



Ministerie van Financiën

TER BESLISSING

Aan
de Staatssecretaris

notitie

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

Directie Directe Belastingen

Inlichtingen

T 070-
F 070-
@minfin.nl

Datum

10 december 2012

Notitienummer

DB/2012/479

Rubriek

Invordering; algemeen

Auteur

Van

Directe
belastingen

Kopie aan

Bijlagen

1

Paraaf
de Staatssecretaris

Via

AFP

Medeparaaf

Uitvoeringsbeleid

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 c.q. de kinderopvanginstelling. De voorwaarden waaronder dit mogelijk is, zullen worden opgenomen in de Uitvoeringsregeling Awir. De contouren zijn door u vastgelegd bij de behandeling van het Belastingplan 2012 in de Tweede Kamer. Alleen de hoofdelijke aansprakelijkheid is in 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. De Brancheorganisatie is zich bewust van het feit dat het rechtstreeks ontvangen van de kinderopvangtoeslag vanaf 2014 een gunst is, omdat in feite sprake is van een debiteurenrisico dat hiermee door de Belastingdienst wordt overgenomen. Het voorwaardenpakket zoals u dat tijdens de Kamerbehandeling vorig jaar heeft uitgesproken wordt dan ook goeddeels onderschreven door de Brancheorganisatie. Twee struikelblokken blijven hangen:

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

Het is zaak dat op korte termijn hier een oplossing voor wordt gevonden, omdat aan de Kamer is toegezegd voor het eind van dit jaar een eventueel gevonden oplossing voor te leggen.

Gevraagde beslissing

Gaat u akkoord met:

1. Het uitwerken van horizontaal partnerschap als 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 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. 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 dus een dienst geleverd. Bij ouders met een laag inkomen of doelgroepen met een uitkering en 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. De toeslag was ter bekostiging van deze uren 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 vooraf onvoldoende in staat zijn om hun debiteurenrisico in te schatten. Zij hebben immers geen zicht op de aanspraak op kinderopvangtoeslag van de toeslagaanvrager. SZW vreest dat hoofdelijke aansprakelijkheid de regeling dientengevolge tot een dode letter zal maken.

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, bereikt kan worden. Het gaat dan om horizontaal partnerschap.

Horizontaal partnerschap vertoont trekken van horizontaal toezicht. Het ziet op afspraken vastgelegd in een convenant met bekende en vertrouwde intermediaire partijen [redacted], **kan ik hieruit afleiden dat het convenant niet met de afzonderlijke KOI's wordt afgesloten; wat zijn in dit geval intermediairs? De koepels zoals Brancheorganisatie Kinderopvang? Graag toelichten hier**]. Zo'n convenant bevat afspraken over frequente (bijv. maandelijks of kwartaal) levering van gegevens die door B/T kunnen worden gebruikt voor de vaststelling van het toeslagrecht [redacted] **hebben KOI's deze info?**]. Dit is vergelijkbaar met de informatie die nu in het kader van geclusterd betalen met corporaties wordt uitgewisseld. Van de zijde van B/T kan 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 onder meer:

- Verplaatsen van de toezichtslast naar de voorkant.
- Door betere informatie in het systeem ontstaan minder fouten.
- Foutopsporing bij de bron, minder afhankelijkheid van burger en dus 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 kinderopvanginstelling zijn onder meer:

- Mogelijkheid voor rechtstreekse uitbetaling kinderopvangtoeslag op rekeningnummer KOI en dus minder financieel risico.
- Verlaging beheerslasten (incl. kosten) van debiteuren- en crediteurenadministratie. [redacted] **graag toelichting**
- Afhankelijk van de invulling: enige mogelijkheid om gegevens voor een klant aan te leveren. [redacted] **graag toelichting op dit punt**
- Eerder informatie over onjuiste klantgegevens.

Horizontaal partnerschap is nu nog in ontwikkeling bij B/T. Doelstelling is om in 2013 de eerste pilots te starten. Mocht de pilot succesvol blijken, dan kan ervoor worden gekozen om de hoofdelijke aansprakelijkheid te laten vallen. Voor zover dit uitvoerbaar is, zou dat dan uitsluitend gelden voor KOI's die aangesloten zijn bij een convenantspartner. Dit zou dan kunnen samenvallen met de inwerkingtreding van het ene bankrekeningnummer. Bijkomend voordeel is dat we dan tevens een probleem oplossen dat speelt bij de schuldhulpverlening. Tijdens de Kamerbehandeling is toegezegd dat schuldhulpverleners eveneens van de uitzondering gebruik kunnen maken. Voor hen is hoofdelijke aansprakelijkheid onwenselijk vanuit hun maatschappelijke functie. Om ongelijke behandeling te voorkomen zou ook hier een vorm van certificering als oplossing voor de hoofdelijke aansprakelijkheid wenselijk zijn. Voor woningcorporaties moeten we eerst nog nagaan of er behoefte bestaat aan rechtstreekse uitbetaling van de huurtoeslag. Als dat zo is, zou volgens het hiervoor beschreven model een oplossing moeten worden gezocht.

Ad 2: uitvoeringskosten

De structurele uitvoeringskosten voor een uitzondering ten behoeve van de kinderopvang zijn 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. SZW vindt de raming aan de hoge kant omdat B/T bij terugvordering een minder grote kans zou lopen dat het geld niet meer terugkomt dan als het geld bij de belanghebbende zelf wordt teruggehaald, omdat die kinderopvanginstelling eerder nog over reserves zal beschikken dan een ouder met schulden.

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.