47
15.4 Lijst met afkortingen 48
15.5 Verificatiemiddelen 49
15.6 Toetsing met de architectuurprincipes 50

16 Beschrijving Huidige Situatie 53
16.1 Dienstverlening 53
16.2 Teruggaven Inkomstenbelasting 54
16.3 Teruggaven Omzetbelasting 54
16.4 Toeslagen 55
16.5 Inning (Debiteurenadministratie) 56
16.6 Content 57
16.7 Aantallen 57
16.8 Aantal transacties 2010 58
16.9 Match met RIS 58

1 Inleiding

1.1 Doel van dit document

De outline business case Eén Bankrekeningnummer is bedoeld om de gevolgen te onderzoeken van de wetgeving inzake één bankrekeningnummer voor teruggaven inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting. Hierbij worden mogelijke scenario's onderzocht.

Tevens worden de mogelijkheden onderzocht die de Belastingdienst heeft voor controle van rekeningnummers, o.a. door vergelijking met beschikbare bestanden, zoals het Renseignerings Informatie Systeem (RIS).

De onderscheiden scenario's omvatten zowel de (mate van) invulling van de gewenste eindsituatie als de route daar naartoe (migratie). De scenario's worden afgewogen tegen de eisen en wensen die de opdrachtgever stelt aan de gewenste eindsituatie. Denk daarbij aan bijdrage aan bedrijfsdoelstellingen, impact op uitvoering, kosten, opbrengsten, tijdigheid, risico's, etc.

Op basis van de outline business case wordt goedkeuring gevraagd voor de volgende projectfase, waarin het gekozen scenario verder wordt uitgewerkt in een globaal ontwerp.

2 Documenteigenschappen

2.1 Historie

Versie	Datum	Veranderingen (concept/definitief)	Opdrachtgever	Auteur(s)
0.1	12-05-2012	Eerst concept		
0.2	07-06-2012	Opmerkingen		
0.3	26-06-2012	Scenario's		
0.4	02-07-2012	Kosten en Baten Afweging van scenario's Algemene aannames, onzekerheden en afhankelijkheden		
0.5	09-07-2012	Conclusies en aanbevelingen		
0.6	20-07-2012	Hoofdstuk Gewenste situatie toegevoegd en toetsing met architectuurprincipes		
0.7	31-07-2012	Reviewopmerkingen verwerkt en ter goedkeuring aangeboden aan de Architectuurboard Belastingdienst op 9-08-2012		
0.8	20-08-2012	Opmerkingen verwerkt en ter besluitvorming aangeboden aan de Portfolio-board van IMB op 28-08-2012		

2.2 Goedkeuring

Naam	Rol	Akkoord J/N	Datum document	Versie
	Inning team Account			
	IMB			
	LKB			

2.3 Auteurs

Naam	Rol
	IMB Inning
	IMB Inning
	IMB Inning
	Invordering B/CAO

2.4 Distributie

Naam	Rol	Datum document	Versie	Akkoord
	DGBel cluster Uitvoeringsbeleid	09-07-2012	0.5	Ja
	DGBel cluster Uitvoeringsbeleid	09-07-2012	0.5	Ja
	DGBel cluster Bedrijf	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	afwezig
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	Invordering IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	afwezig
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Inning	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Aanslag	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Aanslag	09-07-2012	0.5	Ja
	IMB Aangifte OB	09-07-2012	0.5	afwezig
	IMB Aangifte OB	09-07-2012	0.5	Ja
	IM Toeslagen	09-07-2012	0.5	afwezig
	Toeslagen	09-07-2012	0.5	Ja
	Betalingsverkeer BCA	09-07-2012	0.5	Ja
	Geldverkeer BCA	09-07-2012	0.5	Ja
	BCA UCA	09-07-2012	0,5	Ja
	IM BCA	09-07-2012	0.5	afwezig
	IM BCA	09-07-2012	0.5	Ja
	AFB BCA	09-07-2012	0.5	Ja
	IMDV	09-07-2012	0.5	Ja
	M-2 Servicecentrum Dienstverlening	09-07-2012	0.5	Ja
	M2 UC Invordering	09-07-2012	0.5	Ja

3 Managementsamenvatting

Aanleiding
In de Overige Fiscale Maatregelen uit het Belastingplan 2012 wordt ter bestrijding van systeemfraude[1] het gebruik van één bankrekeningnummer op naam van de belanghebbende[2] ingevoerd. Het gaat om uitbetalingen door de Belastingdienst van inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting.

Met uitzondering van "schrijnende gevallen" komt rechtstreeks uitbetalen van deze middelen aan een derde te vervallen. Alleen de kinderopvangtoeslag mag nog onder strikte voorwaarden rechtstreeks worden uitbetaald aan de kinderopvanginstelling. Op politiek niveau wordt onderzocht of ook de rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag aan de verhuurder mag blijven plaatsvinden. Voor zover nu bekend komt de geclusterde uitbetaling aan de verhuurders te vervallen.

Impactanalyse
1. Vastgiro moet worden aangepast en geschoond.
2. Er moet een controleproces worden ontwikkeld om er zeker van te zijn dat de bankrekening ook daadwerkelijk op naam staat van de belanghebbende.
3. De Belastingdienst wil uiteindelijk naar een situatie waarbij het doorgeven van een wijziging van het rekeningnummer bijna uitsluitend via een digitaal kanaal verloopt met ondersteuning van een authenticatie hulpmiddel met een voldoende betrouwbaarheidsniveau (bijvoorbeeld DigiD).
4. Aan de rechtstreekse uitbetaling aan de kinderopvanginstelling zijn voorwaarden verbonden. De kinderopvanginstelling moet daarvoor allereerst een convenant sluiten met Belastingdienst/Toeslagen. Daarnaast wordt de kinderopvanginstelling aansprakelijk voor de terug te vorderen kinderopvangtoeslag[3].
5. Omdat voor de OB geldt dat de rekening op naam moet staan van de belanghebbende, heeft dit gevolgen voor de EU BTW applicaties, zoals BTW Refund.

Omdat de totale kosten van invoering meer bedragen dan € 500.000 heeft het MT van IMB op 19 december 2011 besloten om een outline business case op te stellen, waarin meerdere scenario's onderzocht moeten worden.

Opdracht
Onderzoek de gevolgen van de wet Eén bankrekeningnummer voor:
- teruggaven inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, en inkomensafhankelijke bijdrage ZvW
- toeslagen en
- teruggaven omzetbelasting

Onderzoek de mogelijke scenario's en geef daarbij aan wat de besparingen en investeringen zullen zijn. Sluit daarbij aan met de ontwikkelingen van het project SEPA, Beheer Rekening Gegevens (BRG), Modernisering Betalingsverkeer en Mijn Belastingdienst.

1 Bij systeemfraude gaat het om opzettelijk verstrekken van onjuiste gegevens teneinde een uitbetaling te verkrijgen.
2 Een en/of rekening is toegestaan.
3 Hierover is nog geen overeenstemming over met de sector.

1870007 00011

Onderzoek de mogelijkheden die de Belastingdienst heeft voor controle van de rekeningnummers door vergelijking met beschikbare bestanden zoals het Renseignerings Informatie Systeem (RIS). Geef daarbij aan wat de wettelijke en beleidsmatige kaders zijn en wat er eventueel op dat gebied gewijzigd moet worden.

Scenario's
We onderkennen de volgende scenario's:
- Scenario 1: Minimale aanpassingen voor wettelijke uitvoering, invoering 1-1-2014
- Scenario 2: Maximale aanpassingen voor wettelijke uitvoering, invoering 1-1-2014
- Scenario 3: Groeiscenario: invoering van minimaal naar maximaal, invoering op 1-1-2014 einde groeipad op 1-1-2016.

In alle scenario's is invulling gegeven aan de wet. De scenario's onderscheiden zich van elkaar door de mate van risicoafdekking inzake de tenaamstelling.

Minimaal staat voor een beperkt aantal maatregelen waarmee op 1-1-2014 wordt voldaan aan een minimale uitvoering van de wet en een beperkte mate van risicoafdekking. In het maximale scenario zijn er meer, uitgebreidere of nieuwe aanpassingen van processen en systemen en is er een hogere mate van risicoafdekking. Scenario 3 is een groeiscenario waarin eerst minimale aanpassingen worden ingevoerd en in de loop van de tijd aanpassingen worden toegevoegd om zo te komen tot een hogere mate risicoafdekking.

Advies
Het minimum scenario valt af gezien de beperkte mate van risicoafdekking. Het maximum scenario kan niet op tijd gerealiseerd worden en komt daarmee te vervallen. Het groeiscenario wordt geadviseerd. Hiermee wordt op 1 januari 2014 minimale invulling gegeven aan wetgeving m.b.t. één bankrekeningnummer. Via vervolgplateau's wordt beheerst invulling gegeven aan het verhogen van de mate van risicoafdekking. Op 1 januari 2016 zijn alle verificatiemaatregelen ingebouwd en bestaat er 98% zekerheid van het rekeningnummer toebehoort aan de belanghebbende.

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

Omdat SEPA DD in de BRG release van 2013.3 (oktober 2013) wordt ingebouwd is het veiliger om de minimaal benodigde aanpassingen t.b.v. één bankrekening in de 2013.2 release (juni 2013) in te bouwen. Dit betekent dat het globaal ontwerp uiterlijk 1 november 2012 gereed moet zijn. Daarom is er per 1 augustus 2012 gestart met het globaal ontwerp.

4 Opdracht

4.1 Aanleiding opdracht

In de Overige Fiscale Maatregelen uit het Belastingplan 2012 wordt ter bestrijding van systeemfraude[4] het gebruik van één bankrekeningnummer op naam van de belanghebbende[5] ingevoerd. Het gaat om uitbetalingen door de Belastingdienst van inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting.

Met uitzondering van "schrijnende gevallen" komt rechtstreeks uitbetalen van deze middelen aan een derde te vervallen. Alleen de kinderopvangtoeslag mag nog onder strikte voorwaarden rechtstreeks worden uitbetaald aan de kinderopvanginstelling. Op politiek niveau wordt onderzocht of ook de rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag aan de verhuurder mag blijven plaatsvinden. Voor zover nu bekend komt de geclusterde uitbetaling aan de verhuurders te vervallen.

In de impactanalyse is de impact globaal bepaald:

1. Vastgiro moet worden aangepast en geschoond. De belastingschuldige/ toeslaggerechtigde (hierna belanghebbende) die voor de genoemde middelen met meer dan één bankrekening op zijn naam is opgenomen in Vastgiro moet worden aangeschreven om een keuze te maken welke bankrekening hij voortaan wil blijven gebruiken. Tevens moeten de belanghebbenden aangeschreven worden die geen bankrekening op hun naam hebben.

2. Er moet een controleproces worden ontwikkeld om er zeker van te zijn dat de bankrekening ook daadwerkelijk op naam staat van de belanghebbende. Dit veroorzaakt tevens aanpassing van het mutatieproces van Vastgiro.

3. De Belastingdienst wil uiteindelijk naar een situatie waarbij het doorgeven van een wijziging van het rekeningnummer bijna uitsluitend via een digitaal kanaal verloopt met ondersteuning van een authenticatie hulpmiddel met een voldoende betrouwbaarheidsniveau (bijvoorbeeld DigiD). Dit wordt bevestigd in de Memorie van Toelichting bij het wetsvoorstel één bankrekening. Dit heeft gevolgen voor Mijn Belastingdienst, Toeslagen portaal en (digitale) formulieren.

4. Aan de rechtstreekse uitbetaling aan de kinderopvanginstelling zijn voorwaarden verbonden. De kinderopvanginstelling moet daarvoor allereerst een convenant sluiten met Belastingdienst/Toeslagen. Daarnaast wordt de kinderopvanginstelling aansprakelijk voor de terug te vorderen kinderopvangtoeslag[6]. Er moet een communicatielijn tussen het Nieuw Toeslagen Systeem (NTS) en Vastgiro worden gemaakt waarbij Toeslagen aangeeft welke belanghebbende zijn kinderopvangtoeslag rechtstreeks wil laten overmaken aan de kinderopvanginstelling. De aansprakelijkheid van de kinderopvanginstelling komt aan het einde van het reguliere

4 Bij systeemfraude gaat het om opzettelijk verstrekken van onjuiste gegevens teneinde een uitbetaling te verkrijgen.
5 Een en/of rekening is toegestaan.
6 Hierover is nog geen overeenstemming over met de sector.

1870007 00011

terugvorderingsproces van de kinderopvangtoeslag en moet in INL worden ingebouwd.

5. Omdat voor de OB geldt dat de rekening op naam moet staan van de belanghebbende, heeft dit gevolgen voor de EU BTW applicaties, zoals BTW Refund.

In de impactanalyse is de impact globaal bepaald. Omdat de totale kosten van invoering meer bedragen dan € 500.000 heeft het MT van IMB op 19 december 2011 besloten om een outline business case op te stellen, waarin meerdere scenario's onderzocht moeten worden.

4.2 Opdracht

Onderzoek de gevolgen van de wet Eén bankrekeningnummer voor:
- teruggaven inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, en inkomensafhankelijke bijdrage ZvW
- toeslagen en
- teruggaven omzetbelasting

Onderzoek de mogelijke scenario's en geef daarbij aan wat de besparingen en investeringen zullen zijn. Sluit daarbij aan met de ontwikkelingen van het project SEPA, Beheer Rekening Gegevens (BRG), Modernisering Betalingsverkeer en Mijn Belastingdienst.

Onderzoek de mogelijkheden die de Belastingdienst heeft voor controle van de rekeningnummers door vergelijking met beschikbare bestanden zoals het Renseignerings Informatie Systeem (RIS). Geef daarbij aan wat de wettelijke en beleidsmatige kaders zijn en wat er eventueel op dat gebied gewijzigd moet worden.

4.3 Scope

Uitbetalen versus betalen
De opdracht beperkt zich tot uitbetalingen door de Belastingdienst. Betalingen aan de Belastingdienst blijven mogelijk vanaf elk rekeningnummer.

Middelen
Het wetsvoorstel beperkt zich tot de middelen: Inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZvW), toeslagen en omzetbelasting. De keuze voor de genoemde middelen hangt samen met het feit dat zich daar het makkelijkst systeemfraude kan voordoen. De vennootschapsbelasting en loonbelasting 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 éénzelfde bankrekeningnummer voor de teruggaven IB, premie voor de volksverzekeringen, 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 rekeningnummer 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 te hebben per subnummer.

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[7]. Bovendien kunnen niet ingezetenen in de huidige situatie geen DigiD aanvragen. In het kader van de ontwikkeling DigiD buitenland wordt aan oplossingen hiervoor gewerkt.

Uitzonderingen
Er zijn in de wet een tweetal uitzonderingen gemaakt op het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer op naam van belanghebbende, namelijk:
- schrijnende gevallen[8] en
- het rechtstreeks overmaken van de kinderopvangtoeslag aan kinderopvang-instellingen

De kinderopvangtoeslag mag alleen rechtstreeks worden uitbetaald aan de kinderopvanginstelling als de kinderopvanginstelling daarvoor een convenant met Belastingdienst/Toeslagen aan gaat. In dat convenant worden enkele zware verplichtingen neergelegd waaraan de kinderopvanginstelling zich moet houden. De kinderopvanginstelling wordt ook hoofdelijk aansprakelijk voor de onbetaald gebleven terugvorderingen kinderopvangtoeslag[9].

De rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag aan de verhuurder is op politiek niveau nog onderwerp van discussie.

Wettelijke verplichte rechtstreekse uitbetalingen
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 één 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.

7 Er is contact geweest met de SVB omdat deze instellingen veel betalingen in het buitenland doet. Het blijkt dat de SVB geen controle doet op de naam van de rekeninghouder.
8 Van schrijnende gevallen is sprake als iemand geen bankrekening kan of mag openen.
9 Er is nog geen definitieve regeling gemaakt.

1870007 00011

4.4 Raakvlakken

4.4.1 Antifraudebox

De Antifraudebox (AFB) heeft de opdracht gekregen te zorgen voor een efficiënte en effectieve aanpak van identiteits- en systeemfraude binnen de Belastingdienst, over de verschillende belastingmiddelen en toeslagen heen. Dat doet zij door het (laten) verzamelen, analyseren, opbouwen en distribueren van kennis en informatie over fraude en fraudeurs. De AFB stimuleert besluitvorming over antifraudemaatregelen en coördineert bij de realisatie van die maatregelen. Eén bankrekeningnummer is een van de maatregelen die de AFB heeft voorgesteld.

De AFB wil de volgende doelen bereiken:
- Fraudebestendige (geautomatiseerde) processen voor alle belastingmiddelen, toeslagen en Douane;
- Tijdige detectie en gecoördineerde aanpak van systeemfraude en –fraudeurs;
- Actieve deling van kennis van fraudepatronen en over fraudeurs binnen alle organisatieonderdelen van de Belastingdienst;
- Snelle en adequate hulp aan slachtoffers van systeem- en identiteitsfraude.

De AFB is georganiseerd als een flexibel samenwerkingsverband binnen de Belastingdienst. Alle organisatieonderdelen van de Belastingdienst participeren in de AFB met deskundige medewerkers. Per opdracht of activiteit kan de samenstelling van met elkaar samenwerkende medewerkers verschillend zijn. De activiteiten worden gecoördineerd en gefaciliteerd door een kleine kern. De in de AFB samenwerkende partijen houden ieder hun eigen verantwoordelijkheid als het gaat om de uitvoering van antifraudemaatregelen.

4.4.2 SEPA

Europa is op weg naar een gezamenlijke betaalmarkt waar men overal op dezelfde manier kan betalen: de Single Euro Payments Area (SEPA). Het Europees Parlement heeft op 14-2-2012 de SEPA verordening aangenomen. De kaders voor de overgang naar SEPA zijn nu ook formeel vastgesteld.

Om te zorgen dat eurobetalingen in dit gebied straks overal op dezelfde manier plaatsvinden, komen er nieuwe standaarden voor het rekeningnummer, de girale betalingen en de incasso's. Vanaf 1 februari 2014 gebruikt iedereen in Nederland, zowel bedrijven als consumenten, het International Bank Account Number (IBAN) als rekeningnummer.

De primaire projectdoelstelling is dat binnen de Belastingdienst alle applicaties, interfaces, gegevens en processen zodanig worden aangepast dat het betalingsverkeer binnen de Belastingdienst, gebruik makend van de nieuwe SEPA betaalproducten, onverstoord gecontinueerd kan worden.

De opdracht voor het project SEPA van de Belastingdienst luidt:

Maak de Belastingdienst SEPA compliant voor de Credit Transfer (overboeking) per 1 februari 2013 en voor de Direct Debit (automatische incasso) per 1 februari 2014.

SEPA CT gaat 21 oktober 2012 in productie en SEPA DD op 1 oktober 2013.

Invoering van de nieuwe Europese gestandaardiseerde betaalproducten (SEPA) door de banken zal leiden tot de verplichting om bij betaalopdrachten ook de

naam van de rekeninghouder te vermelden. De banken gaan hier echter (nog) niet op controleren. We kunnen hier dan ook nog geen gebruik van maken bij één bankrekeningnummer.

4.4.3 Beheer Rekening Gegevens (BRG)

Vastgiro wordt in het kader van SEPA vervangen door Beheer Rekening Gegevens (BRG), dat tenminste dezelfde functionaliteit bevat als Vastgiro. Invoering van BRG is uitgangspunt voor één bankrekeningnummer.

In tegenstelling tot Vastgiro wordt in BRG wel de tenaamstelling van de rekeninghouder opgenomen. Bij de migratie van de gegevens uit Vastgiro naar BRG zullen de namen gevuld worden vanuit BvR.

In BRG worden de binnenlandse en buitenlandse SEPA rekeningnummers opgenomen. BBR (Beheer Buitenlandse Rekeningnummers) blijft actief voor de true-internationals (buitenlandse niet-SEPA rekeningnummers). De geplande productiedatum van BRG is 21 oktober 2012.

4.4.4 Mijn Belastingdienst (MBD)

Plateau 1 richt zich op samenhangende diensten rondom de aangifte IH voor het belastingjaar 2012. Het biedt de volgende services met betrekking tot het betalingsverkeer:

- Inzage in het bij de Belastingdienst bekende bankrekeningnummer voor aanslag en teruggaaf;
- De mogelijkheid tot geauthenticeerd wijzigen van dat rekeningnummer;
- Berichtenmagazijn.

Wijzigen rekeningnummer komt in de huidige planning in november 2013 in MBD beschikbaar, inzage in rekeningnummer en het berichtenmagazijn in 2014.

4.4.5 Modernisering Betalingsverkeer

In de periode juni tot augustus 2011 heeft binnen de Belastingdienst een onderzoek naar de modernisering van het betalingsverkeer plaatsgevonden. Dit heeft geresulteerd in het Ontwikkelplan Betalingsverkeer dat is goedgekeurd door het MT BD. B/CA heeft in oktober 2011 de opdracht gekregen te starten met realisatie van plateau 1. Regievoering hierop is belegd bij IM Bedrijfsvoering.

Bij de impactanalyse van het verbetervoorstel authenticeren rekeningnummers is een grote overlap vastgesteld met het onderwerp Eén bankrekening. Met authenticeren rekeningnummer wordt de toets bedoeld of het gebruikte bankrekeningnummer daadwerkelijk van de klant is. Afgesproken is dat Modernisering Betalingsverkeer hiervoor een bijdrage levert aan de OBC Eén bankrekening.

4.4.6 Geautomatiseerde ondersteuning van de voorbevestigingsprocedure van gewijzigde rekeningnummers (Impuls 438)

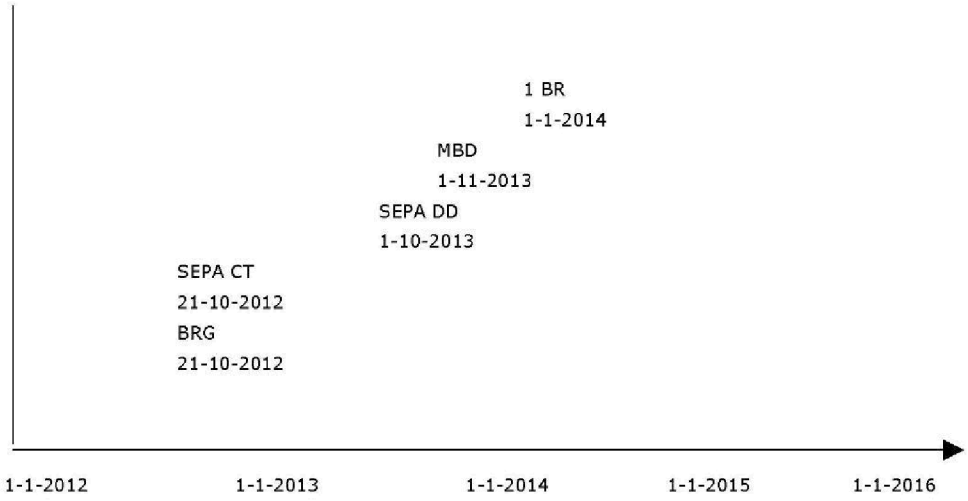
Vanuit fraudebestrijding heeft B/CA een snelle oplossing gerealiseerd om verzoeken tot het wijzigen van een rekeningnummer te laten voorbevestigen door de belanghebbende (in dit geval meestal een teruggaaf- of toeslaggerechtigde). Deze functionaliteit wordt op dit moment ondersteund met een workaround.

De rekeningadministratie moet worden uitgebreid met een voorziening die voor een inkomend rekeningnummer (nieuw of mutatie) kan vaststellen of deze voorbevestigd moet worden. Dit nummer wordt wel al vastgelegd maar krijgt een specifieke status waardoor het nog niet gebruikt kan worden voor

uitbetalingen. Vervolgens wordt een brief aan de belanghebbende gezonden met het verzoek om de wijziging van het rekeningnummer te bevestigen. Na terugontvangst van de bevestiging moet de status van het rekeningnummer naar actief gewijzigd worden. De wijziging van het rekeningnummer moet wordt bevestigd aan de belanghebbende.

Er ligt een besluit van het MT Belastingdienst dat er géén voorbevestigingsbrieven gestuurd hoeven te worden, indien het bankrekeningnummer voorkomt in RIS. Dit besluit moet nog tot uitvoering worden gebracht door MT van B/CA.

4.4.7 Tijdlijn



4.5 Relevante kaders

Middellange Termijnplan (MLTP)
In het MLTP Belastingregio's 2011-2015 wordt voor de komende jaren gekozen voor:
- Concentreren van werkzaamheden;
- Virtueel werken;
- Handhavingsregie.

De Centrale Administratie (CA) is gespecialiseerd in de massale processen. In het kader van effectiviteit en efficiency is de komende jaren het streven om zoveel mogelijk processen massaal te maken, waarna ze in het 'fabrieksproces' ondergebracht worden.

Kaderdocument IV-keten
Het Kaderdocument IV-keten beschrijft de bestuurbare voortbrenging van IV-voorzieningen voor de Belastingregio's die beschikbaar, betrouwbaar en betaalbaar zijn (4 B's).

CIO-agenda
Daarnaast bevat de CIO-agenda de ambitie de IV-keten te verstevigen, te versnellen en te vernieuwen (3 V's).

5 Doelstellingen en effecten

5.1 Doelstellingen

De te bereiken (business) doelstellingen vormen de rechtvaardiging voor de opdracht.

Fraudebestrijding
Eén van maatregelen die in de Fiscale agenda is genoemd in het kader van fraudebestrijding is het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer door de belanghebbende. Nu is het nog zo dat burgers voor uitbetalingen door de Belastingdienst per belastingmiddel of toeslagsoort een rekeningnummer al dan niet op naam van henzelf of een derde kunnen opgeven waar ze de betaling op gestort willen hebben. Het uitsluitend nog kunnen laten uitbetalen op rekening van de belanghebbende verkleint het risico dat de teruggaaf of toeslag terecht komt bij iemand die er geen recht op heeft.

Belangrijker nog is de kans op misbruik van een rekeningnummer door iemand die geen recht heeft op een belastingteruggaaf of een toeslag. Het gaat dan bijvoorbeeld om malafide personen of instanties die het burgerservicenummer (BSN) van iemand anders gebruiken om vervolgens in combinatie met de DigiD van de betrokkene een aanvraag te doen en daarbij het bankrekeningnummer van zichzelf opgeven. Vervolgens gaat deze derde er met de belastingteruggaaf of toeslag van door. Dit soort fraude behoort tot de zogenoemde "systeemfraude": het opzettelijk verstrekken van onjuiste gegevens aan de Belastingdienst teneinde een uitbetaling te verkrijgen.

Voor wat betreft het tegengaan van systeemfraude zijn er al maatregelen genomen, bestaande uit een schriftelijke bevestiging wijziging rekeningnummer[10].

Efficiëncy verbetering
Belangrijk voordeel van het gebruik van één bankrekeningnummer voor de Belastingdienst is dat het beheer van het centraal rekeningnummerbestand veel efficiënter en daarmee ook goedkoper wordt.

Op dit moment zijn in het centraal rekeningnummerbestand van de Belastingdienst (Vastgiro) circa 35 miljoen rekeningnummers opgenomen voor ongeveer 14 miljoen belanghebbenden. Deze veelheid aan rekeningnummers brengt voor de Belastingdienst hoge uitvoeringskosten met zich mee. Te denken valt aan de kosten die gemoeid zijn met het beheer van het centraal rekeningnummer-bestand en het verwerken van alle wijzigingen daarin. Ook vergroot de veelheid aan rekeningnummers het risico op uitbetalingsfouten, doordat voor de opgegeven rekeningnummers niet de eis geldt dat zij op naam van de belanghebbende zijn gesteld.

Door deze maatregel kan het aantal bankrekeningen in Vastgiro teruggebracht worden van circa 35 miljoen naar ongeveer 20 tot 25 miljoen rekeningnummers. Dit levert een behoorlijke besparing op in het beheer van rekeningnummers.

Naast uitbetaalrekeningen worden voor belastingen bijna 10 miljoen rekeningnummers gebruikt voor het voorinvullen van acceptgiro's (deze worden

10 Dit is een bureaucratische maatregel die niet zo gewenst is. Daarom ligt er ook een MT-besluit dat er geen voorbevestigingsformulieren gestuurd hoeven te worden indien er een match is met RIS.

1870007 00011

aangeduid als betaalrekeningen). Als ook de betaalrekeningen worden meegenomen (dit betekent dus geen onderscheid meer tussen betalen en uitbetalen) dan kan het aantal rekeningnummers teruggebracht worden naar een kleine 14 miljoen rekeningnummers. Dit valt echter buiten scope van één bankrekeningnummer[11].

5.2 Effecten

Extern (Particulieren en Ondernemers)

1. Aan burgers zonder eigen bankrekening kan geen voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting of toeslag meer worden uitbetaald. Zij zullen een bankrekening op hun eigen naam moeten openen.
2. Particulieren met meerdere bankrekeningnummers zullen moeten aangeven van welk rekeningnummer zij in de toekomst gebruik willen maken voor de teruggave inkomstenbelasting en toeslagen. Dit rekeningnummer moet op hun naam staan.
3. De mogelijkheid vervalt om de kinderopvangtoeslag rechtstreeks te laten uitbetalen aan de kinderopvanginstelling, de zorgtoeslag aan de zorgverzekeraar en de huurtoeslag aan de verhuurder. Hierdoor houdt de burger zicht op zijn toeslag, waardoor de kans klein is dat hij vergeet om relevante wijzigingen door te geven.
4. Alleen voor de kinderopvangtoeslag wordt een uitzondering gemaakt voor kinderopvanginstellingen die een convenant hebben afgesloten met de Belastingdienst/Toeslagen. De kinderopvanginstelling wordt aansprakelijk voor de terugbetaling van teveel betaalde toeslag. De rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag aan de verhuurder is op politiek niveau nog onderwerp van discussie.
5. De buitenlandse ondernemer die in Nederland een teruggaafverzoek doet, kan onder de huidige regeling verzoeken om de teruggaaf OB niet aan hem maar aan een derde over te maken. Met de inwerkingtreding van de nieuwe wet geldt ook voor teruggaven OB geldt dat een rekeningnummer moet worden aangewezen dat op zijn naam staat.

Intern (Belastingdienst)

1. De maatregel om toeslagen en belastingteruggaven uitsluitend uit te betalen op één bankrekening die op naam staat van de rechthebbende zelf, is een belangrijke stap voorwaarts in de bestrijding van fraude.
2. De kans op terugvorderingen wordt kleiner doordat de burger via zijn toeslag goed kan zien welke compensatie hij voor specifieke kosten ontvangt en hij op tijd wijzigingen doorgeeft die van invloed zijn op de hoogte van de toeslag.
3. Terugbrengen naar één bankrekeningnummer die op naam staat van belanghebbende beperkt het aantal onjuiste betalingen (TOR-posten).
4. Hier staat tegenover dat er een proces ingericht moet worden dat ervoor moet zorgen dat de rekeningnummers die de Belastingdienst in zijn administratie heeft opgenomen ook daadwerkelijk op naam staan van de burger om wie het gaat.
5. In de wet moet een aansprakelijkheidsbepaling opgenomen worden die het mogelijk maakt teveel betaalde toeslag terug te vorderen van kinderopvanginstellingen. Teven zal het beheer van de convenanten met kinderopvanginstellingen ingericht moeten worden.

11 Op rijksniveau bestaat de visie dat de burger in de toekomst nog maar één bankrekeningnummer heeft voor de gehele overheid. Hierover zijn gesprekken gaande met de uitvoeringsorganisaties in het kader van de Compacte Overheid. Daarbij zal worden voortgebouwd op het resultaat van de Belastingdienst. Realisatie is waarschijnlijk pas in 2016-2018 aan de orde.

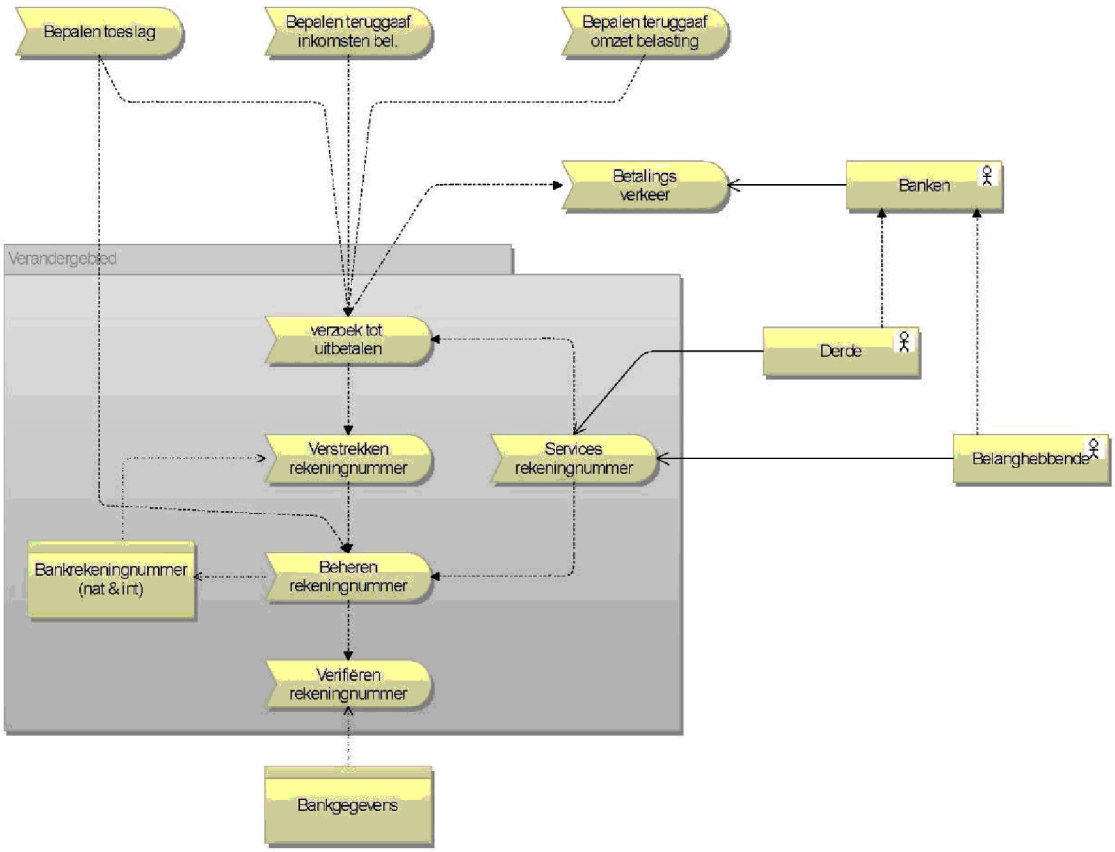
6. De voorkeur in de Europese wetgeving moet aangepast worden, waardoor BTW Refundverzoeken in Nederland alleen aan belanghebbenden worden uitbetaald.
7. De maatregel zal zowel extern als intern gecommuniceerd moeten worden en de BelTel zal voorbereid moeten worden op vragen die hierover binnenkomen.

6 Huidige situatie

6.1 Contextdiagram

In onderstaand figuur is het verandergebied weergegeven ten opzichte van de omgeving. De diensten en gegevens die zijn weergegeven in het blok verandergebied worden substantieel aangepast of ontstaan ten gevolge van de oplossing. Dit impliceert niet dat in de overige gebieden niets verandert, maar dat zal minimaal zijn en zich beperken tot de interfaces met de veranderende diensten.

Toeslagen doet het verzoek om uit te betalen en zal gegevens aanleveren over uit te betalen aan een derde aan Beheren rekeningnummer. Dit betreft het wijzigen van een rekeningafspraak.



Voor burgers en bedrijven zijn er Services rekeningnummer beschikbaar in de vorm van MijnToeslagen portaal, MijnBelastingdienst portaal en de Belastingtelefoon voor het wijzigen en opvragen van rekeninggegevens. Het wijzigen van rekeninggegevens kan tijdelijk van invloed zijn op verzoek tot uitbetalen, bijvoorbeeld bij opheffen van een rekeningnummer.

Het verifiëren rekeningnummer gaat gebruik maken van bij de Belastingdienst beschikbare bankgegevens. Deze worden beschikbaar gesteld door de banken op grond van afspraken m.b.t. de Vooringevulde Aangifte (VIA).

6.2 Korte beschrijving

De huidige situatie wordt COPAFIJTHBI-breed beschreven (zie hoofdstuk 16 Bijlage). Hier een korte samenvatting.

Er zijn diverse bedrijfsprocessen betrokken bij Eén bankrekeningnummer (zie voorgaand contextdiagram):

1. Dienstverlening
   Dienstverlening beantwoordt vagen over rekeningnummers en geeft wijzigingen van een rekeningnummer door aan B/CA.
2. Teruggaven Inkomstenbelasting
   Vanuit de IH bestaan verschillende soorten uitbetalingen.
3. Toeslagen
   Bij toeslagen worden de volgende bedrijfsprocessen met verstrekkingen onderkend: huurtoeslag, zorgtoeslag, kindgebonden budget en kinderopvangtoeslag.
4. Teruggaven Omzetbelasting
   Binnen het aandachtsgebied OB worden 3 bedrijfsprocessen onderkend met teruggaven, te weten Omzetbelasting, BTW-compensatiefonds en VAT-refund.
5. Inning
   Uitbetalen van teruggaven of toeslagen, welke worden aangeleverd door Heffing of Toeslagen, worden door Inning voorzien van een geschikt rekeningnummer t.b.v. het proces uitbetalen.
6. Betalingsverkeer
   Het betalingsverkeer van de Belastingdienst en de huisbank ING wordt afgewikkeld door GVS (Geld Verkeer Systeem). Naast GVS wordt een afzonderlijk programma BBR (Beheer Buitenlandse Rekeningnummers) gebruikt om de uitbetaling naar buitenlandse rekeningnummers te faciliteren.

6.3 Wet- en regelgeving

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.

6.4 Knelpunten in de huidige situatie

1. De huidige rekeningnummers in Vastgiro zijn tot op heden (april 2012) nooit geverifieerd op naam/rekeningnummer. Er wordt nu niet gecontroleerd of het geregistreerde rekeningnummer daadwerkelijk van de klant is die onder het bijhorende BSN is opgenomen.

2. Geen naam-nummercontrole in rekeningnummer mutatieproces.
3. Indien de klant een verzoek doet tot registratie/wijziging van zijn rekeningnummer, wordt een voorbevestigingsprocedure opgestart via een workaround.
4. Verhuurders administratie: veel werkzaamheden om betaalrichting en informatie rond betalingen aan verhuurders correct te houden.
5. Terugwerkende kracht betalingen bij huur- en kinderopvangtoeslag zijn complex, omdat die in principe altijd naar klant betaald moeten worden.
6. Een groot aantal mutaties in rekeningnummers.
7. Gestalde gelden bij verhuurder en kinderopvanginstelling: door uitblijven mutaties van burgers blijft toeslag te lang doorlopen naar een derde.
8. Grote aantal terugvorderingen i.v.m. TOR-posten.
9. Complex en ondoorzichtig proces in betalingen aan derden.

7 Gewenste situatie

7.1 Inleiding

In de gewenste situatie heeft een belanghebbende voor het uitbetalen van de toeslagen, teruggave IH, ZvW en OB maar één bankrekening op naam van de belanghebbende. De Belastingdienst zal zich ervan verzekeren dat het bankrekeningnummer op naam staat van de belanghebbende.

Het uitgangspunt van deze beschrijving is dat BRG (Beheer Rekening Gegevens, vervanger van Vastgiro) is geïmplementeerd. BRG is SEPA-compliant.

7.2 Eisen/wensen t.a.v. gewenste situatie

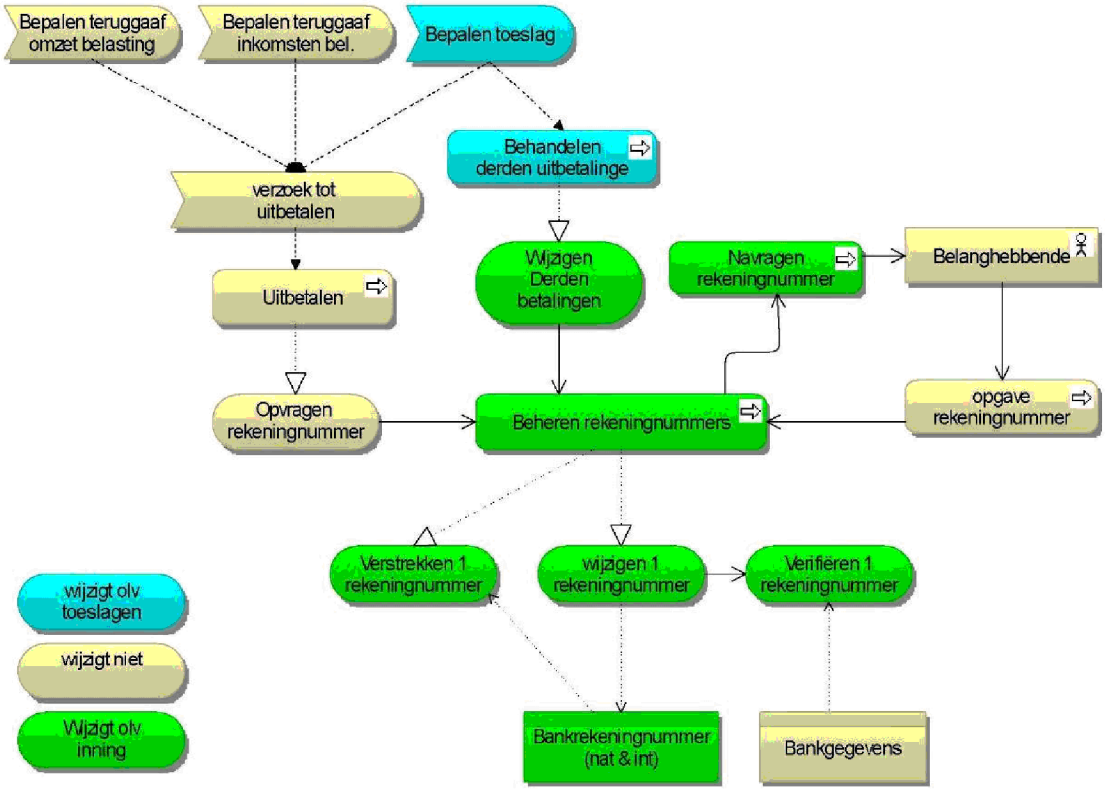
1. In de uiteindelijke situatie zullen alle uitbetalingen vanuit de IH plaatsvinden op één rekeningnummer dat gekoppeld is aan de belanghebbende. Er wordt niet meer voorzien in de behoefte om maandelijkse betalingen gedurende het belastingjaar (bijv. hypotheekrenteaftrek) op een aparte rekening te ontvangen.
2. Verwijderen van de mogelijkheid om een VT-rekeningnummer[12] te gebruiken uit het huidige raakvlak tussen IH en inning.
3. Tijdige beschikbaarheid van een geldig rekeningnummer.
4. Elke negatieve aanslag leidt tot een uitbetaling naar één rekeningnummer.
5. Per OB-subnummer kan een rekeningnummer worden geregistreerd
6. Eén bankrekeningnummer kan bij meerdere OB-subnummers voorkomen, mits de naam is te relateren aan het rekeningnummer.
7. Nederland heeft als preference dat bij Refundverzoeken alleen wordt uitbetaald aan belanghebbende.
8. Bij elk Refund-verzoek wordt gecontroleerd dat rekeningnummer en -naam bij de belanghebbende horen en niet bij een gemachtigde.
9. Uitbetaling van Toeslagen op een rekeningnummer van een derde moet mogelijk blijven (uitzonderingen).
10. Uitbetaling van Toeslagen moet mogelijk blijven per regeling.
11. Er moet een convenantenadministratie ingericht worden t.b.v. kinderopvanginstellingen en mogelijk verhuurders.

12 De VT bestaat in feit niet meer. Binnen de IH is sprake van een VA (voorlopige aanslag) die negatief of positief kan zijn. Een negatieve VA betekent een uitbetaling (deze werd voorheen VT genoemd).

1870007 00011

7.3 Procesarchitectuur van de oplossing

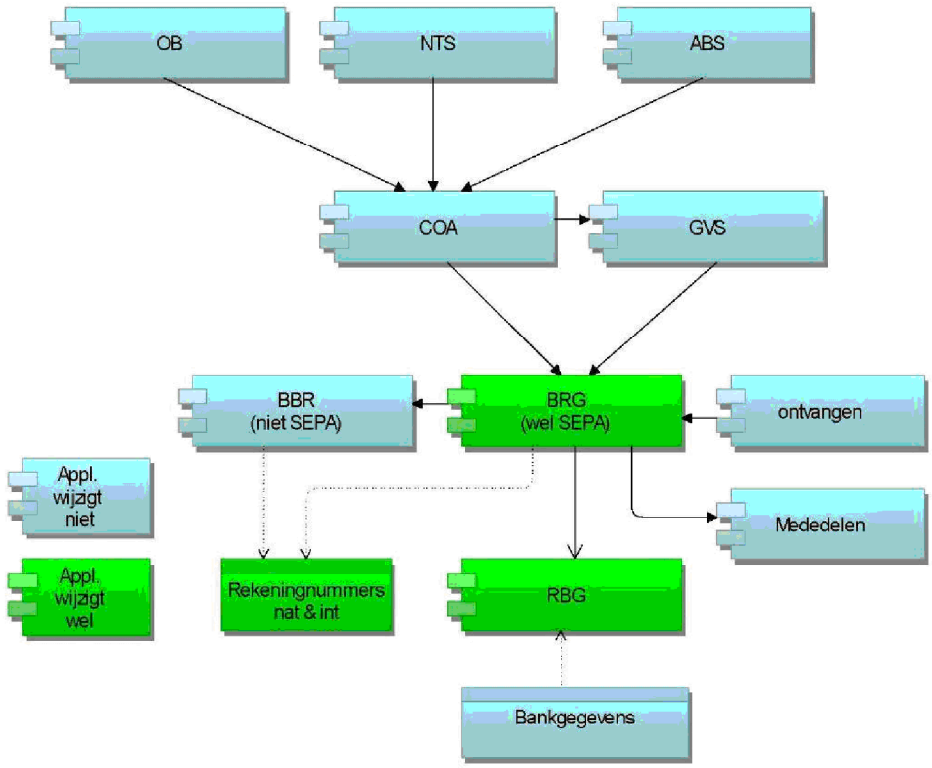
In onderstaande figuur is met behulp van de diensten weergegeven waar de veranderingen zich voordoen. Tijdens de fase Globaal Ontwerp worden de groen (Inning) en blauw (toeslagen) gekleurde delen verder uitgewerkt.



Het Wijzigen derden betalingen levert een derde signalering en derde rekeninggegevens voor het Beheren rekeningnummers. Hierbinnen wordt de rekeningafspraak aangepast voor het uitbetalen aan de betreffende derde.

Het Navragen rekeningnummer betreft het doen van een bevestiging van een rekeningnummer door de aangeschreven belanghebbende. Verstrekken 1 rekeningnummer, Wijzigen 1 rekeningnummer en Verifiëren 1 rekeningnummer worden gewijzigd door het samenvoegen van de betreffende middelen onder 1 rekeningnummer. De wijze van opslaan van bankrekeningnummers wijzigt hier ook door vanwege de samenvoeging.

7.4 IT architectuur van de oplossing



De betrokken applicaties (in geval van OB, NTS, ABS en CAO een groep applicaties) zijn in hiervoor weergegeven figuur onderverdeeld in wel - en niet wijzigende applicaties en databases. Voor dat de overige applicaties geldt dat er interfaces zullen moeten worden aangepast. Verdere uitwerking volgt in het Globaal Ontwerp.

De genoemde bankgegevens zijn in beheer bij B/CA in het kader van inwinnen en verstrekken van gegevens. De gegevens die van de banken worden verkregen ten behoeve van de VIA en of als controle gegevens voor de IH, zijn actueel per 31 december van het voorgaande kalenderjaar.

De applicatiegroepen OB, NTS en ABS leveren de informatie die nodig is voor uitbetalen. COA is de applicatie die het rekeningnummer waarop de betaling moet plaatsvinden opzoekt. De betaling wordt ter uitvoering overgedragen aan GVS. GVS zal, indien rekeningnummer "niet bekend" retour komt van de bank, een retourbericht doorgeven aan BRG.
Het rekeningnummer dat gebruikt moet worden, is in BRG opgeslagen. Indien het een niet SEPA rekeningnummer is dan wordt deze via BRG uit BBR gehaald.

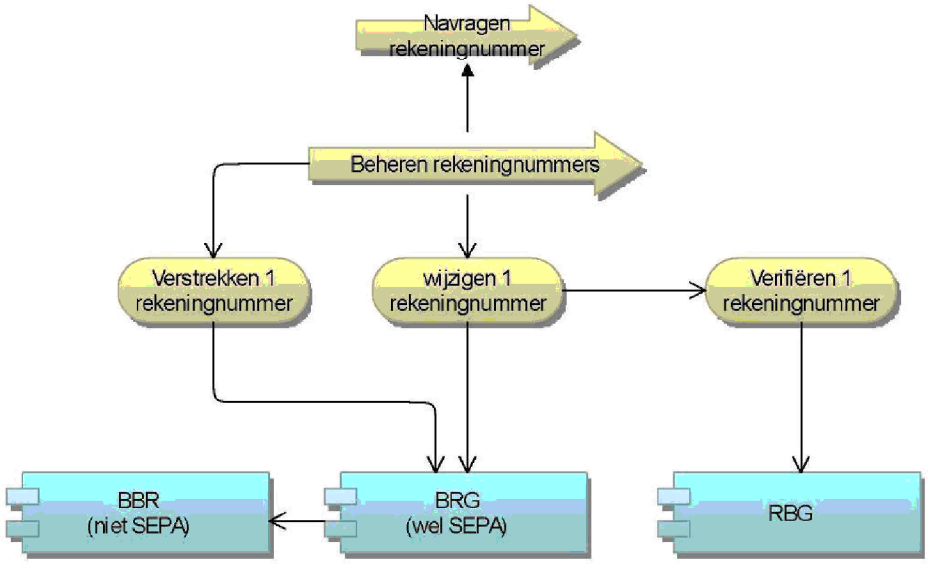
Via de applicaties van "ontvangen" worden wijzigingen in de rekeningnummers aangeboden aan BRG om te worden geregistreerd. Voordat er tot registratie wordt overgegaan moet worden geverifieerd of het rekeningnummer wel bij de desbetreffende belanghebbende hoort. Dit kan worden uitgevoerd door het aanroepen van een service van Registratie Bank Gegevens (RBG), hier staan alle Nederlandse bankrekeningen geregistreerd vanuit het

Inwinnen/Verstrekken Gegevens Banken (IVGB) traject dat jaarlijks de bankgegevens opvraagt ten behoeve van de IB.

Dit is de stand per 31 december van het voorgaand jaar, en daarmee de meest recente informatie die de Belastingdienst heeft. Verificatie kan plaatsvinden op basis van het rekeningnummer en het BSN. Voor de verificatie van buitenlandse rekeningen moet er nog een voorziening worden getroffen in BRG.

Mededelingen over de nieuwe registratie van rekeningnummers en verificatiebrieven worden via de applicaties van "mededelen" aan de belanghebbende medegedeeld.

7.5 Samenhang Processen en IT



In voorgaand overzicht is opgenomen welke samenhang er is tussen de diensten en de applicaties die substantieel veranderen. De verdere uitwerking van deze samenhang zal plaatsvinden in het Globaal Ontwerp.

8 Mogelijke scenario's

8.1 Inleiding

In dit hoofdstuk worden de scenario's beschreven om de eindsituatie, zoals beschreven in de wetgeving, te bereiken.

De eindsituatie is als volgt omschreven:
1. BRG mag maar één bankrekeningnummer bevatten voor uitbetaling van:
   - teruggaven inkomstenbelasting, premie voor de volksverzekeringen, en inkomensafhankelijke bijdrage ZvW en toeslagen en
   - teruggaven omzetbelasting
2. Het rekeningnummer moet op naam staan van de belanghebbende.

Ad 1) Voor de toepassing van één bankrekeningnummer zijn in de wet uitzonderingen aangegeven.

Ad 2) Om invulling te geven aan de naamcontrole is gekozen voor een vierkantscontrole van BSN met het rekeningnummer zoals aangeleverd door de klant te verifiëren met het BSN en rekeningnummer zoals bekend en beschikbaar bij de Belastingdienst. De gebruikte gegevens worden jaarlijks aangeleverd door de banken o.a. om de aangifte te kunnen voorinvullen of ter renseignering. Deze gegevens/bestanden mogen vanuit juridisch oogpunt gebruikt worden voor toepassing binnen één bankrekeningnummer (zie memo 1 Bankrekeningnummer – juridische aspecten authenticatieproces).

Omdat de veranderde wet- en regelgeving niet afhankelijk is van het scenario, wordt deze eerst besproken.

8.2 Veranderde wet- en regelgeving

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.

8.3 Scenario's

We onderkennen de volgende scenario's:
- Scenario 1: Minimale aanpassingen voor wettelijke uitvoering, invoering 1-1-2014
- Scenario 2: Maximale aanpassingen voor wettelijke uitvoering, invoering 1-1-2014
- Scenario 3: Groeiscenario: invoering van minimaal naar maximaal, invoering op 1-1-2014 einde groeipad op 1-1-2016.

In alle scenario's is invulling gegeven aan de wet. De scenario's onderscheiden zich van elkaar door de mate van risicoafdekking inzake de tenaamstelling.

Minimaal staat voor een beperkt aantal maatregelen waarmee op 1-1-2014 wordt voldaan aan een minimale uitvoering van de wet en een beperkte mate van risicoafdekking inzake de tenaamstelling. In het maximale scenario zijn er meer, uitgebreidere of nieuwe aanpassingen van processen en systemen en is er een hogere mate van risicoafdekking.

Scenario 3 is een groeiscenario waarin eerst minimale aanpassingen worden ingevoerd en in de loop van de tijd aanpassingen worden toegevoegd om zo te komen tot een hogere risicoafdekking.

Binnen de scenario's zijn er diverse opties voor uitvoering. Deze worden ook beschreven en meegewogen. In de uitwerking van de scenario's zijn er oplossingen te onderscheiden voor:

1. Migratie en Invoering (eenmalig)
   - t.b.v. één bankrekeningnummer
   - t.b.v. tenaamstelling
2. Uitvoering en beheer (continuïteit)
   - t.b.v. één bankrekeningnummer
   - t.b.v. tenaamstelling

8.4 Beschrijving scenario 1 (Minimale aanpassingen)

In dit scenario ligt de focus op het bereiken van de eindsituatie met minimale aanpassingen. Hoe wordt met minimale aanpassingen (en middelen) invulling gegeven aan de wet en zo veel mogelijk risico afgedekt. In dit scenario maken we zo veel mogelijk gebruik van bestaande processen en voorzieningen.

We gaan hierbij uit van een invoeringsdatum van 1 januari 2014.

8.4.1 Migratie en Invoering

8.4.1.1 Eén bankrekeningnummer

T.a.v. de invoering is in de impactanalyse reeds een voorkeur uitgesproken voor de benadering van belanghebbende via de semi-actieve aanpak. Hierbij worden alle belanghebbenden (circa 2 miljoen) aangeschreven die:
- meer dan één verschillende bankrekeningen op hun naam hebben voor de teruggave IH en Toeslagen of
- geen bankrekening op hun naam hebben voor de teruggave IH en Toeslagen

Van de andere 12 miljoen (die al één rekeningnummer op naam heeft) gaat de Belastingdienst er van uit dat samenvoeging naar één bankrekening geen consequenties heeft. De doelgroep wordt daardoor een stuk kleiner en beter beheersbaar.

Aan 2 miljoen belanghebbenden dient gecommuniceerd te worden dat er nog maar één bankrekeningnummer gebruikt kan worden voor de teruggave IH en Toeslagen en dat het bankrekeningnummer op naam moet staan van belanghebbende. Het resultaat moet verwerkt worden, waarbij aangesloten wordt bij de bestaande voorzieningen voor het wijzigen van een rekeningnummer. Het volume van de verwerking zal in de periode voor invoering toenemen. Een voorziening waarin de mensen hun rekeningnummer (massaal) kunnen wijzigen past in dit scenario (bijvoorbeeld via het Toeslagen portaal). Indien alleen per retourbrief gereageerd kan worden dan dient hiervoor een tijdelijke voorziening te worden ingericht om de wijzigingen te verwerken of zal de bestaande voorziening hiervoor moeten worden aangepast.

Onderdeel van de invoering is ook communicatie m.b.t. één bankrekeningnummer aan belanghebbenden en het aanpassen van formulieren, portalen e.d. die gebruikt worden om wijzigingen door te geven. Het betreft het webportaal van Toeslagen, de website en een 4 tal (web) formulieren.

8.4.1.2 Naamcontrole

In het minimale scenario wordt een naamcontrole uitgevoerd op basis van verificatiebestand bankgegevens. Deze zijn beschikbaar via RBG. Deze gegevens mogen gebruikt worden voor verificatie doeleinden. Deze gegevens worden één keer per jaar aangeleverd door de banken. De gegevens betreffen de stand van zaken op 31 december van het voorafgaande jaar. Om zo actueel mogelijk te kunnen verifiëren moet een moment gekozen worden dat dicht aanligt tegen de aanlevering van de gegevens door de banken. Niet alle banken leveren echter tijdig aan. Op dit moment (juni 2012) is 89% van de gegevens binnen. De actualiteit van de gegevens neemt af gedurende het jaar.

Verificatie van buitenlandse rekeningnummers is lastig, omdat deze niet zijn opgenomen in RBG. Een verificatie met RBG levert daarom voor buitenlandse rekeningnummers 100% uitval op.

8.4.1.3 Uitzonderingen

In de wet is een uitzonderingssituatie genoemd voor schrijnende gevallen en mogelijke aan derde organisaties. Voor de uitzonderingen voor één bankrekeningnummer wordt een generiek uitzonderingsproces ingericht waarbij in de BRG bekend is dat er een rekeningnummer van een betrouwbare derde gebruikt wordt. Dit betekent dat binnen COA rekening gehouden moet worden met het uitbetalen aan een derde. Door het inrichten van een generiek proces en generieke voorziening kan ook rekening worden gehouden met een mogelijke uitbreiding van de uitzonderingsgevallen (bijvoorbeeld huurtoeslag die gestort wordt op de rekening van de woningcorporatie).

8.4.2 Uitvoering en Beheer

8.4.2.1 Beheren bankrekening – controle achteraf

Als één bankrekeningnummer is ingevoerd dan dient dit in de processen waarbij een rekeningnummer kan worden opgegeven of gemuteerd te worden geborgd. In formulieren en portalen zal slecht één rekeningnummer beschikbaar moeten zijn. Indien er behoudens uitzonderingen geen mogelijkheid meer is om meerdere rekeningnummers op te geven dan is dit onderdeel geborgd. Ter

1870007 00011

controle kan jaarlijks een selectie plaatsvinden om te controleren of de doelstelling is gehaald.

8.4.2.2 Naamcontrole

In dit scenario gaan we er vanuit dat de bij de Belastingdienst opgeslagen gegevens met betrekking tot rekeningen jaarlijks geverifieerd worden m.b.v. een eenmalige controle op BSN-rekeningnummer.

De uitvoering is gericht op de controle achteraf. Het nadeel is dat in de huidige situatie RBG eenmaal per jaar wordt aangeleverd. Indien RBG regelmatig zou worden geactualiseerd kan de uitval worden beperkt. Dit is in dit scenario niet van toepassing.

8.4.3 Uitval

Een test verificatie met RIS (vergelijkbaar met RBG) leverde 81% zekerheid op voor de matching van BSN-rekeningnummer. We richten de mogelijkheid in tot verificatie, maar dan met RBG, op basis van BSN-rekeningnummer, voeren deze uit en kunnen op de uitval fraudedetectie maatregelen nemen.

Per 1-1-2013 zijn de banken verplicht om alle rekeningen aan de Belastingdienst te melden. Dit betekent dat het verwachte scoringspercentage kan oplopen naar 92%.

8.4.4 Resultaten

In dit scenario worden de volgende resultaten behaald.

- Eén bankrekeningnummer voor uitbetaling van in de wet opgenomen middelen (op uitzonderingen na): 100 %.
- Aantal rekeningnummers in BRG teruggebracht van 36 naar 24 miljoen rekeningnummers.
- Voor de uitzonderingen is een proces en voorziening ingericht. Uitzonderingen zijn ingericht op basis van een handmatig proces en geautomatiseerde uitbetaling.
- De jaarlijkse mutatiestroom bankrekeningnummers neemt af van 600.000 naar 300.000.
- De controle achteraf met RBG kan oplopen tot 92 % zekerheid 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) maatregelen te nemen.
- Het aantal Terfo's en TOR posten neemt af door vermindering van het aantal bankrekeningnummers en betere controle op BSN–rekeningnummer.
- Goede uitvalbehandeling kan leiden tot verdere daling van de uitbetaling op een verkeerd of fout nummer.
- De BSN-rekeningnummer controle kan het voorbevestigen ten dele vervangen. Indien deze controle echter achteraf wordt uitgevoerd kan ook pas op het moment van de jaarlijkse controle worden vastgesteld of de mutatie daadwerkelijk van deze persoon afkomstig is.

8.4.5 Impact ICT

Om de maatregelen in het minimale scenario te realiseren zijn aanpassingen nodig in BRG, NTS en de Poort voor de afhandeling van de massale stroom van mutaties. Voor de matching tussen BSN en bankrekeningnummers in BRG met RBG moet een programma ontwikkeld worden. In NTS moet een convenantenadministratie ingericht worden. In BRG moet de mogelijkheid van een derde rekening ingebouwd worden.

8.5 Beschrijving scenario 2 (Maximale aanpassingen)

Dit scenario beschrijft de maximale aanpassingen voor wettelijke uitvoering. Hierbij wordt gestreefd naar een eindsituatie waarin zoveel mogelijk risico's afgedekt worden. Hiervoor zijn meer, intensievere of nieuwe aanpassingen nodig dan in het scenario minimale aanpassingen.

8.5.1 Migratie en Invoering

De invoering van één bankrekeningnummer gebeurt via de semi-actieve aanpak conform scenario 1. Verwerking vindt plaats via een beveiligde invoer (DigiD, Mijn Toeslagen). Het resultaat is dat de belanghebbende voor de genoemde middelen één rekeningnummer in BRG heeft staan.

De naamcontrole vindt plaats conform scenario 1 op basis van het verificatiebestand bankgegevens (RBG). In het maximale scenario wordt de uitval behandeld met aanvullende maatregelen, bijvoorbeeld het sturen van een brief, intensieve behandeling van de uitval of het blokkeren van rekeningnummers die niet voldoen.

Voor buitenlandse rekeningnummers worden aanvullende maatregelen in de procedure meegenomen om de naamverificatie uit te voeren bijvoorbeeld in de vorm van een proefbetaling of het overleggen van een bewijsstuk van de bank met naam en rekeningnummer van de belanghebbende.

Voor de uitzonderingen voor één bankrekeningnummer kan conform scenario 1 een generiek uitzonderingsproces worden ingericht waarbij in de BRG bekend is dat er een rekeningnummer van een betrouwbare derde gebruikt wordt. Dit betekent dat binnen de COA rekening gehouden moet worden het uitbetalen aan een derde. Door het inrichten van een generiek proces en generieke voorziening kan ook rekening worden gehouden met een mogelijke uitbreiding van de uitzonderingsgevallen (bijvoorbeeld huurtoeslag die gestort wordt op de rekening van de woningcorporatie).

8.5.2 Uitvoering en Beheer

8.5.2.1 Beheren bankrekening – van controle achteraf naar controle vóóraf

Bij het muteren van rekeningnummers willen we vooraf weten of iemand bevoegd is. Het proces van identificatie en authenticatie zal goed moeten zijn ingericht. In het maximale scenario gaan we uit van klantcommunicatie via zo weinig mogelijk kanalen. Er zullen uiteindelijk 2 portalen (het Toeslagenportaal en Mijn Belastingdienst) beschikbaar zijn voor het aanpassen van een rekeningnummer. Nadat Mijn Belastingdienst in gebruik is genomen zullen de overige kanalen afgebouwd moeten worden. Er zullen echter mogelijkheden moeten blijven voor mensen zonder DigiD of uitzonderingsgevallen, bijvoorbeeld door het toezenden van een wijzigingsformulier aan de aanvrager.

8.5.2.2 Naamcontrole

De naamcontrole zal plaatsvinden door in het mutatieproces in BRG een verificatie met de bankgegevens (RBG) in te bouwen. Indien geen rekeningnummer gekoppeld kan worden dan zal alsnog een voorbevestiging worden verzonden.

Nadeel is dat het RBG bestand een keer per jaar wordt aangeleverd en alleen wordt bijgewerkt op de geblokkeerde en opgeheven rekeningnummers. Na aanlevering van het RBG bestand zal dus de actualiteit afnemen. Een frequentere actualisatie van de gegevens is een maatregel die wordt

meegenomen in het maximum scenario. Hiervoor is de medewerking van de banken noodzakelijk.

In het maximum scenario is een mutatieabonnement op de bankgegevens een onderdeel. Met de banken zullen afspraken gemaakt moeten worden over periodieke aanlevering van gegevens. Hiervoor is op dit moment geen wettelijke basis. Een (nog te formeren) taskfoce zal hierover afspraken maken met de banken en, zo nodig, een voorstel doen voor wetswijziging voor verplichte aanlevering. Voor buitenlandse rekeningnummers zal op EU-niveau nieuwe vergelijkbare wetgeving nodig zijn.

Indien er sprake is van uitval betekent dit dat er geen match is of een foute match. Dit kan onjuistheid betekenen of een niet actueel rekeningnummer. RBG wordt jaarlijks geactualiseerd. Nieuwe rekeningnummers zijn nog niet bekend en deze wijzigingen komen in de uitval. In de uitval zullen foutgevallen zitten en onder de foutgevallen zullen ook fraudegevallen zijn

8.5.2.3 Nieuwe controlemiddelen

Een toevoeging binnen het maximale scenario is inzet van nieuwe controlemiddelen om maximale zekerheid te krijgen dat op het juiste rekeningnummer wordt uitbetaald. Afhankelijk van de mate waarin het maximum scenario kan worden gerealiseerd, is het een optie of één of meer van deze nieuwe controlemiddelen in te zetten (zie Bijlage 14.5).

Actieve opvraag bij de bank (€ 1 à 2,50 per geval)
Hierbij wordt door de Belastingdienst rekeninggegevens opgevraagd bij de banken.
Dit gebeurt nu al ten behoeve van reconciliatie en fraudebestrijding. Dit is een arbeidsintensieve en kostbare methode en dit kan zeker niet voor de totale uitval worden toegepast. Uitgezocht moet worden of deze methode kan worden ingezet ter verificatie van gevallen die niet met RBG te matchen zijn. Het aantal aanvragen bij de banken zal hierdoor toenemen.

(Internet)service banken
Hierbij wordt door de Belastingdienst overleg gevoerd met de banken om via een (internet) service direct of batchgewijs de controle van BSN-rekeningnummer uit te voeren voor zowel binnenlandse als buitenlandse rekeningnummers.

Proefuitbetaling
Om het rekeningnummer te toetsen doen wij een uitbetaling op het rekeningnummer van de klant en vragen of hij van dit rekeningnummer het bedrag wil terugstorten. Wij hebben dan het rekeningnummer en de NAW gegevens van belanghebbende. De zekerheid wordt groter, omdat we een bevestiging van het rekeningnummer krijgen. Maar het duurt langer voordat een rekeningnummer kan worden verwerkt en gebruikt.

De proefbetaling vraagt een (vorderingen)administratie en er moet een proces voor worden ingericht.

Identificatie conform Paypal
Paypal heeft de identificatie van een klant en rekening zo ingericht dat de klant niet persoonlijk naar Paypal hoeft te gaan om zich te legitimeren. Zij vragen om op een andere manier aan te tonen dat de bankrekening en de rekeninghouder

daadwerkelijk bij elkaar horen, namelijk door de bankgegevens te bevestigen. Paypal maakt 2 kleine bedragen over naar de klant. De klant bevestigt zijn rekeningnummer door terugstoring via zijn Paypal account.

Balieproces
In het balieproces kan de klant gevraagd worden om zich te identificeren. Hiermee kan de Belastingdienst de verificatie uitvoeren.

8.5.3 *Resultaten*

In dit scenario worden de volgende resultaten behaald.

- Eén bankrekeningnummer voor uitbetaling van in de wet opgenomen middelen (op uitzonderingen na): 100 %.
- Aantal rekeningnummers in BRG teruggebracht van 36 naar 24 miljoen rekeningnummers.
- Voor de uitzonderingen is een proces en voorziening ingericht. Uitzonderingen zijn ingericht op basis van een handmatig proces en geautomatiseerde uitbetaling.
- De jaarlijkse mutatiestroom bankrekeningnummers 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) 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 grotendeels vervangen.

8.5.4 *Impact ICT*

Om de maatregelen in het maximale scenario te realiseren zijn aanpassingen nodig in BRG, NTS en de Poort voor de afhandeling van de massale stroom van mutaties. Voor de matching tussen BSN en bankrekeningnummers in BRG met RBG moet een on-line verificatiefunctie ontwikkeld worden. In NTS moet een convenanten-administratie ingericht worden. In BRG moet de mogelijkheid van een derde rekening ingebouwd worden. De Poortsystemen moeten aangepast worden voor gewijzigde berichten.

8.6 Beschrijving scenario 3 (Groeiscenario)

Scenario 3 is een groeiscenario. Hierin wordt in een aantal plateau's het maximum scenario bereikt. De einddatum van het groeiscenario is 1 januari 2016.

Op 1 januari 2014 wordt via het minimum scenario invulling gegeven aan de wetgeving m.b.t. één bankrekeningnummer. Via vervolgplateau's wordt beheerst invulling gegeven aan de risicoafdekking.

De volgorde van de plateau's is zo gekozen dat ze maximaal gebruik maken van de resultaten van het vorige plateau.

Plateau	Datum gereed	Beschrijving plateau
Plateau 1	1 januari 2014	Ingangsdatum wetgeving één bankrekeningnummer. De belanghebbende met meer dan één bankrekeningnummer voor de uitbetaling van de betreffende middelen zijn

Plateau	Datum gereed	Beschrijving plateau
		aangeschreven. In de communicatie is nadrukkelijk aandacht voor de tenaamstelling geweest. De wijzigingen zijn in de administratie verwerkt.
Plateau 2	1 maart 2014	Naamcontrole achteraf De confrontatie BRG met verificatiebestand bankgegevens (RBG) voor binnenlandse rekeningnummers is uitgevoerd (BSN-rekeningnummer controle). Er is zicht op de BSN's met één rekening 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 Mijn.Belastingdienst.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 (RBG).
Plateau 5	Gedurende 2015	Aanpassen proces muteren rekeningnummers Invoeren aanvullende controlemaatregelen mutatieproces (stap 2 en 3) voor binnenlandse en buitenlandse belastingplichtigen • Uitvoeren aanvullende authenticatie • Authenticeren obv bewijslast belanghebbende

Dit is een voorlopig voorstel dat nadere uitwerking behoeft in het vervolgtraject.

9 Kosten

9.1 Kosten van de huidige situatie

In de huidige situatie zijn de uitvoeringskosten bij Toeslagen voor de verhuurdersadministratie 8 fte.

Bij B/CA zijn 4 fte belast met uitvalbehandeling en de voorbevestigingsprocedure.

T.a.v. het uitbetaalproces zijn geen exacte ICT-kosten bekend. Het betreft de exploitatiekosten van BRG en alle andere systemen die zorgen voor het uitbetalen van de betreffende middelen.

9.2 Algemeen

Bij de kosten is onderscheid gemaakt tussen de eenmalige migratiekosten en de jaarlijkse uitvoeringskosten.

Opschoning van het centrale rekeningnummerbestand (BRG) vindt plaats door de 2 miljoen belanghebbenden, die verschillende rekeningnummers of geen bankrekening op naam hebben, te benaderen met de vraag naar het gewenste rekeningnummer. Dit brengt de volgende kosten met zich mee:

- Communicatie: Dit betreft de portokosten op brieven en retourbrieven en de controle op terugzending van de retourbrieven aan 2 miljoen belanghebbenden à € 1 per belanghebbende = € 2 mln.
- Dienstverlening: Inrichting BelTel en afwikkelen 500.000 verwachte telefoontjes à € 4,35 per call = € 2,1 mln.
- De opschoning van het rekeningenbestand BRG kan plaatsvinden binnen de bestaande bestandsstructuur (dus geen ingrijpende wijzigingen).
- De aanpassing van BRG wordt ingeschat als een middelgrote wijziging (300 tot 500 BMO dagen)

Voor de overige kosten gelden de volgende aannames:

- De aanpassing in de overige systemen (COA, TSL, OB, Refund en ABS) betreffen de interface en worden als klein ingeschat (50 BMO-dagen per systeem).
- Het aantal BMO-dagen bedraagt een kwart van het aantal BMI-dagen.
- Het gemiddelde dagloon wordt geschat op € 500.
- De jaarlijkse beheerkosten worden geschat op 15% van de initiële aanpassingskosten.

9.3 Kosten minimum scenario

Onderdeel	Specificatie	Kosten €
Migratiekosten (eenmalig)		
Verzenden brieven	2 miljoen x € 1,--	2.000.000
Verwerken en afhandelen brieven m.b.t. wijzigingen.	500.000 x € 0,12 (o.b.v. kosten bevestigingsbrief)	60.000
Verwerken en afhandelen reacties (telefoon)	500.000 x € 4,35 (per call)	2.175.000
Aanpassen formulieren t.b.v. 1 bankrekeningnummer	50 dagen per formulier x € 840,- Bevestigingsbrief Mutatiebrief rekeningnummer FOL (Formulier op website) voor particulieren, ondernemers en buitenland. Website/Portaal	42.000
Opschonen BRG	Eenmalige programmatuur t.b.v. schoning	225.000
Aanpassen BRG	Inschatting is dat het een middelgrote wijzing betreft. 100 dagen BMO x € 640- 400 dagen BMI x € 840,--	400.000
Aanpassen overige systemen: TSL, COA, OB, ABS	Inschatting is dat het per systeem een kleine aanpassing is van de interface. 4 * 50 dagen BMI x € 840 50 dagen BMO x € 640	200.000
Inrichten processen t.b.v. uitzonderingen TSL	Overgenomen uit derde nota van wijziging op 11 november 2011	3.600.000
Toetsen BRG met verificatiebestand (RBG)	3 dagen BCA x € 500,--	2.000
Totaal		**8.704.000**
Jaarlijkse uitvoeringskosten		
Beheerkosten ICT	15% ontwikkelkosten	
Uitvoering processen t.b.v. uitzonderingen schrijnende gevallen	1000 x 30 minuten = 500 uur = circa 0,3 FTE	13.500
Uitvoering processen t.b.v. uitzonderingen Toeslagen KOT	Overgenomen uit derde nota van wijziging, ontvangen op 11 november 2011	1.800.000
Jaarlijks toetsen verificatiebestand (RBG)	4 dagen x € 500,--	2.000
Uitvalbehandeling/ Fraudedetectie	Afhankelijk van aanvullende query's, analyses en maatregelen en onderzoeken BCA/regio	Nnb
Totaal		**1.815.500**

9.4 Kosten maximum scenario

Onderdeel	Specificatie	Kosten €
Migratiekosten (eenmalig)		
Verzenden brieven	2 miljoen x € 1,--	2.000.000
Verwerken en afhandelen brieven mbt wijzigingen.	500.000 x € 0,12 (obv kosten bevestigings-brief)	60.000
Verwerken en afhandelen reacties (telefoon)	500.000 x € 4,35	2.175.000
Aanpassen formulieren t.b.v. 1 bankrekeningnummer	50 dagen per formulier x € 840,- Mutatiebrief rekeningnummer FOL (Formulier op website) voor particulieren, ondernemers en buitenland. Website/Portaal	42.000
Opschonen BRG	Eenmalige programmatuur t.b.v. schoning	225.000
Aanpassen BRG	Inschatting is dat het een middelgrote wijzing betreft. 100 dagen BMO x € 640,-- 400 dagen BMI x € 840,--	400.000
Aanpassen overige systemen: TSL, COA, OB, ABS	Inschatting is dat het per systeem een kleine aanpassing is van de interface. 4 * 50 dagen BMI x € 840 50 dagen BMO x € 640	200.000
Inrichten processen tbv uitzonderingen TSL	Overgenomen uit derde nota van wijziging, ontvangen op 11 november 2011	3.600.000
Toetsen BRG met verificatiebestand (RBG)	4 dagen BCA x 500,--	2.000
Eventueel aanvullend: verzenden brieven BSN niet op naam	1,4 miljoen brieven berekend o.b.v. 10% van 14 miljoen rekeningnummers x € 1,--	1.400.000
Verwerken en afhandelen extra mutatie brieven	300.000 x € 0,12 (o.b.v. kosten scannen en verwerken huidige bevestigingsbrief)	36.000
Indien op moment t + x nog geen rekeningnummer op naam dan: - Opvraagservice of - Rekeningnummer blokkeren of - Versturen terfo	Uitgaande van repons van 80% van 1.4 miljoen dan is de restpost 20% = 280.000 rekeningnummers die in aanmerking komen voor aanvullende controlemaatregelen	280.000
Verwerken en afhandelen reacties (telefoon)	300.000 x € 4,35 per telefoontje	1.305.000
Verbeteren actualiteit verificatiebestand	Inschatting 10 dagen x € 500,--	5.000
Taskforce Authenticatie Buitenlandse rekeningnummers	Inschatting 20 dagen x € 500,--	10.000
Inbouwen stap 1: Confrontatie met het verificatiebestand (RBG)	Confrontatie d.m.v. inbouwen van programmatuur (i.p.v. query) Inschatting is dat dit een kleine aanpassing betreft . 200 dagen BMI x € 840 50 dagen BMO x € 640	200.000
Invoeren aanvullende maatregelen mutatieproces (stap 2 en 3) voor binnenlandse en buitenlandse belastingplichtigen - Uitvoeren aanvullende authenticatie - Authenticeren o.b.v. bewijslast belanghebbende	Eenmalig inrichtingskosten regio 20 dagen x € 500,--	10.000
Totaal		**11.950.000**

Onderdeel	Specificatie	Kosten €
Jaarlijkse uitvoeringskosten		
Beheerkosten ICT	15% ontwikkelkosten	nnb
Uitvoering processen t.b.v. uitzonderingen schrijnende gevallen	Aantal gevallen = 1000 Balieproces/handmatige afhandeling 1000 x 30 minuten = 500 uur 63 dagen x € 500,--	31.500
Uitvoering processen t.b.v. uitzonderingen Toeslagen KOT	Overgenomen uit derde nota van wijziging, ontvangen op 11 november 2011	1.800.000
Jaarlijks toetsen verificatiebestand (RBG)	4 dagen x € 500,--	2.000
Invoeren aanvullende controlemaatregelen mutatieproces (stap 2 en 3) voor binnenlandse en buitenlandse belastingplichtigen - Uitvoeren aanvullende authenticatie - Authenticeren o.b.v. bewijslast belanghebbende	Voor 7% van de 300.000 mutaties per jaar wordt de opvraag service NAW gebruikt 21.000 x €1,-- Balie proces/handmatige afhandeling: 1% van het aantal mutaties per jaar 300.000 x tijdsduur afhandeling 3.000 x 15 min = 94 dagen 94 x € 500,--	21.000 47.000
Uitvalbehandeling/Fraudedetectie	Afhankelijk van aanvullende query's, analyses en maatregelen en onderzoeken BCA/regio	nnb
Totaal		**1.901.500**

9.5 Kosten groeiscenario

De kosten zijn alleen nog uitgewerkt voor het minimum en maximum scenario. De kosten voor het groeiscenario zullen grotendeels gelijk zijn aan het maximum scenario, alleen vinden de investeringen over 3 jaar plaats.

De kosten voor het groeiscenario bedragen ook € 12 milj voor ontwerp en bouw en € 2 milj per jaar voor uitvoering.

10 Baten

Invoering van één bankrekeningnummer op naam van belanghebbende zal een structurele besparing opleveren door een verwachte vermindering van het aantal uitbetalingen op onjuiste rekeningnummers en door vereenvoudiging van het uitvoeringsproces rond het centraal rekeningnummerbestand.

De besparing op de uitvoeringskosten (minder fte) zal naar schatting tussen de € 1 en € 2 mln bedragen. De jaarlijkse besparing op oninbaar geleden posten zal tussen de € 200.000 en € 360.000 bedragen.

Het geclusterd betalen van de huurtoeslag aan woningcorporaties vervalt. Deze vorm van dienstverlening brengt veel uitvoeringsproblemen met zich mee en kost circa 8 fte's. Stoppen met geclusterde uitbetaling huurtoeslag levert volgens het interdepartementaal beleidsonderzoek "Vereenvoudiging Toeslagen en evaluatie Awir" van 2010 een besparing in de uitvoering op bij Toeslagen van € 2,69 mln.

De structurele besparing voor de Belastingdienst die hieruit voortvloeit wordt begroot op € 5,1 mln. per jaar. Voor de details wordt verwezen naar Memo Belastingplan 2012, Eén bankrekeningnummer voor uitbetalingen, 1 juni 2011 (zie bijlage).

Daarnaast ontstaan er baten doordat er minder fraude optreedt. Deze is moeilijk te becijferen.

11 Afweging van scenario's

In dit hoofdstuk worden de scenario's afgewogen worden op basis van verschillende aspecten:

Aspect	Minimum scenario	Maximum scenario	Groeiscenario
Proces			
1. Fraudebestrijding	+	++	++
2. Business Fit	+	++	++
3. Continuïteit	++	+	+
4. Risico's (kans op fouten)	+	++	++
5. Uitvoeringskosten	0	0	0
Realisatie			
6. Architectuur Fit	0	+	+
7. Tijdigheid	++	--	++
8. Ontwikkelkosten	-	--	--
9. Risico's	++	--	+
10. Baten	+	++	++

Legenda -- = zeer slecht - = slecht 0 = neutraal + = goed ++ = zeer goed

11.1 Proces

1. Fraudebestrijding (In hoeverre wordt met dit scenario de (systeem)fraude tegen gegaan)

Qua fraudebestrijding scoren het maximum en groeiscenario optimaal, omdat er 98% zekerheid is dat er op het juiste rekeningnummer wordt uitbetaald. De (systeem)fraude is hiermee tot een minimum beperkt. Ook in het minimum scenario zijn al forse stappen gezet om de fraude te bestrijden en kan de zekerheid 92% bedragen dat er op het juiste rekeningnummer wordt uitbetaald.

2. Business Fit (In hoeverre wordt voldaan aan de wens tot een efficiënt en goedkoop beheer van het centraal rekeningnummer bestand zonder uitbetalingsfouten)

In alle 3 scenario's is het totaal aantal rekeningnummers in BRG teruggebracht van 36 naar 24 miljoen rekeningnummers. Dit betekent een besparing in de uitvoeringskosten. Het minimum scenario scoort lager dan de andere 2 scenario's, omdat de kans op uitbetalingsfouten groter is.

3. Continuïteit (In hoeverre draagt het scenario bij aan volledigheid, snelheid, juistheid van teruggaven inkomstenbelasting/premieheffing, toeslagen en OB)

Qua snelheid scoren het maximum en groeiscenario lager dan het minimum scenario, omdat het door de controle vóóraf langer duurt dat een rekeningnummer kan worden verwerkt en gebruikt. In het minimum scenario vindt die controle achteraf plaats. Daar staat tegenover dat de juistheid minder gegarandeerd wordt in het minimum scenario dan in het maximum en groeiscenario.

4. Risico's (Hoe groot is de kans op fouten)

Voor de risico's geldt hetzelfde als eerder is gesteld bij de Business Fit. De kans op fouten is het laagst in het maximum en groeiscenario, omdat er 98% zekerheid is dat er op het juiste rekeningnummer wordt betaald.

5. Uitvoeringskosten

Qua uitvoeringskosten ontlopen het minimum en maximum scenario elkaar niet veel. Ze bedragen beide bijna circa € 2 miljoen per jaar. De uitvoeringskosten wegen op tegen de geraamde baten van € 5,1 per jaar.

11.2 Realisatie

6. Architectuur Fit (In hoeverre wordt voldaan aan de architectuurprincipes)

Qua architectuur (zie bijlage) scoren het maximum en groeiscenario beide positief en het minimum scenario neutraal.

7. Tijdigheid (In hoeverre is het scenario op tijd gereed)

Het minimum en groeiscenario zijn beide op tijd gereed, resp. 1 januari 2014 en 1 januari 2016. Het maximum scenario is niet haalbaar per 1 januari 2014.

8. Ontwikkelkosten (Wat zijn de ontwikkelkosten van het scenario)

De ontwikkelkosten van het minimum scenario bedragen € 8,7 miljoen en van het maximum en groeiscenario € 12 miljoen.

9. Risico's (Wat zijn de risico's van het scenario)

Het risico van het maximum scenario is het grootst, omdat de ambitie zeer groot is en de beschikbare tijd zeer beperkt. In het minimum scenario is de ambitie gematigd en voor het groeiscenario is meer tijd beschikbaar. Bij het groeiscenario loop je het risico dat het scenario nooit gehaald wordt i.v.m. andere prioriteiten.

10. Baten (Welke baten levert het scenario op)

Het maximum en groeiscenario leveren naaste de reductie van uitvoeringskosten extra baten op door minder fraudegevallen dan het minimum scenario. Deze baten zijn echter moeilijk te kwantificeren.

1870007 00011

12 Algemene aannames, onzekerheden en afhankelijkheden

De wet treedt in werking bij Koninklijk Besluit. Verwacht wordt dat dit per 1 januari 2014 ingaat.

In de wet wordt gesproken over één bankrekeningnummer die op naam staat van belanghebbende. Omdat er grote verschillen kunnen voorkomen tussen de tenaamstelling van een bankrekening en de naam uit BvR (Beheer van relaties), heeft een naam-naam controle weinig kans van slagen. Een nummer-nummer controle biedt daarentegen voldoende garantie dat het om een bankrekening gaat die toebehoort aan belanghebbende, met andere woorden als er een match is met het BSN in RBG gaan we ervan uit dat het een authentiek rekeningnummer is.

Als er match is met RBG kan het rekeningnummer direct in BRG geregistreerd worden en er hoeft dan ook geen voorbevestiging meer plaats te vinden.

Bij de migratie zijn we ervan uitgegaan dat er 2 miljoen belanghebbenden aangeschreven moeten worden en dat de andere 12 miljoen al één bankrekeningnummer hebben.

Er wordt uitgegaan van max. 1000 uitzonderingsgevallen per jaar.

IM Toeslagen, IM/B Aanslag en IM/B aangifte zijn zelf verantwoordelijk voor de aanpassingen van hun processen en systemen.

Het betaalmoment voor Toeslagen voor 2014 is in december 2013. Hiermee moet in de migratie rekening worden gehouden.

13 Risico's en maatregelen

Initiële risico's die worden onderkend:

Risico Maatregel overzicht	
Risico	
Risico 1 Vragen omtrent wijziging van bestaande situatie	Veel klanten (circa 2 miljoen) zijn tevreden of gewend aan de bestaande situatie van meerdere rekeningnummers. Elke verandering zal tot vragen leiden. Onduidelijkheid verhoogt de kans op problemen of afbreuk compliance. Daarnaast kan het vreemd overkomen als de klant bericht krijgt dat de rekening niet op zijn naam staat, maar dat betreffende rekening wel door de Belastingdienst afgedrukt wordt op OLA's en/of gebruikt wordt voor automatische incasso's.
Maatregel	
Maatregel 1 Voorlichting over de wijziging van de situatie	Extern. 1.1 Er komt een publieksvoorlichting voor de verandering voor burgers en bedrijven. Hierbij zal worden uitgelegd wanneer de verandering zal intreden, wat de gevolgen zijn en op welke wijze belanghebbenden contact kunnen opnemen met de Belastingdienst voor vragen over de verandering.
	Intern. 1.2 Voldoende en tijdig de publieksvoorlichting opzetten, inplannen en uitvoeren. 1.3 Bij de Belastingtelefoon moet voldoende kennis en capaciteit aanwezig zijn om de vragen te kunnen beantwoorden.
Risico	
Risico 2 Stagnatie in het proces uitbetalen	De wijziging leidt tot een toestroom van berichten en een piekbelasting met als mogelijk gevolg een stagnatie bij de verwerking van deze berichten. Maar ook uitval van bijvoorbeeld DigiD heeft een direct gevolg in het proces uitbetalen.
Maatregel	
Maatregel 2 Publieksvoorlichting / extra proces- en systeemcapaciteit leveren	Extern 2.1 Een tijdige en gerichte publieksvoorlichting moet de piek zoveel mogelijk dempen.
	2.2 Overleg en afspraken met beheerder DigiD over actie bij uitval in deze periode.
	Intern 2.3 Zorgen voor voldoende tijdelijke systeemcapaciteit.
	2.4 Bij B/CA Uitvalbehandeling moet voldoende kennis en capaciteit aanwezig zijn om de uitval zodanig te verwerken dat de uitbetaling niet stagneert.
Risico	
Risico 3 Integriteit bestand rekeningnummers	Naast de hierboven genoemde stagnatie zijn er veel aanpassingen van toepassing op het beheer van rekeningnummers. Het risico bestaat dat dit de integriteit van het nog te implementeren rekeningenbestand BRG negatief beïnvloedt, hetgeen een direct gevolg heeft op het proces uitbetalen.
Maatregel	
Maatregel 3 Toetsen en Testen op integriteit – Rapportage integriteit.	Intern. Voor de implementatie: 3.1 Ontwikkelen van specifieke rapportages die de integriteit van BRG monitoren.

Risico Maatregel overzicht	
	3.2 Zorgen voor voldoende toetsen en testen die specifiek zijn gericht op de integriteit van BRG.
	Na de implementatie: 3.3 Zorgen voor functioneel beheer omtrent de specifieke rapportages die de integriteit van BRG monitoren.
Risico	
Risico 4 Toename van het aantal Terfo's vanwege het ontbreken van een geschikt rekeningnummer	Als in de communicatie, aanlevering, verwerking en beheer van rekeningnummers stagneert of faalt heeft dit consequenties in dit deel van het proces. Het onterecht opvragen van rekeningnummers bij belanghebbenden stagneert niet alleen het uitbetalingsproces maar genereert vragen en kritiek.
Maatregel	
Maatregel 4 Publieksvoorlichting / extra proces- en systeemcapaciteit leveren	Extern. 4.1 Een tijdige en gerichte publieksvoorlichting moet de piek zoveel mogelijk dempen.
	Intern. 4.2 Voldoende en tijdig de publieksvoorlichting opzetten, inplannen en uitvoeren.
	4.3 Bij de Belastingtelefoon moet voldoende kennis en capaciteit aanwezig zijn om de vragen te kunnen beantwoorden.
	4.4 Overleg en afspraken met Ontvangen / Mededelen over de piek in deze periode.
	4.5 Zorgen voor voldoende tijdelijke systeemcapaciteit.
	4.6 Bij de B/CA Uitvalbehandeling moet voldoende kennis en capaciteit aanwezig zijn om de uitval zodanig te verwerken dat de uitbetaling niet stagneert.
Risico	
Risico 5 Onzekerheden t.a.v. de uitzondering voor de kinderopvangtoeslag en de huurtoeslag	Zover nu bekend zal er voor de KOT een uitzondering worden gemaakt. Maar er is hierover nog geen formeel besluit. Over het uitbetalen van de huurtoeslag aan de Woningcorporaties (Woco's) worden nog onderhandeld.
Maatregel	
Maatregel 5 Generiek proces en service	5.1 Ontwerp een generiek werkproces "Uitzonderingen in uitbetalen toeslag" . Wel zodanig dat met eenvoudige aanpassingen het werkproces op maat kan worden gemaakt
	5.2 Ontwikkel een generieke en configureerbare Service "Uitzonderingen in uitbetalen toeslag" in de BRG. Indien er besloten wordt geen uitzonderingen te maken, moet deze Service eenvoudig kunnen worden uitgezet.
Risico	
Risico 6 Planning van MBD wordt niet gehaald	Voor het wijzigen van het bankrekeningnummer m.b.v. MijnBelastingdienst.nl (MBD) is de planning november 2013. Er is een kans dat deze planning niet wordt gehaald.
Maatregel	
Maatregel 6 Monitoren voortgang MBD	6.1 Vanaf heden een maandelijks voortgangsoverleg met het project MDB inplannen.
	6.2 Binnen het project sturen op voldoende capaciteit om de planning te halen.
	6.3 Indien de planning voor deze service toch niet wordt gehaald. Tijdelijke voorziening invullen met download Formulier "Wijzigen 1 bankrekeningnummer" of doorverwijzen naar de BelastingTelefoon waar men een Formulier "Wijzigen 1 bankrekeningnummer" kan sturen aan de aanvrager
Risico	
Risico 7 Aanpassing BRG niet op tijd	De aanpassing in BRG kan niet worden gerealiseerd in de 2013-2

Risico Maatregel overzicht	
gereed	release als het globaal ontwerp na 1 november gereed is
Maatregel	
Maatregel 7 Bewaken voortgang Globaal Ontwerp en afstemmen met B/CAO	7.1 Voortgang van het globaal ontwerp nauwlettend volgen en bijsturen indien de voortgang stagneert.
	7.2 In overleg met B/CAO bepalen welke mogelijkheden er zijn om de realisatie toch te halen.
Risico	
Risico 8 Het tijdpad is erg krap	voor de IH geldt dat het ontwerp voor release 2013.3 op dit moment wordt gerealiseerd. In feite staat de omvang dan die release op dit moment al vast.
Maatregel	
Maatregel 8 Afstemmen met releaseplanning ABS	8.1 Afstemmen met Aanslag over de releaseplanning. Indien noodzakelijke escaleren over prioriteiten.
Risico	
Risico 9 Verzet tegen de maatregel	Er bestaat een kans dat verhuurders en zorgverzekeraars zich tegen de maatregel verzetten, omdat er grotere betalingsachterstanden gaan ontstaan.
Maatregel	
Maatregel 9 Afstemmen met DGBel	9.1 Regelmatig afstemmen met DGBel over deze ontwikkelingen. Er lopen nog steeds besprekingen over dit onderwerp met alle belanghebbenden.
Risico	
Risico 10 Toename schuldsanering	De kans bestaat dat burgers met lage inkomens van wie de toeslag nu rechtstreeks wordt overgemaakt naar de kinderopvanginstelling of verhuurder het geld niet gaan gebruiken om kinderopvang, zorgverzekering of huur te bekostigen. Uiteindelijk zullen ze hierdoor (verder) in de schuldsanering terechtkomen.
Maatregel	
Maatregel 10 Afstemmen met DGBel	10.1 In principe geen verantwoordelijkheid van de Belastingdienst. Wat we doen is dit signaal doorgeven aan DGBel. De politiek zal hier een maatregel voor moeten treffen.

14 Conclusies en aanbevelingen

Het minimum scenario valt af gezien de beperkte mate van risicoafdekking. Het maximum scenario kan niet op tijd gerealiseerd worden en komt daarmee te vervallen. Het groeiscenario wordt geadviseerd. Hiermee wordt op 1 januari 2014 minimale invulling gegeven aan wetgeving m.b.t. één bankrekeningnummer. Via vervolgplateau's wordt beheerst invulling gegeven aan het verhogen van de mate van risicoafdekking. Op 1 januari 2016 zijn alle verificatiemaatregelen ingebouwd en bestaat er 98% zekerheid van het rekeningnummer toebehoort aan de belanghebbende.

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

Omdat SEPA DD in de BRG release van 2013.3 (oktober 2013) wordt ingebouwd is het veiliger om de minimaal benodigde aanpassingen t.b.v. één bankrekening in de 2013.2 release (juni 2013) in te bouwen. Dit betekent dat het globaal ontwerp uiterlijk 1 november 2012 gereed moet zijn. Daarom is er per 1 augustus 2012 gestart met het globaal ontwerp.

15 Bijlage informatiebronnen

15.1 Documentatie

Titel	Auteur	Versie	Datum
Overige Fiscale Maatregelen 2012 Wetsvoorstel en Memorie van Toelichting			
Memo Belastingplan 2012: Eén Bankrekeningnumer voor uitbetalingen			01-06-2011
Memo 1 Bankrekening-nummer Uitvoerings-consequenties		0.3	24-10-2011
IMB Advies Eén bankrekeningnummer. Uitzondering voor kinderopvangtoeslag en schrijnende gevallen			24-10-2011
IMB Aanvullend advies Eén bankrekeningnummer. Uitzondering voor kinderopvangtoeslag en schrijnende gevallen			31-10-2011
IMB Impactanalyse Eén bankrekening-nummer voor IH, ZwW, Toeslagen en OB		1.0	24-11-2011
Memo 1 Bankrekening-nummer – juridische aspecten authenticatie-proces			16-12-2011
Plan van aanpak Outline Business Case Eén bankrekeningnummer		0.3	12-03-2012
Nota Authenticatie 1 Rekening op naam			25-06-2012
Nota Scenario Authenticeren rekening-nummers MB	Modernisering Betalingsverkeer	definitief	17-07-2012

15.2 Interviews

Naam geïnterviewde	Afdeling	Rol	Datum
	B/CA		16-04-2012
	IM Toeslagen		23-04-2012
	DGBel Bedrijfsvoering		27-04-2012
	IM Belastingregio's		22-05-2012
	IM Belastingregio's		22-05-2012

15.3 Workshops

Onderwerp	Datum	Aanwezigen	Opmerkingen
Kick-off sessie	16-03-2012		
Sessie HS	05-04-2012		

Onderwerp	Datum	Aanwezigen	Opmerkingen
Bijeenkomst met B/CA	19-04-2012		
Architectuursessie procesarchitectuur	25-04-2012		
Bijeenkomst met B/CA	09-05-2012		
Invoeringsscenario sessie	31-05-2012		
Bijeenkomst met B/CA	08-06-2012		

15.4 Lijst met afkortingen

Afkorting	Omschrijving
ABS	Aanslag Belastingen Systeem
AWB	Algemene Wet Bestuursrecht
AWIR	Algemene Wet Inkomensafhankelijke Regelingen
BBR	Beheer Buitenlandse Rekeningnummers
BRG	Beheer Rekeningafspraak Gegevens
BSN	Burger Service Nummer
BTW-CF	BTW Compensatie Fonds
CAV	Centrale Adressering en Verzending
CIO	Chief Information Officer
COA	Centrale Ontvangers Administratie
CvZ	College van Zorgverzekeraars
EBV	Evenredige Bijdrage Zorgverzekeringswet
ETM	Enterprise Tax Management
FOL	Formulier On Line
FRS	Feiten Registratie Systeem
FTE	Full Time Equivalent
GO	Globaal Ontwerp
GVS	Geld Verkeer Systeem
IB/PV	Inkomsten Belasting/Premie Volksverzekeringen
IH	Inkomens Heffing
INL	Invordering Lokaal
IVGB	Inwinnen Verstrekken Gegevens Banken
IW	Invorderings Wet
LOA	Lokaal Ontwikkelde Applicatie
MBD	Mijn Belastingdienst
MLTP	Middellangetermijnplan
MSEST	Member State of Establishment (lidstaat van vestiging)
MSREF	Member Sate of Refund (lidstaat van teruggaaf)
MT	Management Team
NTS	Nieuw Toeslagen Systeem

Afkorting	Omschrijving
OBC	Outline Business Case
OCR	Optical Character Recognition
OLA	Optisch Leesbare Acceptgiro
O&M	Ontvangen & Mededelen
RBG	Registreren Bank Gegevens
RENSA	Renseignering Saldi
RIS	Renseignerings Informatie Systeem
SEPA	Single European Payment Area
SVB	Sociale Verzekerings Bank
Terfo	Teruggaveformulier
TSL	Toeslagen
TSZ	Tegemoetkoming Specifieke Zorgkosten
TOR	Ten Onrechte Restitutie
UPB	Unit Productie Besturing
UCA	Unit Concern Administratie
VAT-Refund	Value Added Tax Refund (BTW-Teruggaaf)
VIA	Vooringevulde Aangifte
VT	Voorlopige Teruggave
ZvW	Zorgverzekeringswet

15.5 Verificatiemiddelen

	Binnenland	Buitenland
Particulieren	RBG (nummer-nummer controle)	onbekend
	Mutatieabonnement RBG	
	Mutaties doorgeven via bank	
	Actieve opvraag (€ 1 à 2,50 per geval) Hierbij wordt door de BD rekeninggegevens opgevraagd bij de banken. Dit gebeurt nu al ten behoeve van reconciliatie. Dit is een arbeidsintensieve en kostbare methode. Deze methode kan ingezet worden ter verificatie van de gevallen die niet met RIS matchen of ingezet worden bij de Balie procedure.	
	Proefbetaling Om de uitbetaling te toetsen doen wij een uitbetaling op het rekeningnummer van de klant en vragen of hij van dit rekeningnummer het bedrag wil terugstorten. Wij hebben dan het rekeningnummer en de gegevens van de belanghebbende. De proefbetaling vraagt dat een administratie en bij behorend proces wordt ingericht. Jaarlijks dus minimaal 300.000 transacties. Als andere middelen niet afdoende blijken te zijn kan deze mogelijkheid nader worden onderzocht.	Proefbetaling Idem binnenland
	Betaalinfo Overleggen van bewijsmateriaal bij door de klant opsturen bankafschrift. Actie belanghebbende.	Betaalinfo Kopie rekeningafschrift + id
	Paypal (code) Paypal heeft de identificatie van een klant en bankrekening zo ingericht dat de klant niet persoonlijk naar Paypal hoeft te gaan om zich te legitimeren. Zij	Paypal

	Binnenland	Buitenland
	vragen om op een andere manier aan te tonen dat de bankrekening en de PayPal-rekeninghouder daadwerkelijk bij elkaar horen, namelijk door de bankgegevens te bevestigen. Paypal maakt 2 kleine bedragen over naar de klant. De klant bevestigt door terugstoring via zijn Paypal account zijn bankrekeningnummer. Hiervoor moet een administratie worden ingericht. Jaarlijks dus minimaal 300.000 x 2 transacties.	
	Externe dienst Samenwerking en controle met andere uitvoeringsorganisaties moet worden onderzocht. Er is zover bekend geen extra tooling beschikbaar ter controle van rekeningnummers. Buitenlandse rekeningnummers zijn geschikt om gezamenlijk met andere uitvoeringsorganisaties te onderzoeken Intensivering samenwerking met banken op het gebied van fraudebestrijding.	Externe dienst
Ondernemers (fiscaal nr + subnr)	Naam	Refund (rekeningnummer per verzoek)
		Eigen rekening (≠ gemachtigde)

15.6 Toetsing met de architectuurprincipes

	Minimum scenario	Maximum scenario	Groei-scenario
Concernprincipes			
1. Bedrijfsonderdelen specialiseren zich	0	0	0
2. We werken samen op basis van diensten	0	+	+
3. In overheidsverband delen we bewezen diensten	0	0	+
4. We communiceren bij voorkeur digitaal met burgers en bedrijven	0	+	+
5. We voeren administraties uitsluitend digitaal	++	++	++
6. Digitale werkruimtes bieden informatie op maat	+	+	+
7. Wij sluiten aan op activiteiten van burgers en bedrijven	-	-	-
8. We ontwikkelen kennis over wet en regelgeving en delen die	+	+	+
ICT-principes			
9. Gebruik het aanbod: Re-use before Buy before Build	+	+	+
10. Gebruik ICT producten zoals bedoeld	0	+	+
11. Ontwerp modulariteit zorgvuldig	GO-fase	GO-fase	GO-fase
12. Uniek beheer en meervoudig gebruik van gegevens	+	++	++
13. Ontwerp de continuïteit van de bedrijfsvoering volledig	GO fase	GO-fase	GO-fase
14. Hanteer standaarden	GO fase	GO-fase	GO-fase
15. Lever robuuste ICT service	-	+	-/+
16. Neem beveiligingsrisico's bewust	GO fase	GO-fase	GO-fase
17. Problemen oplossen bij de bron	+	+	+

Legenda -- = zeer slecht - = slecht 0 = neutraal + = goed ++ = zeer goed.

Hieronder volgt een toelichting waarom bepaalde scores zijn toegekend aan de principes.

Concernprincipes

Minimum scenario
- Voor de eerste vier principes is er weinig verandering ten opzichte van de huidige situatie.
- Er is een duidelijke verbetering t.a.v. het digitaal werken (5 en 6) door BRG en de diensten die BRG biedt aan andere systemen.
- Eén bankrekeningnummer sluit niet aan bij de huidige mogelijkheden die een burger of bedrijf heeft (7). Er is sprake van een inperking.
- Deze wetgeving gaat over de bedrijfsonderdelen heen en dwingt af om de kennis over de wetgeving en processen hierdoor te delen (8).

Maximum scenario
- Voor de principes 1 en 3 is er weinig verandering ten opzichte van de huidige situatie.
- We zien een verschuiving cq verbetering in het samenwerken op basis van diensten door de BRG en communicatie mogelijkheden via MBD (2 en 4).
- Er is een duidelijke verbetering t.a.v. het digitaal werken (5 en 6) door BRG en de diensten die BRG biedt aan andere systemen.
- Eén bankrekeningnummer sluit niet aan bij de huidige mogelijkheden die een burger of bedrijf heeft (7). Er is sprake van een inperking.
- Deze wetgeving gaat over de bedrijfsonderdelen heen en dwingt af om de kennis over de wetgeving en processen hierdoor te delen (8).

Groeiscenario
- Voor principe 1 is er weinig verandering ten opzichte van de huidige situatie.
- We zien een verschuiving cq verbetering in het samenwerken op basis van diensten door de BRG en communicatie mogelijkheden via MBD (2 en 4).
- Een mogelijke samenwerking met de SVB en/of banken draagt bij aan principe 3.
- Er is een duidelijke verbetering t.a.v. het digitaal werken (5 en 6) door BRG en de diensten die BRG biedt aan andere systemen.
- Eén bankrekeningnummer sluit niet aan bij de huidige mogelijkheden die een burger of bedrijf heeft (7). Er is sprake van een inperking.
- Deze wetgeving gaat over de bedrijfsonderdelen heen en dwingt af om de kennis over de wetgeving en processen hierdoor te delen (8).

ICT principes

Minimum scenario
- Over de principes 11, 13, 14 en 16 valt nog weinig te zeggen in dit stadium en zullen in de GO fase worden beoordeeld.
- Er is een positief beeld over de principes 9, 10, 12 en 17 omdat ICT goed uit de voeten kan met de oplossing in relatie tot de beschikbare middelen.
- Vanwege de minimale inzet wordt de robuustheid van de ICT oplossing in twijfel getrokken (15).

Maximum scenario
- Over de principes 11, 13, 14 en 16 valt nog weinig te zeggen in dit stadium en zullen in de GO fase worden beoordeeld.
- Er is een positief beeld over de principes 9, 10 en 17 omdat ICT goed uit de voeten kan met de oplossing in relatie tot de beschikbare middelen.
- In het maximum scenario worden alle beheer activiteiten rondom rekeningnummers in de omgeving verwijderd en overgedragen aan BRG,

1870007 00011

hier voor in de plaats wordt gebruik gemaakt van de verstrekkingservice van BRG voor het verkrijgen van bankrekeningnummers (12).
- Bij dit maximale scenario wordt de ICT oplossing robuustheid en toekomstvast ontworpen (15).

Groeiscenario
- Over de principes 11, 13, 14 en 16 valt nog weinig te zeggen in dit stadium en zullen in de GO fase worden beoordeeld.
- Er is een positief beeld over de principes 9, 10 en 17 omdat ICT goed uit de voeten kan met de oplossing in relatie tot de beschikbare middelen.
- In het groei scenario worden beheer en gebruik gegevens uiteindelijk net zo uitgevoerd als bij het maximum scenario, alleen duurt het langer voordat er gebruik van kan worden gemaakt (12).
- Vanwege groeipad wordt de robuustheid van de ICT oplossing in twijfel getrokken in het beginjaar (15). Naarmate de groei zal de robuustheid toenemen.

16 Beschrijving Huidige Situatie

16.1 Dienstverlening

Dienstverlening beantwoordt vragen over rekeningnummers en geeft wijzigingen van een rekeningnummer door aan B/CA. Vragen over het rekeningnummer worden door de Belastingtelefoon beantwoord. Daarnaast kan informatie worden opgevraagd via de website van de Belastingdienst.

Voor *particulieren binnenland* zijn er verschillende mogelijkheden om een bankrekeningnummer voor IH/Toeslagen op te geven en te wijzigen:

1. Particulieren kunnen op dit moment het rekeningnummer voor de IH wijzigen via het aangifteprogramma EasyTax op de papieren aangifte. Deze mogelijkheid komt vanaf het belastingjaar 2012 te vervallen13.

2. Toeslaggerechtigden kunnen in de Toeslagen portal met behulp van DigiD het rekeningnummer voor verschillende toeslagen wijzigen. Eind 2012 is het ook mogelijk om een buitenlands rekeningnummer op te geven.

3. Via de website van de Belastingdienst kan een rekeningnummer gewijzigd worden door een on-line formulier in te vullen, uit te printen en op te sturen naar de B/CA[14].

4. Tot slot is er een mogelijkheid om te bellen met de Belastingtelefoon. De Belastingtelefoon verstuurt een frobo-bericht (frontoffice-backoffice) naar de B/CA. Daarin staat het nieuwe rekeningnummer en voor welk middel. Dit geldt alleen voor teruggaven/uitbetalingen.

5. Voor Toeslagen verstuurt de Belastingtelefoon papieren formulieren per toeslagsoort. Er moet immers een handtekening worden gezet.

Particulieren buitenland kunnen het rekeningnummer wijzigen door een brief te schrijven. De Belastingtelefoon wil ook voor hen ook een frobo-proces inrichten.

Voor *ondernemers binnenland* is er op de website van de Belastingdienst een on-line formulier beschikbaar om een rekeningnummer te wijzigen voor teruggave OB. Dit formulier kan na invullen worden geprint en opgestuurd naar B/CA.

Daarnaast kan de ondernemer bellen en een wijziging telefonisch doorgeven, mits op het betreffende RSIN (Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatie Nummer; het BSN voor niet-natuurlijke personen) slechts één subnummer OB actief is.

Buitenlandse ondernemers die hier aangifte moeten doen, gebruiken daarvoor aangifteformulier OB69. Daarop kunnen zij een wijziging van rekeningnummer voor teruggaaf OB aangeven. Daarnaast kunnen zij zelf een schriftelijk verzoek indienen (vormvrij, is geen formulier voor) om het rekeningnummer te wijzigen.

13 Voor de oudere jaren blijft de mogelijkheid wel bestaan.
14 Dit formulier wordt in het kader van SEPA OCR (optical character reading) proof gemaakt. Het retouradres wordt dan B/CFD in Heerlen

Ondernemers die gevestigd zijn in andere lidstaat, niet in Nederland aangifteplichtig zijn, maar wel in Nederland betaalde BTW willen terugvragen dienen het verzoek om teruggaaf in via de Belastingdienst van de eigen lidstaat. In dat verzoek moet het rekeningnummer vermeld worden.

16.2 Teruggaven Inkomstenbelasting

Vanuit de IH bestaan verschillende soorten uitbetalingen, waarbij afhankelijk van het soort uitbetaling op dit moment een VT-rekeningnummer, dan wel een algemeen rekeningnummer wordt gebruikt.

Het gebruik van het VT-rekeningnummer is ontstaan vanuit de behoefte om de (maandelijkse) uitbetalingen gedurende het belastingjaar als gevolg van aftrekposten, met name hypotheekrenteaftrek, op een aparte rekening te storten zodat deze uitbetaling direct kan worden gebruikt voor de betaling van hypotheeklasten.

In het raakvlak tussen IH en Inning wordt door IH aangegeven dat het een VT-post voor terugbetaling betreft. Als er een VT-rekeningnummer beschikbaar is, dan wordt dat gebruikt.

16.3 Teruggaven Omzetbelasting

Binnen het aandachtsgebied OB worden 3 bedrijfsprocessen onderkend, te weten Omzetbelasting, BTW-compensatiefonds en VAT-refund[15]. Deze bedrijfsprocessen kunnen in eerste instantie los van elkaar worden beschouwd. Daar waar mogelijk een verwevenheid is tussen deze bedrijfsprocessen voor wat betreft het onderwerp één bankrekeningnummer is dat expliciet aangegeven.

- Omzetbelasting

Het OB-systeem houdt zelf geen bankrekeninggegevens vast. Daar waar bankrekeningnummers worden gebruikt worden deze via standaard koppelingen verkregen van Vastgiro[16]. Zolang deze koppelingen niet wijzigen hoeven op dit punt geen wijzigingen in het OB-proces te worden aangebracht.

- BTW-compensatiefonds

BTW-CF heeft een eigen administratie van bankrekeninggegevens, 1 bankrekening per klant. Slechts 1 á 2 keer per jaar worden mutaties in rekeningnummers doorgegeven. Deze worden per brief (free format) doorgegeven aan kantoor Breda. Hier wordt beoordeeld of de mutatie legitiem is en verwerkt in het systeem BTW-CF.

Ten behoeve van uitbetaling levert BTW-CF elektronisch klantgegevens en bankrekeninggegevens aan ETM. Teruggaafbeschikkingen worden wekelijks via CAV aangemaakt. Door BTW-CF wordt het rekeningnummer waarop wordt uitbetaald als variabel gegeven aangeleverd. Dit wordt afgedrukt in een tekstblok op de beschikking.

- VAT-refund

Nederland als MSEST (Lidstaat waar ondernemer is gevestigd)
Nederlandse ondernemers dienen hun verzoek in bij de Nederlandse Belastingdienst. Het verzoek wordt, inclusief bankrekeninggegevens,

15 Naast deze bedrijfsprocessen zijn er ook nog ICP en VOES, maar die hebben geen teruggaaf OB.
16 Voor de OB kunnen buitenlandse bankrekeningnummers voorkomen, vermeld in BBR.

doorgestuurd naar de andere lidstaat, die het verzoek afhandelt en de teruggave uitbetaalt. Op welke bankrekening de andere lidstaat de teruggave uiteindelijk uitbetaalt is aan die andere lidstaat. Hiervoor is geen aanpassing nodig in het kader van één bankrekening.

Nederland als MSREF (Lidstaat waaraan teruggaafverzoek is gedaan)
Via andere lidstaten ontvangt de Nederlandse Belastingdienst van buitenlandse ondernemers verzoeken om OB-teruggave. In deze verzoeken is tevens het bankrekeningnummer opgenomen waarop de ondernemer zijn teruggave wil ontvangen. In de huidige situatie wordt dit bankrekeningnummer per verzoek doorgegeven aan het systeem BBR. Als de teruggave wordt toegekend, dan wordt via het OB-systeem een betaalopdracht gegeven aan Inning. Via COA en Vastgiro wordt het bankrekeningnummer uit BBR gehaald en de uitbetaling verzorgd. De sleutel is hierbij het Nederlandse OB-nummer dat door de Belastingdienst aan de verzoeker is toegekend.

Indien in BBR geen (geldig) bankrekeningnummer staat voor het betreffende OB-nummer, dan wordt door inning een brief aan de ondernemer gestuurd (op basis van de registratie in BvR) waarop de ondernemer kan aangeven op welk bankrekeningnummer hij de teruggave wenst te ontvangen. Het betreft in vrijwel alle gevallen een bankrekeningnummer in een andere lidstaat dan Nederland en in veel gevallen een bankrekeningnummer van een ander dan de ondernemer (er wordt veel gewerkt met machtigingen en vertegenwoordiging). Er wordt op dit moment niet gecontroleerd welke naam bij het opgegeven bankrekeningnummer hoort en of het bankrekeningnummer toebehoort aan de ondernemer.

16.4 Toeslagen

Binnen Toeslagen worden de volgende bedrijfsprocessen onderkend:

- Verstrekken huurtoeslag
Maandbetalingen gaan naar de burger (900.000) of de verhuurder (300.000). Op dit moment doen er 410 verhuurders mee met de clusterbetaling. De deelnemende verhuurders krijgen één betalingsbedrag per maand en een geleidelijst (elektronisch waarop de uitbetaalde huurtoeslag bedragen per huurder staan). Nabetalingen die betrekking hebben op verstreken maandtermijn (of teruggave op de definitieve toeslag) gaan altijd naar de burger.

Voor de betalingen aan verhuurders maakt B/CA een betaalbestand dat Toeslagen verrijkt (in de verhuurders administratie) en dat wordt verzonden aan de verhuurders.

- Verstrekken zorgtoeslag
De zorgtoeslag wordt maandelijks uitbetaald aan ongeveer 5,4 miljoen burgers (enkele honderdduizenden laten dit uitbetalen aan de zorgverzekeraar, die verzekeraars ontvangen de afzonderlijke bijschrijvingen en geen betalingsoverzicht van Toeslagen).

- Verstrekken kindgebonden budget
Wordt maandelijks uitbetaald aan ongeveer 1,1 miljoen burgers. Voor enkele duizenden van hen betaalt het SVB het kindgebonden budget (buitenlandgevallen).

1870007 00011

- Verstrekken kinderopvangtoeslag
Wordt maandelijks uitbetaald aan ongeveer 550.000 burgers. Een deel van hen (10-15%) laat de kinderopvangtoeslag uitbetalen aan de opvanginstelling. Die instelling ontvangt de afzonderlijke bedragen en krijgt geen betalingsoverzicht van Toeslagen. Ook hier worden de bedragen met betrekking tot verstreken termijnen of definitieve toeslag direct betaald aan de burger.

De SVB verstekt in enkele honderden gevallen de betaling aan burgers voor de kinderopvangtoeslag (buitenlandgevallen).

16.5 Inning (Debiteurenadministratie)

Bedrijfsproces
- Uitvoeren uitbetaling
Uitbetalen van teruggaven, welke worden aangeleverd door Heffing (bijvoorbeeld Omzetbelasting, Toeslagen en Aanslag IH), worden door Inning voorzien van een geschikt rekeningnummer t.b.v. het proces uitbetalen.

- Beheren betalingsafspraken
Het beheren van betalingsafspraken omvat twee sub-werkprocessen:

a. Beheren rekeningnummers
Verzoeken tot opname/wijziging van een rekeningnummer bij een bepaald belastingmiddel door de klant:
- Bij het doen van IH aangifte (zowel digitaal als op papier), als de klant aangeeft zijn rekeningnummer te willen wijzigen;
- Na het invullen van een Teruggaaf Formulier (Terfo), alleen als de klant een kruisje heeft gezet;
- Rechtstreeks bij de B/CA (telefonische en schriftelijke verzoeken);
- Via de bank als onderdeel van de overstapservice (alleen voor automatische incasso).

Voorts wordt de Belastingdienst nog geïnformeerd over de opgeheven en geblokkeerde rekeningnummers.

b. Verstrekken rekeningnummers
Door heffing worden rekeningnummers opgevraagd bij inning om af te drukken op de OLA (optisch leesbare acceptgiro) en de negatieve aanslagbiljetten, toeslag- en teruggaafbeschikkingen.

Voorbevestigingsprocedure

Wanneer er bij B/CA een verzoek tot wijziging van een rekeningnummer voor teruggaven binnenkomt, wordt Vastgiro voor het betreffende middel geschoond. Dit om onterechte uitbetalingen en eventuele vervelende 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 rekeningnummer opgenomen in Vastgiro en stuurt B/CA binnen 10 werkdagen een definitieve bevestiging. Krijgt B/CA de voorbevestiging niet terug, dan wordt het rekeningnummer niet opgenomen in Vastgiro en blijft deze leeg.

Als B/CA in de tussentijd een uitbetaling wil doen en Vastgiro is leeg, 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!

16.6 Content

Er wordt op dit moment gebruik gemaakt van 2 on-line formulieren om wijzigingen door te geven van rekeningnummers, namelijk:

- Opgaaf rekeningnummer Particulieren (CA-40)
- Wijzigen rekeningnummer Ondernemers (CBA 41)

Op het Teruggaveformulier (Terfo) kan aangekruist worden dat het rekeningnummer vast gebruikt kan worden.

Buitenlandse ondernemers kunnen via formulier OB068 (verzoek teruggaaf BTW) een buitenlands rekeningnummer invullen.

Toeslagen maakt gebruik van on-line formulieren (TG431, 423, 433 en 434).

16.7 Aantallen

Om een beeld te krijgen van de impact van deze maatregel in cijfers worden in deze paragraaf de aantallen weergegeven op basis van query's op Vastgiro.

Omschrijving	Aantal	Match met RIS
Belanghebbenden met één rekeningnummer voor middel (A, B, C, 5, 6, 4, Z)	11.573.378	10.517.635
Waarvan opgenomen voor middel Z		8.830.712
Belanghebbenden met meer dan één rekeningnummer voor middel (A, B, C, 5, 6, 4, Z)	1.454.303	1.395.158
Waarvan opgenomen voor middel Z		14
Belanghebbenden met een buitenlands rekeningnummer voor middel (A, B, C, 5, 6, 4, Z)	193.852	
Aantal ondernemers met voor de teruggave OB een buitenlands rekeningnummer	38.635	
Aantal ondernemers met voor de teruggave OB een subnummer	2.309	

A = Huurtoeslag
B = Zorgtoeslag
C = Kindertoeslag
4 = VT
5 = WKO/RKT
6 = WKO/RKT def
Z = Algemeen

16.8 Aantal transacties 2010[17]

Soort transactie	Jaarlijks
Binnenlandse uitbetalingsopdrachten	140.000.000
Buitenlandse uitbetalingsopdrachten binnen EU (incl Marokko en Turkije)	200.000
Buitenlandse uitbetalingsopdrachten overig	5.000
Opvragen NAW-gegevens	20.000
Digitale reclames	10.000

16.9 Match met RIS

In de wet staat vermeld dat het rekeningnummer op naam moet staan van de belanghebbende. Via een koppeling met bij de Belastingdienst voorhanden zijnde gegevens (in dit geval RIS) kan een BSN – rekeningnummer controle plaatsvinden. De gegevens betreffen de stand van zaken op 31 december van het voorafgaande jaar. Om zo actueel mogelijk te kunnen verifiëren moet een moment gekozen worden dat dicht aanligt tegen de aanlevering van de gegevens door de banken. Niet alle banken leveren echter tijdig aan. Op dit moment (juni 2012) is 89% van de gegevens binnen.

Code	Soort middel	Aantal rekening-nummers in Vastgiro	Match met RIS	Geen match
A	Huurtoeslag	1.130.132	1.024.930	105.202
B	Zorgtoeslag	6.288.227	5.622.903	665.324
C	Kindertoeslag	897.283	743.326	153.957
Z	Algemeen	11.025.598	8.786.354	2.239.244
1	LB	20.006	3.508	16.498
2	OB	202.482	58.398	144.084
4	IH	4.422.996	3.643.019	779.977
5	Kinderopvang	770.841	488.109	282.732
6	Kinderopvang (definitief)	91.556	44.817	46.739
7	HSB	233.846	140.933	92.913
9	IB, VPB Zvw	1.568.897	1.042.597	526.300
	Totaal	**26.651.864**	**21.598.894**	**5.052.970**

Uit de uitgevoerde confrontatie met RIS blijkt dat in 81% een vierkantscontrole kon worden uitgevoerd m.b.t. BSN–rekeningnummer met het BSN-rekeningnummer in RIS. Hieruit kan worden afgeleid dat het gebruikte rekeningnummer gekoppeld is aan de BSN en "op naam" staat. Dat percentage kan nog om hoog gaan door de invoering van één bankrekening en de maatregel dat uitbetalen aan een derde niet meer is toegestaan.

Het aantal rekeningnummers dat niet via RIS gematched kan worden op BSN – rekeningnummer is 5 miljoen. Dat is 19% van het totale aantal rekeningnummers. De oorzaak hiervan is divers.

17 Europese aanbesteding betalingsverkeer van de Nederlandse Belastingdienst – perceel A1, perceel A2 en perceel A3

- Een rekeningnummer is nieuw en nog niet opgenomen in gegevens aangeleverd door de banken.
- RIS beschikt nog niet over het rekeningnummer omdat de bank nog niet heeft aangeleverd aan de Belastingdienst.
- De uitbetaling vindt plaats op het rekeningnummer van een derde. Die derde kan een instelling of een andere persoon zijn. Voor Toeslagen kan de toeslag worden uitbetaald op rekening van de kinderopvanginstelling, zorgverzekeraar of verhuurder. De teruggaaf IB aan de hypotheekverstrekker.

Op dit moment vindt bij uitbetaling geen controle plaats of de uitbetaling plaatsvindt op het rekeningnummer van de juiste persoon. In het mutatieproces wordt op dit moment bij mutatie van het bankrekeningnummer een voorbevestiging naar het adres bekend in BvR gestuurd.

In de eerste 4 maanden van 2012 zijn 2,6 miljoen mutatieverzoeken gedaan, waarvan 1,6 pseudo-verzoeken[18]. Er zijn 1 miljoen bevestigingsbrieven verstuurd die uitmonden in 600.000 wijzigingen in Vastgiro.

18 Bij een pseudoverzoek wordt het rekeningnummer "gewijzigd" in het bestaande rekeningnummer.