



TER BESLISSING

Aan
de Staatssecretaris

notitie

Eén bankrekeningnummer en kinderopvang; stand van zaken overleg sector en alternatief hoofdelijke aansprakelijkheid

Directie Directe Belastingen

Inlichtingen

[Redacted]
T [Redacted]
F [Redacted]
[Redacted]@minfin.nl

Datum

13 december 2012

Notienummer

DB/2012/479

Rubriek

Invordering; algemeen

Auteur

dhr. mr. [Redacted]

Van

[Redacted]

Kopie aan

Bijlagen

1

Paraaf
de Staatssecretaris

Via

DGFZ

AFP

Medeparaaf

Aanleiding

Het verplicht gebruik van één bankrekeningnummer voor belastingteruggaven en toeslagen zal per 1 januari 2014 worden ingevoerd. Voor de uitbetaling van toeslagen is een delegatiegrondslag in de Awir opgenomen die het mogelijk maakt dat de toeslag rechtstreeks wordt overgemaakt op rekening van een derde zoals de kinderopvanginstelling. De voorwaarden waaronder dit mogelijk is, zullen worden opgenomen in de Uitvoeringsregeling Awir. De contouren daarvan zijn door u vastgelegd bij de behandeling van het Belastingplan 2012 in de Tweede Kamer. Alleen de hoofdelijke aansprakelijkheid van de derde op wiens rekeningnummer wordt uitbetaald is in de wet opgenomen, omdat dit niet op het niveau van een ministeriële regeling kan. De precieze uitwerking van de voorwaarden vindt plaats in overleg met de Brancheorganisatie Kinderopvang. U heeft gevraagd naar de stand van zaken van dit overleg.

Kern

Het afgelopen jaar heeft SZW een aantal malen overleg met de Brancheorganisatie gevoerd (het laatste overleg van SZW met de sector heeft medio oktober plaatsgevonden). Uit dit overleg komt het volgende beeld naar voren. Het voorwaardenpakket zoals u dat tijdens de Kamerbehandeling vorig jaar heeft uitgesproken wordt goeddeels onderschreven door de Brancheorganisatie. Twee struikelblokken blijven over:

1. De hoofdelijke aansprakelijkheid van de kinderopvanginstelling.
2. Het betalen van de extra uitvoeringskosten door de sector.

Met name de hoofdelijke aansprakelijkheid lijkt een onoverkomelijk probleem. Het is zaak dat hier op korte termijn een oplossing voor wordt gevonden, omdat aan de Kamer is toegezegd voor het eind van dit jaar een gevonden oplossing voor te leggen.

Gevraagde beslissing

Gaat u akkoord met:

1. Het uitwerken van horizontaal partnerschap als mogelijk alternatief voor hoofdelijke aansprakelijkheid?
2. Het informeren van de Tweede Kamer over dit alternatief?

Toelichting

Ad 1: hoofdelijke aansprakelijkheid

Terugvordering van ten onrechte uitbetaalde kinderopvangtoeslag vindt in eerste instantie bij de belanghebbende plaats. De hoofdelijke aansprakelijkheid van de KOI fungeert als sluitstuk voor situaties waarin de terugvordering niet op een andere manier, bijvoorbeeld door verrekening met de lopende toeslag, is terug te halen bij de belanghebbende zelf of zijn eventuele partner. De Brancheorganisatie voorziet problemen als hoofdelijke aansprakelijkheid wordt ingevoerd en wordt hierin gesteund door SZW. De gevallen waar hoofdelijke aansprakelijkheid tot problemen leidt, betreffen die waarin opvang is genoten terwijl achteraf blijkt dat ten onrechte KOT is verkregen. De opvanginstantie

heeft dan dus wel een dienst geleverd. Bij ouders met een laag inkomen of doelgroepen met een uitkering in een reïntegratietraject, bij wie de factuur van de kinderopvanginstelling nagenoeg geheel (90%) wordt betaald vanuit de kinderopvangtoeslag, ontstaat dan een lastige situatie. De kinderopvanginstelling heeft immers al de opvang van kinderen van klanten verzorgd terwijl daarvoor geen of slechts gedeeltelijk vergoeding heeft plaatsgevonden. De toeslag was ter bekostiging van deze opvang bedoeld. SZW vreest dat invoering van de hoofdelijke aansprakelijkheid ertoe zal leiden dat deze groep ouders niet meer zal worden toegelaten tot de opvang, omdat kinderopvanginstellingen het debiteurenrisico te groot vinden en zij onvoldoende in staat zijn om daar invloed op uit te oefenen. Zij hebben immers geen zicht op de rechtmatigheid van de aanspraak op kinderopvangtoeslag van de toeslagaanvrager. SZW vreest dat de voorwaarde van hoofdelijke aansprakelijkheid het beleidsdoel van kinderopvang negatief zal beïnvloeden.

Horizontaal partnerschap als alternatief voor hoofdelijke aansprakelijkheid

De hoofdelijke aansprakelijkheid is bedoeld om het invorderingsrisico van terug te vorderen toeslagen bij de sector neer te leggen. Om te voorkomen dat hoofdelijke aansprakelijkheid een blokkade gaat vormen voor invoering van het ene bankrekeningnummer, hebben wij nagedacht over een alternatief voor hoofdelijke aansprakelijkheid waarmee hetzelfde doel, te weten reduceren van het invorderingsrisico voor B/T, bereikt kan worden. Het gaat dan om horizontaal partnerschap.

Horizontaal partnerschap is qua opzet te vergelijken met horizontaal toezicht en ziet op afspraken vastgelegd in een convenant met bekende en vertrouwde kinderopvangorganisaties over aanlevering van gegevens aan B/T. Zo'n convenant bevat afspraken over frequente (bijv. maandelijks) levering van alle gegevens, behoudens het toetsingsinkomen, die B/T nodig heeft voor de vaststelling van het toeslagrecht. Dit is vergelijkbaar met de informatie die nu in het kader van geclusterd betalen met corporaties wordt uitgewisseld. Dit heeft als bijkomend voordeel dat toeslagaanvragers geen jaaropgaaf afgenomen uren meer naar B/T hoeven te sturen. De verwachting is dat door horizontaal partnerschap overeenkomsten aan te gaan met grote kinderopvangbedrijven een groot deel van de markt bestreken wordt.

Van de zijde van B/T kan dan worden afgesproken dat de toeslag op de rekening van de betrokken partij wordt gestort. Voor zover een convenant horizontaal toezicht is afgesloten met de betrokken instelling, zou hierbij kunnen worden aangesloten voor het horizontaal partnerschap. Voor zover nog geen horizontaal toezichtconvenant is gesloten, zal onderdeel van een horizontaal partnerschapconvenant zijn dat we zeker moeten weten dat een partner ook fiscaal als betrouwbaar te duiden is.

Voordelen van horizontaal partnerschap voor B/T zijn:

- Tijdigheid van gegevensaanlevering met als voordelen:
 - Verplaatsen van de toezichtslast naar de voorkant;
 - sneller vaststellen definitieve toeslag of bijstellen voorschot;
 - minder terugvorderingen/nabetalingen achteraf;
- Betrouwbaarheid van administratie van de KOI met als voordelen:
 - foutopsporing bij de bron;
 - minder afhankelijkheid van de burger;
 - minder terugvorderingen/nabetalingen achteraf.
- Meer 'titel' om organisaties op onzorgvuldig gedrag aan te spreken (compliance en integriteit binnen het convenant).
- Frauderisico geringer door snellere en actuelere informatie.

Voordelen voor de kinderopvanginstelling zijn onder meer:

- Een horizontaal partnership straalt vertrouwen uit en is goed voor de concurrentiepositie.
- Mogelijkheid voor rechtstreekse uitbetaling kinderopvangtoeslag op rekeningnummer KOI en dus minder financieel risico.
- Verlagings beheerslasten (incl. kosten) van debiteurenadministratie omdat de toeslag direct aan de kinderopvanginstelling wordt betaald.
- Eerder informatie over onjuiste klantgegevens.

Horizontaal partnership wordt vanaf januari 2013 ontwikkeld bij B/T.

Doelstelling is om vanaf medio 2013 de eerste convenanten te sluiten met de grote marktpartijen, zodat op 1 januari 2014 70% van de markt is gedekt. De overige 30% zal dan voor 1 januari 2015 worden benaderd voor een horizontaal partnership.

Ad 2: uitvoeringskosten

De structurele uitvoeringskosten voor een uitzondering ten behoeve van de kinderopvang zijn bij de totstandkoming van het Belastingplan 2012 begroot op € 1,8 mln. SZW is van mening dat het niet realistisch is om hiervoor een rekening bij de sector neer te leggen. SZW geeft aan dat wat hen betreft deze kosten via hun begroting zouden moeten lopen (met bijbehorende claim). Wel vindt SZW dat er een onderbouwing moet komen van de additionele uitvoeringskosten.

Gestalde gelden

Gerelateerd aan de discussie over de hoofdelijke aansprakelijkheid, kunnen we u melden dat B/T in overleg met de kinderopvanginstellingen bezig is om de zogeheten 'gestalde gelden' terug te halen. Dat betreft situaties waarin de kinderopvang is gestopt of gewijzigd maar de toeslag ten onrechte tijdelijk is doorbetaald aan de kinderopvanginstelling. B/T maakt afspraken momenteel met de betrokken kinderopvanginstellingen om deze gelden terug te betalen.