

Amendement	Beoordeling	Invoeringsmoment & eindoordeel
<p>35704, nr. 4 Lodders en Van Weyenberg (moratorium)</p>	<p><i>Interactie burgers/bedrijven</i> De doelgroep betreft alle ouders in de herstellpopulatie en hun huidige toeslagpartners. Op dit moment betreft dat circa <b>25.000</b> ouders. Ouders kunnen zich nog melden tot 15 februari 2021. Ook de <i>huidige</i> toeslagpartners van deze ouders behoren tot de doelgroep. Het amendement maakt niet duidelijk wat gebeurt met de partner wanneer het toeslagpartnerschap eindigt gedurende de afkoelingsperiode.</p> <p>Private schuldeisers zijn vaak niet verenigd en niet bekend bij de overheid. Het is daarom voor de Belastingdienst/Toeslagen niet duidelijk wie mogelijke private schuldeisers zijn en of zij zich houden aan de eis om eerst te controleren of iemand in moratorium is.</p> <p><i>Handhaafbaarheid/fraudebestendigheid</i> Ouders op wie de afkoelingsperiode van toepassing is, worden getoetst middels een lichte toets of zij in aanmerking komen voor de forfaitaire vergoeding. Omdat de afkoelingsperiode ingaat op het moment dat deze vergoeding wordt uitgekeerd aan deze ouders, is ook de termijn van een jaar goed handhaafbaar. Het registreren van eventuele wijzigingen in toeslagpartnerschap gedurende de afkoelingsperiode is niet goed mogelijk. Bij uitkering van de forfaitaire vergoeding krijgen zowel de gedupeerde ouder als diens toeslagpartner een afkoelingsperiode van een jaar. Als het toeslagpartnerschap eindigt, loopt de afkoelingsperiode door.</p> <p><i>Complexiteitsgevolgen</i> Met name het op verzoek van particuliere schuldeisers controleren of de afkoelingsperiode van toepassing is op een individu kan complex zijn. Niet altijd heeft de schuldeiser alle gegevens beschikbaar. Als de schuldeiser de gegevens niet goed aanlevert (bijvoorbeeld door een vergissing van adres, naam of bsn), kan ten onrechte worden aangegeven dat geen afkoelingsperiode van toepassing is. Daarom is ook van belang dat de lijst op dit gebied voortdurend geactualiseerd wordt, ook omdat bijvoorbeeld adressen kunnen wijzigen. Ouders die op een ander adres staan ingeschreven dan is opgegeven bij de betreffende schuldeiser, en betreffende schuldeiser heeft geen BSN tot zijn of haar beschikking, kan mogelijk geen informatie krijgen over de gedupeerde ouder. Ook voor deze groep ouders kan, met name bij particuliere schuldeisers, ten onrechte worden meegegeven dat er geen gegevens over bekend zijn en ouders alsnog te maken krijgen met deze schuldeisers.</p> <p><i>Maakbaarheid systemen/uitvoeringskosten/personele gevolgen</i></p> <p>Uitvoering van dit amendement kent, vanwege de korte implementatietijd en aanzienlijke complexiteit, enkele grote risico's. Deze risico's worden hier benoemd, maar waarschijnlijk kunnen zich ook andere risico's voordoen die op dit moment nog niet zijn voorzien. Het is eenvoudigweg niet goed mogelijk om op deze korte termijn een volledige inschatting te</p>	<p>Uitvoerbaar per: nader te bepalen</p>

geven van een amendement van deze omvang. Mocht het amendement worden aangenomen, dan zal op een later tijdstip een volledige uitvoeringstoets aan de Kamer worden gestuurd, waarin ook een inschatting van de uitvoeringskosten en benodigde FTE is opgenomen. Ook deze inschatting kan op dit moment niet betrouwbaar worden gegeven. Ook kan met een uitvoeringstoets worden vastgesteld per wanneer deze maatregel kan worden geïmplementeerd.

#### Systemen en gegevensuitwisseling

Voor het opvragen van gegevens aan Belastingdienst/ Toeslagen zal gegevensuitwisseling moeten plaatsvinden tussen de Belastingdienst en schuldeisers. Het is niet wenselijk dat de Belastingdienst/Toeslagen gegevens levert van gedupeerde ouders aan iedere (private) schuldeiser die hierom verzoekt. Deze gegevensuitwisseling moet daarom voldoen aan de eis van dataminimalisatie. Hiervoor moet een datakluis worden ingericht die geautomatiseerd kan worden geraadpleegd door schuldeisers. De schuldeiser levert bij deze kluis een setje gegevens aan, waarna wordt medegedeeld of de betreffende persoon in moratorium is en wanneer dit moratorium eindigt. Raadpleging volgens deze systematiek is alleen betrouwbaar mogelijk indien de schuldeiser beschikt over het BSN van de persoon, omdat het risico op valse positieven of valse negatieven anders groot is. Niet alle particuliere schuldeisers zullen echter een BSN van een ouder hebben. Het kan dan bijvoorbeeld gebeuren dat ten onrechte wordt meegedeeld dat een ouder niet in moratorium is. Dit risico zou voor een deel gemitigeerd kunnen worden door de betreffende ouders een standaardbrief mee te geven, die zij kunnen tonen indien een schuldeiser zich toch bij hen meldt.

Een dergelijk systeem is op dit moment nog niet beschikbaar bij Belastingdienst/Toeslagen. Het is op dit moment niet in te schatten op welke termijn dit systeem gereed en beschikbaar is. Om hier een betrouwbare inschatting van te maken is een volledige uitvoeringstoets noodzakelijk. Totdat de systemen beschikbaar zijn, is betrouwbare terugkoppeling over een actief moratorium aan private schuldeisers niet goed mogelijk. Dit zou grotendeels handmatig moeten en kent daardoor grote privacyrisico's en een groot risico op fouten. Ook het feit dat veel (private) schuldeisers mogelijk niet over het BSN beschikken, kent een groot risico op fouten, omdat de terugkoppeling dan op andere gegevens moet worden gebaseerd. Dit is veel minder betrouwbaar dan het gebruik van een BSN.

De Belastingdienst/Toeslagen moet registreren voor welke ouders deze gegevens zijn uitgewisseld met schuldeisers en welke informatie terug is gegeven aan de schuldeisers. Dit zal in bestaande systemen moeten worden vastgelegd en worden geïmplementeerd in ICT alsmede in bestaande processen moeten worden opgenomen.

Implementatie van deze maatregel kan ten koste gaan van de implementatie van andere nieuwe wet- en regelgeving op het terrein van de Belastingdienst/Toeslagen. Als gevolg van het groot aantal maatregelen dat recent op het gebied van toeslagen is genomen, is op korte

termijn geen capaciteit meer beschikbaar voor nieuwe maatregelen. Het risico bestaat daardoor dat bijvoorbeeld maatregelen uit het Belastingplanpakket 2021 niet tijdig in werking kunnen treden.

#### Uitvoeringskosten

Op dit moment is niet in te schatten wat de uitvoeringskosten van dit amendement zijn. Vast staat dat het een complexe maatregel betreft. Uitvoering wordt bemoeilijkt door een zeer korte implementatietijd en de mogelijk grote gevolgen die eventuele implementatiefouten kunnen hebben voor de betrokken ouders.

#### Personele gevolgen

De personele gevolgen zijn op dit moment niet goed in te schatten. Door de grote verscheidenheid aan private schuldeisers, die op voorhand niet bekend zijn, is niet goed in te schatten hoeveel schuldeisers de Belastingdienst/Toeslagen zullen benaderen om te verifiëren of een persoon in moratorium is. Zolang geautomatiseerde terugkoppeling niet (betrouwbaar) mogelijk is, zal hierop mogelijk veel personele inzet noodzakelijk zijn. Dit kan ten koste gaan van de capaciteit die beschikbaar is om gedupeerde ouders te compenseren.

Schuldeisers weten op voorhand niet of het moratorium van toepassing is op een schuldenaar. Dat betekent dat zij voor iedere persoon éérst de Belastingdienst/Toeslagen moet benaderen, alvorens over te gaan tot incassomaatregelen. Dit zal leiden tot een zeer forse toename van telefonie, zeker wanneer geautomatiseerde raadpleging van de aanwezigheid van een moratorium niet mogelijk is, of niet toegankelijk is voor alle schuldeisers.