



Belastingdienst

Handleiding

Eigen Woning en Lijfrente Sparen

Geldig vanaf gegevenstijdvak 2025
Deel 1 – Algemeen

Versie 20240719



Inhoud

1	Inleiding	3
1.1	Leeswijzer	3
1.2	Wijzigingen handleiding	3
1.3	Actuele informatie & ondersteuning	4
2	Fiscaal-juridisch	5
2.1	Wettelijke basis voor de aanlevering van gegevens	5
2.2	Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering?	5
3	Subject gegevensaanlevering	7
3.1	Natuurlijke persoon	7
4	Object gegevensaanlevering	8
4.1	Soorten gegevensaanleveringen	8
4.2	Eigen woning en lijfrente producten	8
5	Logistiek	17
5.1	Moment van aanleveren	17
5.2	Heraanleveringen en correcties	18
5.3	Geen gegevens aan te leveren	19
6	Kwaliteit	20
6.1	Kwaliteitseisen	20
6.2	Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces	20
7	Ondersteuning	23
7.1	Dienstverlening	23
7.2	Contactmogelijkheden	23
	Bijlage 1: Verklarende woordenlijst	24
	Bijlage 2: Transponeringstabel	27
	Bijlage 3: Toelichting NEN1888	32
	Bijlage 4: Eisen aan burgerservicenummer (BSN)	34
	Bijlage 5: Procedure wijziging handleiding	35

1 Inleiding

Deze handleiding is bestemd voor financiële ondernemingen die bij de Belastingdienst gegevens moeten aanleveren over lijfrentesparen, eigen woning sparen, lijfrentebeleggingsrechten en beleggingsrechten eigen woning en specificeert de gegevensaanlevering vanaf gegevenstijdvak 2025. In paragraaf 2.2 is opgenomen wie als financiële onderneming wordt aangemerkt. Met ingang van deze handleiding komt de 'Handleiding Gegevensaanlevering Lijfrentesparen en Eigen woning sparen 2019' te vervallen.

Deze handleiding is opgesteld door en vastgesteld in het Technisch Overleg Renseignering (TOR). Het TOR is een periodiek overleg tussen Belastingdienst en een vertegenwoordiging van de financiële ondernemingen, bestaande uit de vier grootbanken, een private bank, een berichtgever en de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) namens de leden die niet rechtstreeks aan het TOR deelnemen. Het vergaderschema, de verslagen en overige vergaderstukken van het TOR worden gepubliceerd op de ODB-website (<https://odb.belastingdienst.nl>)

De gegevens die u aanlevert gebruikt de Belastingdienst in hoofdzaak bij het vooraf invullen van de aangiftes inkomstenbelasting en als contra-informatie voor het houden van toezicht.

1.1 Leeswijzer

De Handleiding 'Eigen Woning en Lijfrente Sparen' bestaat uit de volgende delen:

- Deel 1 - Algemeen: beschrijft de fiscaal-juridische onderwerpen en het proces van aanleveren;
- Deel 2 - Berichtspecificatie: beschrijft de structuur en regels waaraan een aan te leveren bericht moet voldoen;
- Deel 3 - Foutberichten: beschrijft de berichten die naar aanleiding van een ingestuurd bericht kunnen worden teruggestuurd;
- Deel 4 - Voorbeelden: beschrijft voor een aantal specifieke gevallen hoe een bericht er uit zou moeten zien;
- Deel 5 - Structuurdiagram: beschrijft de structuur van de berichtspecificatie in de vorm van een diagram.

U leest nu 'Deel 1 - Algemeen'.

Let op:

In de handleiding is de berichtspecificatie uit deel 2 leidend. De delen 3 t/m 5 zijn volgend en worden zo goed als het kan, consistent gehouden met de berichtspecificatie uit deel 2. Mochten er desondanks toch inconsistenties in de delen 3 t/m 5 zitten, dan dient u uit te gaan van de berichtspecificatie in deel 2.

In deel 1 van de handleiding komen coderingen voor om voorbeelden toe te lichten. Deze coderingen zijn gebaseerd op de XML specificaties genoemd in "Deel 2 Berichtspecificatie". Definities van de begrippen die in deze handleiding worden gebruikt, kunt u terugvinden in de bijlage 1.

1.2 Wijzigingen handleiding

De wijzigingen van deze handleiding kunt u terugvinden in het bij de release behorende migratie beschrijving. Met ingang van deze handleiding worden de gegevens voor Eigen Woning en Lijfrente Sparen (verder: EWLS) producten in XML aangeleverd. Ook is het gegevensbericht opnieuw opgesteld. In Bijlage 2 treft u een transponeringstabel aan van de oude naar de nieuwe aanlevertechniek.

1.3 Actuele informatie & ondersteuning

Op de ODB-website (<https://odb.belastingdienst.nl>) van "Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer" vindt u de meest actuele informatie ten behoeve van het aanleveren van de gegevens.

Voor ondersteuning bij het aanleveren van gegevens óf bij het ontwikkelen van aanleversoftware kunt u ook bij ODB terecht. Raadpleeg hiervoor de ODB-website of stuur een mail naar servicedesk.odb@belastingdienst.nl.

Informatie met betrekking tot Digipoort vindt u op de website van Logius (www.logius.nl).

2 Fiscaal-juridisch

2.1 Wettelijke basis voor de aanlevering van gegevens

In deze handleiding 'Eigen Woning en Lijfrente Sparen' wordt beschreven welke financiële ondernemingen welke gegevens dienen aan te leveren aan de Belastingdienst. De verplichting gegevens aan te leveren vindt haar grond in nationale wettelijke bepalingen.

Op grond van artikel 53, lid 2, van de Algemene wet rijksbelastingen (AWR) jo. artikel 10:8 Wet Inkomstenbelasting 2001 (Wet IB 2001) moeten aangewezen instellingen (administratieplichtigen), op eigen initiatief, aangewezen gegevens aan de inspecteur verstrekken. Welke instellingen en welke gegevens het betreft, is nader uitgewerkt in artikel 22 Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 (UBIB).

Eenzelfde renseigneringsverplichting is uitgewerkt in artikel 10d Uitvoeringsbesluit Successiewet (UBSW). In lid 2, onderdeel h van dat artikel staat beschreven welke gegevens voor EWSL producten aangeleverd moeten worden. In de praktijk blijkt dat de in onderdeel h genoemde omstandigheid zich in de praktijk niet voordoet. Op grond van de huidige productbeschrijving in artikel 10d UBSW is er vooralsnog geen renseigneringsplicht voor de Successiewet. Dit standpunt kan wijzigen als gevolg van aangepaste wet- en regelgeving.

2.2 Voor wie geldt de verplichting tot aanlevering?

Deze handleiding is bedoeld voor financiële ondernemingen die als administratieplichtige zijn aangemerkt.

Artikel 22 van het Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 geeft aan dat als administratieplichtigen (als bedoeld in artikel 10.8, eerste lid, van de wet Inkomstenbelasting) worden aangewezen: banken, beheerders, beleggingsinstellingen, instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), beleggingsondernemingen, betaaldienstverleners, elektronischgeldinstellingen, financiële ondernemingen, levensverzekeraars, natura-uitvaartverzekeraars en schadeverzekeraars in de zin van de Wet op het financieel toezicht alsmede pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Pensioenwet, pensioenuitvoerders in de zin van artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling en de Stichting Notarieel Pensioenfonds, bedoeld in artikel 113a van de Wet op het notarisambt.

Deze handleiding is geschreven voor bovenstaande administratieplichtigen voor zover zij de producten voeren die in deze handleiding staan beschreven.

Nationale uitwisseling

Op grond van wet- en regelgeving is de Belastingdienst aanvullend verplicht om bepaalde gegevens, al dan niet op verzoek, te verstrekken aan derden. Voor deze informatieverstrekking is in artikel 43c van de Uitvoeringsregeling AWR een uitzondering op de geheimhoudingsplicht geformuleerd. Er worden mede op grond van deze regeling bijvoorbeeld gegevens verstrekt aan:

- het CBS, op grond van artikel 33 van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (Wet CBS);
- het Centraal Justitieel Incasso Bureau, op grond van artikel 576 lid 7 Wetboek van Strafvordering (SV) en artikel 27 lid 7 Wet administratiefrechtelijke handhaving verkeersvoorschriften (WAHV);
- het Inlichtingenbureau, op grond van artikel 64 Wet werk en bijstand (WWB).

Internationale uitwisseling

Voor de aanlevering van CRS gegevens met betrekking tot de Spaarrekening Eigen Woning/ Beleggingsrecht Eigen Woning (verder SEW/BEW) blijft de handleiding Bank- en Beleggingsproducten van toepassing. De SEW/BEW zijn 'out of scope' voor FATCA.

3 Subject gegevensaanlevering

In dit hoofdstuk leest u de algemene informatie over de personen waarover gegevens moeten worden aangeleverd en de samenstelling ervan. Deel 2 van deze handleiding bevat de technische informatie over het aanleveren van de gegevens in XML. In dat onderdeel vindt u ook de exacte codering voor de gegevens die in de volgende onderdelen worden beschreven.

3.1 Natuurlijke persoon

Een natuurlijk persoon (mens van vlees en bloed) is bevoegd om als zelfstandig rechtssubject aan het rechtsverkeer deel te nemen. We kunnen de volgende voorbeelden noemen van rekeningen met een natuurlijk persoon als rekeninghouder:

- particuliere rekening;
- particuliere en/of rekening;

Welke gegevens u van een rekeninghouder/natuurlijk persoon dient aan te leveren vindt u in deel 2 Berichtspecificatie van deze handleiding.

Let op:

Als een rekeninghouder een BSN heeft dient u dit aan te leveren. Er geldt een wettelijke verplichting tot aanlevering van het BSN. In een enkel geval ontbreekt in een Nederlands paspoort het BSN. Dit kan onder andere voorkomen bij paspoorten die door Nederlandse ambassades of consulaten zijn verstrekt. In dat geval zal met alternatieve documenten het BSN moeten worden achterhaald. In het geval het BSN onbekend is en het voor u onmogelijk is om het BSN te achterhalen, levert u gegevens van een rekening aan zonder BSN, d.w.z. zonder dummy nummers.

Toelichting gezamenlijke rekening (en/of, en/en)

Bij gezamenlijke rekeningen levert u de gegevens van alle rekeninghouders aan. Het gaat hierbij niet om gemachtigden of borgstellers. Een rekening met gezamenlijk belang kan voorkomen bij de Spaarrekening Eigen Woning of een Beleggingsrecht Eigen Woning. Bent u niet in staat om alle rekeninghouders te vermelden, bijvoorbeeld omdat u alleen de eerste twee rekeninghouders hebt opgenomen in uw informatievoorziening? Dan kunt u bij een en/of-rekening met meer dan twee rekeninghouders volstaan met het aanleveren van alleen de eerste twee rekeninghouders.

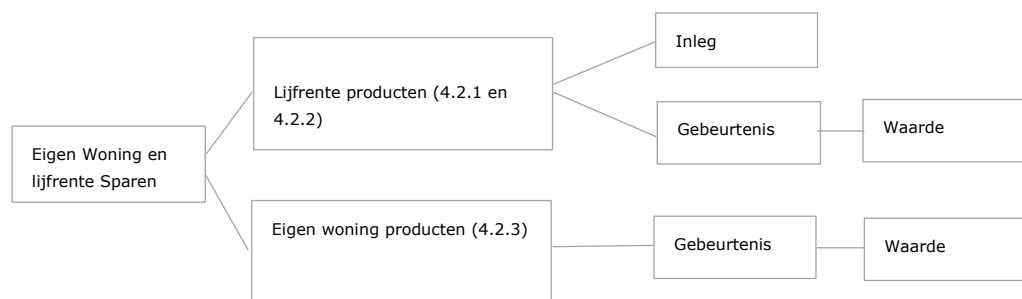
Hebben twee of meer personen recht op een deel van het tegoed of de tegenwaarde van een Spaarrekening Eigen Woning of een Beleggingsrecht Eigen Woning dan levert u iedere gerechtigde bij een melding.

4 Object gegevensaanlevering

In dit hoofdstuk leest u de algemene informatie over de gegevens die aangeleverd moeten worden en de samenstelling ervan.

Deel 2 van deze handleiding bevat de technische informatie over de manier van aanleveren van gegevens. In deze onderdelen vindt u ook de exacte codering voor de gegevens die in de volgende onderdelen worden beschreven.

Deze handleiding is gemaakt voor de gegevensaanleveringen van Eigen woning en lijfrenteproducten. Omdat de handleiding die u nu leest zich richt op meerdere producten zijn misschien niet alle paragrafen voor u van toepassing. In het onderstaande schema ziet u welke gegevens u bij welke producten moet vermelden. De nummers in de tekstblokken verwijzen naar de bijbehorende paragrafen.



Let op:

Voor de aanlevering van de CRS gegevens inzake de Spaarrekening Eigen Woning/ Beleggingsrecht Eigen Woning (SEW/BEW) is de Handleiding Bank en Beleggingsproducten van toepassing.

4.1 Soorten gegevensaanleveringen

Er zijn drie soorten gegevensaanleveringen voor Eigen woning – en lijfrentesparen:

- Inleg (INLG);
- Schending Lijfrenteproducten (SCHL);
- Gebeurtenis Eigen Woning producten (GBEW).

4.2 Eigen woning en lijfrente producten

Bij de opgaaf van eigen woning en lijfrente producten gaat het om een aantal specifieke fiscaal gefacilieerde producten. Daarbij moet de gegevensaanlevering plaatsvinden op basis van de vormgeving van de overeenkomst.

Voor een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht moet u voor de gegevensaanlevering er vanuit gaan dat het recht integraal behoort tot de grondslag van het belastbare inkomen uit werk en woning (box 1) zolang de overeenkomst voldoet aan de fiscale voorwaarden die gesteld worden aan een lijfrenterekening respectievelijk een lijfrentebeleggingsrecht. Voor de aanlevering is het dus niet van belang of de rekeninghouder de inleg als uitgaaf voor een inkomensvoorziening in aftrek heeft gebracht. Na schending van de voorwaarden van de overeenkomst behoort het recht tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en

beleggen (box 3) en moet voortaan als regulier bankproduct worden aangeleverd.

Voor de Spaarrekening Eigen Woning (SEW) en het Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) betekent dit eveneens dat u in de maandaanlevering het recht aanlevert als een recht dat behoort tot de grondslag van box 1 zolang de overeenkomst voldoet aan de voorwaarden van een SEW of BEW, ook als de rekeninghouder niet meer op het oorspronkelijk adres woont. U hoeft dus niet na te gaan of de rekeninghouder nog een eigen woning bezit. Na deblokkering of schending van de voorwaarden van de overeenkomst behoort het recht tot de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen (box 3) en moet dit recht voortaan als regulier bankproduct worden aangeleverd.

4.2.1 Opgaaf van inleg lijfrenteproducten

In de jaaraanlevering gaat het om fiscaal relevante feiten waarvan de kennisname door de Belastingdienst op jaarbasis en eerst na afloop van het jaar van belang kan zijn. Het gaat hierbij om de in het kalenderjaar in totaal aan de financiële onderneming betaalde inleg op lijfrenterekeningen en op lijfrentebeleggingsrechten.

U doet opgaaf van de jaarinleg. Een gedeeltelijke afkoop en een reguliere uitkering worden niet gesaldeerd met het bedrag van de jaarinleg. In het algemeen geldt dat aanlevering moet plaatsvinden binnen 1 maand na afloop van de maand waarin de uitbetaling is gedaan een handeling is verricht danwel zich een omstandigheid heeft voorgedaan. Omdat het fiscale heffingstijdstip niet altijd gelijk is aan het tijdstip waarop een uitbetaling wordt gedaan of waarop een handeling wordt verricht of achterwege blijft, wordt hierna ingegaan op het beleid dat de Belastingdienst hanteert met betrekking tot het tijdstip van heffing. Aanlevering moet plaatsvinden na dat fiscale heffingstijdstip.

De aanlevering vanwege het overschrijden van de wettelijke termijn – waarbinnen de hoogte en duur van de uitkeringen uit een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht moet worden vastgesteld - moet plaatsvinden binnen een maand na afloop van de wettelijke termijn. De wettelijke termijn is opgenomen in artikel 3.133 lid 3, van de Wet IB2001: 'Een aanspraak op lijfrente die op de contractueel overeengekomen datum nog niet komt tot uitkering van termijnen omdat de omvang van die termijnen nog moet worden vastgesteld, wordt op de hierna aangeduide uiterste datum geacht te zijn afgekocht indien op die datum nog geen termijnen zijn vastgesteld of omzetting in een andere zodanige aanspraak nog niet heeft plaatsgevonden. De uiterste datum is 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van de contractueel overeengekomen datum bij leven en 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van de contractueel overeengekomen datum bij overlijden, welke termijn door de inspecteur kan worden verlengd wanneer door bijzondere omstandigheden de omvang van de termijnen niet eerder is vastgesteld of omzetting nog niet heeft plaatsgevonden'.

Aanvullend past de kanttekening dat de periode waarbinnen de wettelijke termijn bij overlijden begint te lopen pas kan ingaan als er bij de aanleveraar wordt gemeld dat de rekeninghouder van de lijfrenterekening/lijfrentebeleggingsrecht is overleden, uiteraard onder de voorwaarde dat de aanleveraar van dit feit niet eerder op de hoogte had kunnen zijn. Een voorbeeld moge dit verduidelijken: U ontvangt op 1 oktober 2025 het bericht dat de rekeninghouder op 1 juli 2022 is overleden. De wettelijke termijn eindigt in dit geval op 31 december 2026. Als op 31 december 2026 geen lijfrente is overeengekomen, dient u in januari 2027 over de maand december 2026 de overschrijding van de wettelijke termijn te melden.

Bovengenoemd voorbeeld is in lijn met paragraaf **4.6.1 bijzondere omstandigheden** van het Verzamelbesluit Lijfrenten, namelijk: "in gevallen waarin een nabstaanderente moet ingaan, komt het voor dat de aanbieder niet of niet tijdig binnen de wettelijke termijn in kennis wordt gesteld van het overlijden en de belanghebbenden niet op de hoogte zijn van het bestaan van de lijfrente. In die

situatie moet de nabestaandenrente ingaan uiterlijk 31 december van het jaar volgend op het jaar waarin de aanbieder dan wel de belanghebbende de relevante informatie bereikt”.

4.2.2 Opgaaf van een schending lijfrenteproducten

Een melding moet worden opgemaakt als de regels van een lijfrenterekening of van een lijfrentebeleggingsrecht worden geschonden. Onder schendingen worden verstaan; wijzigingen van de omstandigheden van een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht die overeenkomen met de wijzigingen van de in artikel 3.133, tweede lid Wet IB 2001 genoemde omstandigheden. Met betrekking tot lijfrenteproducten moeten de volgende gebeurtenissen worden aangeleverd:

- Schending: Uitkering bij overlijden van de rekeninghouder LR/LBR van een niet ingegane nabestaandenrente aan een niet-natuurlijk persoon. (LIJFR01).
- Schending voorwaarden lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht ter compensatie pensioentekort (LIJFR02).
- Niet toegestane wijziging lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht ter compensatie pensioentekort door eisen hogere aftrek bij aanvang lijfrente (LIJFR03).
- Vervreemding lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (LIJFR04).
- Verpanding lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (LIJFR05).
- Erkende aanbieder van lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht voldoet niet langer aan wettelijke voorwaarden (LIJFR06).
- Overdracht tegoed lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht naar niet erkende aanbieder inzake aanvaarding buitenlandse dienstbetrekking (LIJFR07).
- Overdracht tegoed lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht aan niet erkende aanbieder (LIJFR08).
- Overschrijding wettelijke termijn lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht bij leven (LIJFR09).
- Overschrijding wettelijke termijn lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht bij overlijden (LIJFR10).

Hierna wordt een aantal specifieke onderwerpen nader toegelicht.

1. Beëindiging rekening vóór overeengekomen datum

Als een rekening voortijdig – dat wil zeggen vóór de overeengekomen einddatum – wordt beëindigd, vormt dit in fiscale zin een deblokking of schending van voorwaarden waaraan gevolgen kunnen zijn verbonden. Als heffingstijdstip geldt hierbij het tijdstip waarop de financiële onderneming de deblokking effectueert. In afwijking hierop kan in de situatie waarin de deblokking leidt tot de uitbetaling door de financiële onderneming van het tegoed of de tegenwaarde als fiscaal heffingstijdstip worden genomen; het tijdstip waarop het tegoed of de tegenwaarde door de financiële onderneming ter beschikking wordt gesteld van de daartoe gerechtigde.

2. Handelingen in strijd met fiscale voorwaarden

Op grond van de Wet IB 2001 gelden voor lijfrenterekeningen waarvan de inleg als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking is genomen voorwaarden waaraan deze rekeningen gedurende de looptijd moeten blijven voldoen. Als deze voorwaarden worden geschonden, wordt het tegoed van de rekening of de tegenwaarde van het beleggingsrecht geheel of gedeeltelijk tot het inkomen

gerekend. Als fiscaal heffingstijdstip geldt hierbij het tijdstip waarop door de financiële onderneming daadwerkelijk uitvoering wordt gegeven aan het verzoek van de rekeninghouder of de gerechtigde tot de rekening.

Voorbeeld: als door een rekeninghouder wordt verzocht om bij de genoemde lijfrenterekening het afkoopverbod te laten vervallen, is het fiscale heffingstijdstip de datum waarop de instelling de contractuele voorwaarden van de lijfrenterekening zodanig heeft gewijzigd dat voor die lijfrenterekening geen afkoopverbod meer geldt.

3. Beëindiging rekening, waaronder fiscaal verplichte tenuitvoerlegging

- Uitkering ineens, geen overschrijding wettelijke termijn.

In de situatie dat een erfgenaam niet op de hoogte is van het feit dat recht bestaat op een tegoed uit een LR/tegenwaarde van een LBR, of niet op de hoogte is dat de oorspronkelijke rekeninghouder is overleden, vangt de wettelijke termijn bij overlijden aan op het moment dat de erfgenaam kennis heeft verkregen van het bestaan van de lijfrenterekening/beleggingsrecht of een financiële instelling kennis heeft verkregen van het overlijden. Als binnen de periode van de wettelijke termijn zoals hiervoor beschreven het tegoed op de LR of de tegenwaarde van het LBR ineens wordt uitgekeerd, geldt als fiscaal heffingstijdstip niet de contractuele einddatum of de overlijdensdatum, maar de datum waarop het tegoed of tegenwaarde wordt uitgekeerd.

- Uitkering ineens, overschrijding wettelijke termijn

Als de wettelijke termijn zoals hiervoor beschreven wordt overschreden, moet de financiële onderneming hiervan een melding opmaken. Als fiscaal heffingstijdstip geldt in die situatie 31-december van het kalenderjaar waarin de wettelijke termijn wordt overschreden.

- Overlijden rekeninghouder ingegane nabestaandenrente, geen overschrijding wettelijke termijn.

Een bijzonder aspect van de LR/LBR is dat bij een reeds ingegane nabestaandenrente bij opvolgend overlijden van de rekeninghouder van deze nabestaandenrente het tegoed verder vererft op de erfgenamen. In een dergelijke situatie van het overlijden van een rekeninghouder LR/LBR van een reeds ingegane nabestaandenrente, kan "overschrijding van de wettelijke termijn" zich niet meer voor doen.

- Lijfrente uitkering aan een niet-natuurlijk persoon.

Een uitkering bij overlijden van de rekeninghouder LR/LBR van een niet ingegane nabestaandenrente aan een niet-natuurlijk persoon is een schending die moet worden gerenseigneerd. De uitkering aan de niet-natuurlijk persoon vindt in een dergelijke situatie plaats zonder inhouding van loonheffing. Uiteraard dient in bovengenoemde situatie wel renseignering plaats te vinden. Er is geen sprake van een schending in geval van uitkering aan een niet-natuurlijke persoon van een reeds ingegane nabestaandenrente

- Overgang termijnen na overlijden van de genietster en wettelijke termijn.

Na het overlijden van de gerechtigde tot de termijnen gaat het recht op de termijnen geheel of gedeeltelijk krachtens erfrecht over op de erfgenamen (het recht kan ook gedeeltelijk krachtens huwelijksgoederenrecht overgaan op de overblijvende echtgenoot). Daarbij kan zich de situatie voordoen dat gedurende enige tijd niet bekend is wie de gerechtigden zijn of in welke mate de betreffende personen gerechtigd zijn. De financiële onderneming kan in dat geval beslissen de betaling tijdelijk op te schorten. Nadat vaststaat wie de gerechtigden zijn kan tot

uitbetaling van de vervallen termijnen worden overgegaan. Als binnen de in het onderdeel hierboven vermelde wettelijke termijn is komen vast te staan wie de gerechtigden zijn, kan uitkering aan de gerechtigden onder inhouding van loonbelasting plaatsvinden.

Als binnen de in het vorige onderdeel genoemde wettelijke termijn de gerechtigden aan de financiële onderneming de gerechtigdheid niet hebben meegedeeld, wordt aangenomen dat de voorwaarden zijn geschonden en moet een melding worden opgemaakt op naam van de nieuwe gerechtigden. Als de gerechtigden niet bekend zijn moet deze melding worden opgemaakt op naam van de overleden gerechtigde. Ook in de laatstbedoelde situatie worden de negatieve uitgaven over de schending bij de aanslagregeling in aanmerking genomen bij de nieuwe gerechtigden. Na de schending maakt de spaarrekening onderdeel uit van de grondslag van het belastbare inkomen uit sparen en beleggen en moet deze rekening jaarlijks worden aangeleverd als een reguliere spaarrekening.

Uitzondering

1. Er moet geen melding worden opgemaakt als het tegoe van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht bij een tussentijdse beëindiging rechtstreeks wordt gestort bij een andere financiële onderneming en aan de ontvangende financiële onderneming vanwege een stroomlijningsovereenkomst in de zin van het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten – hierna het PSK - een overdrachtsformulier is gezonden of aan de ontvangende onderneming op andere wijze de gegevens zijn verstrekt die nodig zijn om de overeenkomst fiscaal geruisloos te kunnen voortzetten en de fiscale gevolgen te kunnen vaststellen. Een tussentijdse beëindiging van de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht is gelijk aan afkoop van een lijfrente.
2. Er hoeft ook geen melding opgemaakt te worden als een belastingplichtige vanwege de verdeling van een gemeenschap bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, ter voldoening of afkoop van een alimentatieverplichting of ter voldoening aan een verplichting tot verevening van pensioenrechten de lijfrenterekening of het lijfrentebeleggingsrecht vervreemdt of toebedeelt aan haar ex-echtgenoot/zijn ex-echtgenote.

4.2.3 Opgaaf van een gebeurtenis eigen woningproducten

Met betrekking tot eigen woningproducten moeten de volgende gebeurtenissen worden aangeleverd:

- Einddatum rekening bereikt (GBEW101).
- Tussentijdse beëindiging (GBEW102).
- Gedeeltelijke deblokkering spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW201).
- Overlijden (rekening)houder spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW202).
- Overschrijden wettelijke looptijd spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW203).
- Schending voorwaarden bandbreedte (GBEW204).
- Schending voorwaarde bijboeken inkomsten of rendement (GBEW205).
- Schending voorwaarde voor deblokkering voor aflossing eigenwoningschuld (GBEW206).
- Schending voorwaarde garantiekapitaal spaarrekening (GBEW207).
- Schending voorwaarde eigen woning met eigenwoningschuld (GBEW208).
- Schending voorwaarde erkende aanbieder (GBEW209).
- Schending voorwaarde jaarlijkse inleg (GBEW210).

- Schending voorwaarde verhoging inleg beleggingsrecht (GBEW211).
- Schending voorwaarde garantiekapitaal, inleg of looptijd (GBEW212).
- Vervreemding spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning (GBEW213).

Hierna wordt een aantal specifieke onderwerpen nader toegelicht.

1. Beëindiging rekening vóór overeengekomen datum.

Als een rekening voortijdig – dat wil zeggen vóór de overeengekomen einddatum – wordt beëindigd, vormt dit in fiscale zin een deblokking of schending van voorwaarden waaraan gevolgen kunnen zijn verbonden. Als heffingstijdstip geldt hierbij het tijdstip waarop de financiële onderneming de deblokking effectueert. In afwijking hierop kan in de situatie waarin de deblokking leidt tot de uitbetaling door de financiële onderneming van het tegoed of de tegenwaarde als fiscaal heffingstijdstip worden genomen: het tijdstip waarop het tegoed of de tegenwaarde door de financiële onderneming ter beschikking wordt gesteld van de daartoe gerechtigde.

2. Schending voorwaarden Spaarrekening/Beleggingsrecht Eigen Woning.

Wanneer de voorwaarden van een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of van een Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) zijn geschonden en het tegoed van de SEW of de tegenwaarde van het BEW van deze rekening hoger is dan het bedrag van de betaalde inleg. Ook geeft u het signaal dat de rekening onderdeel gaat uitmaken van box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen).

3. Beëindiging rekening, waaronder fiscaal verplichte tenuitvoerlegging.

Als de overeengekomen einddatum van een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) is bereikt of vanwege eerder overlijden het tegoed of de tegenwaarde wordt gedeblokkeerd, hebben de gerechtigden tot het tegoed of de tegenwaarde – behoudens bijzondere omstandigheden – de mogelijkheid op of kort daarna te beschikken over het tegoed van de rekening of de tegenwaarde van het beleggingsrecht. Dit brengt mee dat de Belastingdienst ook omwille van de eenvoud ervan uitgaat dat de overeengekomen einddatum of de datum van overlijden geldt als het fiscale heffingstijdstip.

Wanneer u het tegoed van een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of de tegenwaarde van een Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) volledig hebt uitbetaald vanwege het bereiken van de einddatum of tussentijdse beëindiging van de SEW of het BEW moet u dit melden. Onder beëindiging is ook de overdracht van de SEW of het BEW aan een andere instelling begrepen of aan een verzekeraar. Een aanlevering moet achterwege blijven als de rekening met toepassing van het PSK wordt voortgezet als KEW bij een andere verzekeraar of als SEW of BEW bij een andere instelling en u het tegoed of de tegenwaarde rechtstreeks hebt overgemaakt naar de nieuwe verzekeraar/instelling en bovendien de nieuwe verzekeraar/instelling alle relevante gegevens hebt verstrekt die hij nodig heeft om de overeenkomst fiscaal geruisloos te kunnen voortzetten en de fiscale gevolgen in de toekomst te kunnen vaststellen. Als u weet dat de nieuwe verzekeraar/instelling de verzekering/rekening niet als voortzetting van de oorspronkelijke SEW of het BEW aanmerkt, moet u wel een melding opmaken.

Met deze melding geeft u ook het signaal af dat de uitbetaling meer bedraagt dan het in de wettelijke bepalingen genoemde maximaal vrijgestelde bedrag. Er is sprake van een SEW of BEW als op de einddatum of op het moment van het verzoek

tot volledige uitbetaling van het tegoed van de SEW of de tegenwaarde van het BEW voldaan wordt aan de eisen gesteld in artikel 10bis5 tweede lid, Wet inkomstenbelasting 2001. Als één of meer van die voorwaarden op een eerder tijdstip zijn geschonden, is er vanaf dat tijdstip geen sprake meer van een SEW of BEW.

Een melding hoeft alleen plaats te vinden als in de uitbetaling een rendement is begrepen. Onder rendement wordt verstaan het verschil tussen de uitbetaling en het bedrag van de totaal betaalde inleg voor de SEW of het BEW. Als een eerdere uitbetaling heeft plaatsgevonden uit een samenhangende SEW of BEW moet voor de beoordeling of in de uitbetaling een rendement is begrepen rekening worden gehouden met de eerdere uitbetaling uit die SEW of BEW. In dat geval moet de huidige uitbetaling worden verhoogd met het bedrag van de eerdere uitbetaling. Dat geldt ook als de eerdere uitbetaling is voortgevloeid uit een aan de SEW of het BEW voorafgaande KEW.

Als aan de SEW of het BEW een KEW is voorafgegaan, moet voor de beoordeling of in de uitbetaling een rendement is begrepen rekening worden gehouden met de voor de KEW betaalde premies. Als premies voor de KEW mogen onder voorwaarden ook premies worden meegenomen die voor nevenverzekeringen zijn betaald die bij dezelfde overeenkomst zijn overeengekomen.

Bedrag vrijstelling

Bij een uitbetaling hoeft u alleen maar te beoordelen of het bedrag van de uitbetaling, inclusief een eerdere uitbetaling/uitkering uit deze overeenkomst of een aan de SEW of het BEW voorafgaande KEW hoger is dan het in de betreffende wettelijke bepaling genoemde vrijstellingsbedrag. U hoeft dus geen rekening te houden met de mogelijkheid dat de belastingplichtige vanwege eerdere uitbetalingen/uitkeringen uit een andere overeenkomst/verzekering die niet in de onderhavige SEW of het BEW is voortgezet al een deel van vrijstelling heeft verbruikt. Vanzelfsprekend moet de belastingplichtige bij het doen van aangifte inkomstenbelasting wel rekening houden met een eventueel reeds verbruikt bedrag van de vrijstelling.

Welk tegoed of welke tegenwaarde moet in aanmerking worden genomen bij beëindiging/ deblokkering in de loop van het tijdvak waarin de inkomsten worden genoten?

Als een SEW of BEW in de loop van het tijdvak waarin de inkomsten worden genoten wordt beëindigd of gedeblokkeerd moet eerst nog bijboeking plaatsvinden van de tot dat tijdstip gerijpte inkomsten. Als voorbeeld kunnen worden genoemd de tot dat moment gerijpte interest of de tot dat moment vastgestelde dividenden die nog niet zijn bijgeschreven op de beleggingsrekening.

Een melding moet worden gedaan als in de uitbetaling een rendement is begrepen in de hierna genoemde situaties:

- Als de SEW of het BEW tijdens de afgesproken looptijd geheel wordt beëindigd nadat – vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst – een aaneengesloten periode inleg is betaald. Heeft een eerdere uitbetaling/uitkering plaatsgevonden (uit een bij u bekende SEW of BEW of uit een aan de SEW of het BEW voorafgaande Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW)) dan moet ook die uitbetaling/uitkering worden meegeteld om te beoordelen of de uitbetaling/uitkering in totaal hoger is dan de vrijstelling.
- Als de uitbetaling uit een SEW of BEW op de einddatum nadat – vanaf de ingangsdatum van de overeenkomst – een aaneengesloten periode inleg is betaald, hoger is dan het maximumbedrag van de vrijstelling. Als sprake is van een uitbetaling uit een tweede overeenkomst of als er uit een, bij u bekende, aan de SEW of BEW voorafgaande KEW een eerdere uitkering is verstrekt moet voor de

beoordeling, of de uitbetaling hoger is dan het bedrag van de vrijstelling, ook rekening worden gehouden met de eerdere uitbetaling/uitkering. Als de eerdere uitkering voortvloeit uit een KEW hoeft hiermee uitsluitend rekening gehouden te worden als die uitkering is verstrekt vanwege het in leven zijn van de verzekerde.

Wanneer sprake is van de situatie dat een rekeninghouder van een Spaarrekening Eigen Woning (SEW) of van een Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW) is overleden moet u hier een melding van maken. U moet deze melding ook opmaken als in het tegoed van de SEW of in de tegenwaarde van het BEW geen rendement is begrepen. Als in een later stadium blijkt dat de partner van de rekeninghouder of degene met wie duurzaam een gezamenlijke huishouding is gevoerd de SEW of het BEW heeft gecontinueerd moet u hier ook een melding van maken.

Welk tegoed of welke waarde moet op de melding worden vermeld?

In de situatie dat de overleden persoon de enige rekeninghouder is, vermeldt u als tegoed of als waarde het tegoed of de waarde op de overlijdensdatum nadat bijboeking van het tot die datum gerijpte inkomsten heeft plaatsgevonden. In de situatie dat de overleden persoon samen met zijn partner of degene met wie duurzaam een gezamenlijke huishouding is gevoerd rekeninghouder is, vermeldt u als tegoed de helft van het totale tegoed of de helft van de tegenwaarde op de overlijdensdatum nadat bijschrijving van de tot die datum gerijpte inkomsten heeft plaatsgevonden.

Omdat deze melding ook wordt gebruikt voor het successierecht, moet u ook een melding opmaken als geen rendement in het tegoed van de SEW of in de tegenwaarde van het BEW is begrepen.

Let op:

Het hiervoor gebruikte begrip "jaar" of "contractjaar" heeft dezelfde betekenis als het begrip "verzekeringsjaar" op het terrein van de KEW. Hiermee worden dus niet de kalenderjaren aangeduid, maar periodes van 12 maanden te rekenen vanaf het tijdstip van openen van de SEW/BEW.

Gedeeltelijke beëindiging bij echtscheiding.

Als een gedeeltelijke beëindiging plaatsvindt vanwege echtscheiding of beëindiging van een duurzaam gevoerde gezamenlijke huishouding moet u ook een melding opmaken omdat een gedeeltelijke beëindiging in die gevallen mogelijk kan leiden tot belastingheffing. Aanlevering hoeft alleen plaats te vinden als in het tegoed van de SEW of in de tegenwaarde van het BEW een rendement is begrepen. Onder rendement wordt verstaan het verschil tussen het tegoed of de tegenwaarde (inclusief bijschrijving van de tot het moment van gedeeltelijke beëindiging gerijpte

inkomsten) en het bedrag van de voor de SEW of het BEW totaal betaalde inleg. Als een eerdere uitbetaling uit een samenhangende SEW of BEW heeft plaatsgevonden moet voor de beoordeling of in de uitbetaling een rendement is begrepen rekening worden gehouden met de eerdere uitbetaling uit die SEW of BEW. In dat geval moet de huidige uitbetaling worden verhoogd met het bedrag van de eerdere uitbetaling. Dat geldt ook als de eerdere uitbetaling is voortgevloeid uit een aan de SEW of het BEW voorafgaande KEW.

Als aan de SEW of het BEW een KEW is voorafgegaan moet voor de beoordeling of in de uitkering een rendement is begrepen rekening worden gehouden met de voor de KEW betaalde premies. Als premies voor de KEW mogen onder voorwaarden ook premies worden meegenomen die voor nevenverzekeringen zijn betaald die bij dezelfde overeenkomst zijn overeengekomen.

Toepassing artikel 10bis.5 lid 4, onderdeel g van de Wet IB 2001

Per 1 januari 2013 is een nieuwe schending van voorwaarden SEW/BEW in de wet opgenomen. Namelijk de hoofdregel dat na 31 december 2012 het garantiekapitaal niet mag zijn verhoogd, tenzij op een later moment de niet toegestane verhoging alsnog ongedaan is gemaakt.

5 Logistiek

5.1 Moment van aanleveren

De Belastingdienst heeft voor het gebruik van de gegevens in de vooraf ingevulde aangifte belang bij een zo vroeg mogelijke aanlevering. Stuur uw jaarlijkse opgaaf van inlegbedragen daarom bij voorkeur zo snel mogelijk na afloop van het kalenderjaar en in ieder geval voor 1 februari in. Correcties op deze berichtstroom die voor 11 februari 17.00 uur zijn ingezonden worden gegarandeerd beschikbaar gesteld in de VIA download. Later aangeleverde correcties worden onderdeel van het toezichtproces.

Op basis van artikel 22, lid 5, sub c Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 moeten de gegevens die zien op de jaarlijkse opgaaf voor 1 februari, volgend op het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben, bij de Belastingdienst binnen zijn. Op basis van artikel 22, lid 5, sub a Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 moeten de gegevens die zien op de maandelijks opgaaf uiterlijk op de laatste dag van de kalendermaand volgend op de kalendermaand waarop de gegevens betrekking hebben, bij de Belastingdienst binnen zijn. Artikel 22, lid 6 Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting 2001 geeft de mogelijkheid de afspraak te maken van deze datum af te wijken. Zie onderstaande tabel 'Samenvatting moment van aanleveren'.

Samenvatting moment van aanleveren

Berichtstroom Eigen woning Lijfrente sparen	Aanleveren vóór:
Inleg lijfrenteproduct	1 februari van het jaar erop
Schending Lijfrenteproducten	1 maand na afloop van de maand van de gebeurtenis
Gebeurtenis Eigen Woning producten	1 maand na afloop van de maand van de gebeurtenis

Gegevenspartners

Voor het aanleveren van gegevens onderscheidt de Belastingdienst in haar administratie de formele eigenaar van de gegevens en de intermediair die de feitelijke aanlevering uitvoert. De financiële onderneming is de formele eigenaar van de gegevens en is verplicht tot de gegevensaanlevering.

We verduidelijken dit met twee voorbeelden:

VOORBEELD 1

Financiële onderneming A is verplicht tot gegevensaanlevering en levert zelf haar gegevens aan. Deze onderneming is daarmee de gegevenspartner.

VOORBEELD 2

De financiële ondernemingen X en Y zijn zelfstandige onderdelen van een grotere organisatie en zijn allebei verplicht tot gegevensaanlevering. Een ander zelfstandig bedrijfsonderdeel Z verzorgt delen van de overkoepelende administratie, waaronder ook het aanleveren van de gegevens voor X en Y. Z is daarom de intermediair.

De Belastingdienst communiceert met de financiële onderneming over de kwaliteit van de gegevens, en met de intermediair over de verwerking.

De financiële onderneming moet voldoen aan de verplichtingen die aan haar zijn gesteld. Wordt hier niet aan voldaan, dan meldt de Belastingdienst dit aan de financiële onderneming.

Om het totale proces goed te laten verlopen, is het belangrijk dat uw gegevens goed bij de Belastingdienst staan geadministreerd. Wij verzoeken u dan ook om wijzigingen in uw naam, adres, woonplaats en andere contactgegevens zo spoedig mogelijk aan ons door te geven. In paragraaf 7.2 vindt u onze contactgegevens.

Rechtspersonen Samenwerkingsverbanden Informatienummer (RSIN)

U levert gegevens van uw cliënten aan de Belastingdienst. Die gegevens gebruiken we voor diverse doeleinden, bijvoorbeeld om de aangiftes van uw cliënten te controleren. Het is daarom belangrijk dat voor alle partijen duidelijk is waar die gegevens vandaan komen. Om financiële ondernemingen en intermediairs binnen onze werkprocessen te identificeren gebruiken we het RSIN. Met het RSIN dient u de officiële naam waarmee de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel is ingeschreven mee te leveren.

5.2 Heraanleveringen en correcties

Het kan voorkomen dat de Belastingdienst constateert dat een heraanlevering noodzakelijk is, omdat de initiële aanlevering technische of inhoudelijke fouten bevat. Als wij uw aanlevering technisch niet kunnen verwerken, of als deze inhoudelijk van onvoldoende kwaliteit is, vragen wij u om een nieuwe verbeterde gegevensaanlevering. Bij dit verzoek geven wij met een foutverslag of een verwerkingsverslag aan op welke punten uw eerdere aanlevering niet aan de eisen voldeed. Als we vaststellen dat een heraanlevering noodzakelijk is, nemen we telefonisch contact met u op.

Bij een heraanlevering moet u het hele bestand aanleveren, ook de rekeningen die eerder wel juist zijn aangeleverd. Lever het bestand op dezelfde manier en onder dezelfde aanleveringnummers aan als bij de initiële levering. Het proces is hetzelfde als bij de initiële aanlevering. Voor een juiste verwerkingsvolgorde moet u altijd het verwerkingsverslag of foutbericht van de Belastingdienst afwachten voordat u een heraanlevering doet.

Van correcties is bijvoorbeeld sprake als u een verwerkingsverslag ontvangt met fouten die de verwerking niet hebben tegengehouden. Het bestand als geheel is niet afgekeurd. Het is mogelijk dat u bij specifieke rekeningen onjuiste gegevens hebt ingestuurd of niet alle gegevens hebt verstrekt. Mogelijk hebt u een correctie in uw administratie doorgevoerd die betrekking heeft op al aangeleverde gegevens. Gebruik dan een nieuw verplichtingenkenmerk voor deze verbeterde gegevensaanlevering.

Elke rekening waarvan u (in een niet geheel afgekeurd bestand) eerder een opgave hebt ingediend (al of niet correct bevonden) kunt u corrigeren door de rekeningopgave opnieuw aan te leveren met de juiste gegevens.

De Belastingdienst wil qua informatieverstrekking aan de cliënt gelijklopen met de financiële instellingen. Wij willen voorkomen dat een belastingplichtige discrepantie ervaart door verschillende waarden. Het gaat dan om de waarden die via de vooraf ingevulde aangifte worden verstrekt in verhouding tot de waarden die de financiële instelling bekend heeft gemaakt aan de belastingplichtige, zijn cliënt. Als een financiële instelling na de initiële gegevensaanlevering aan de Belastingdienst en het versturen van het financiële overzicht aan zijn cliënt, aan de cliënt wijzigingen op deze gegevens verstrekt, dan wil de Belastingdienst deze ook graag zo snel mogelijk ontvangen.

Correcties en aanvullingen kunt u aanleveren tot 36 maanden na beëindiging van het jaar waarin de initiële gegevenslevering heeft plaatsgevonden. Wanneer u na deze periode nog een correctie wilt aanleveren, neem dan contact op met uw accountmanager.

5.3 Geen gegevens aan te leveren

In het geval dat u geen gegevens hoeft aan te leveren voor het belastingjaar waarvoor u bent uitgenodigd, kunt u dit aangeven door het sturen van een e-mail naar het volgende e-mailadres: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl

Hiermee voorkomt u dat er een herinnering wordt verstuurd.

Ook in het geval u een product helemaal niet meer verkoopt en niet meer in portefeuille en/of beheer heeft of een product verkoopt waarvoor u geen gegevens hoeft aan te leveren, kunt dit doorgeven aan bovengenoemd adres. U wordt dan niet langer uitgenodigd tot het doen van gegevensleveringen voor het betreffende product

6 Kwaliteit

Wanneer wij uw gegevensaanlevering hebben ontvangen en verwerkt, ontvangt u hierover een terugkoppeling. U ontvangt daarbij een rapport over een technische fout of een validatieverslag. Bij geconstateerde fouten in het bestand krijgt u hierover altijd een melding. Het moment waarop u deze meldingen ontvangt is afhankelijk van de inhoud en functie van deze melding.

6.1 Kwaliteitseisen

De Belastingdienst gebruikt de gegevens die u aanlevert onder andere als contra-informatie en voor de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting. De zorg voor een tijdige, juiste en volledige gegevensverstrekking is daardoor niet alleen uw verplichting aan de Belastingdienst, maar ook een dienstverlening aan uw cliënten. Daarmee hebben u en de Belastingdienst en natuurlijk ook uw cliënten, onze belastingplichtigen, een gezamenlijk belang bij de kwaliteit van de aangeleverde gegevens.

Een deel van de door u aangeleverde gegevens wordt kort na ontvangst door de Belastingdienst aan belastingplichtigen gepresenteerd in de vooraf ingevulde aangifte. Een aanvulling, intrekking of correctie op eerder aangeleverde gegevens kan daardoor voor de vooraf ingevulde aangifte te laat komen. Dit benadrukt nog eens de noodzaak van beheersingsmaatregelen voorafgaand aan en tijdens het aanleveringsproces zelf.

Hier loopt een parallel met (inter)nationale ontwikkelingen op het gebied van 'in control' zijn. Ondernemingen moeten zelf hun bedrijfsrisico's in kaart brengen en zodanige maatregelen in de bedrijfsprocessen treffen, dat deze risico's worden beheerst. Het aanleveringsproces is meer dan een ad hoc beantwoording van een verzoek om gegevens door de Belastingdienst. Het is te beschouwen als een periodiek terugkerend bedrijfsproces dat beheerst moet worden.

Constateert u achteraf toch nog onjuistheden of een onvolledigheid in de gegevensaanlevering die u hebt gedaan, meld dit dan bij de Belastingdienst en lever de gegevens in overleg met de Belastingdienst alsnog aan. Deze kunnen wellicht nog in de vooraf ingevulde aangifte worden verwerkt of zijn van belang voor het verdere verloop van de aanslagregeling van uw cliënten.

6.2 Gegevensaanlevering als beheerst bedrijfsproces

Voor een adequate gegevensaanlevering en voor een efficiënt toezicht hierop door de (interne) accountant en de Belastingdienst is het noodzakelijk dat het aanleveringsproces helder en eenduidig is ingericht en gedocumenteerd. Hieruit moeten duidelijk de opzet en het bestaan van de in het aanleveringsproces opgenomen beheersingsmaatregelen (inclusief uitvoeringsinstructies) blijken.

De uitvoering van het aanleveringsproces wordt zo vastgelegd dat deze gemonitord kan worden en dat de accountant achteraf de werking van de beheersingsmaatregelen kan vaststellen.

De beheersingsmaatregelen:

- maken zoveel mogelijk onderdeel uit van het aanleveringsproces zelf;
- zijn gebaseerd op een vorm van risicomanagement.

Een groeipad naar een beheerst aanleveringsproces omvat over het algemeen de volgende stappen:

- beschrijving van het aanleveringsproces en in kaart brengen van de risico's;
- vaststellen welke beheersingsmaatregelen er genomen kunnen worden om de risico's af te dekken;
- implementeren van het beheersingsraamwerk;
- testen en zo nodig aanpassen;
- in gebruik nemen en monitoren.

Iedere financiële onderneming is uniek en zal, als er nog geen sprake is van een beheerst aanleveringsproces, zelf stappen moeten zetten om de risico's te beheersen (risicodetectie, risicoanalyse, risicoafdekking, risicomonitoring).

De (interne) accountant

Het toezicht op de kwaliteit van de gegevensaanlevering dient in eerste instantie door de financiële ondernemingen zelf te worden vormgegeven. De enige manier om een juiste, tijdige en volledige aanlevering van gegevens te waarborgen is door het implementeren van een adequate administratieve organisatie en met een goed stelsel van interne beheersingsmaatregelen. Gebruikelijk gaat het hier om implementeren van controls in het business controle framework welke controls door interne functionarissen worden gereviewd en/of getest (1^{ste} lijns controle) en waarvan de resultaten worden gerapporteerd aan de 2^{de} lijn (gebruikelijk de Interne risico afdeling). Daarbij hoort ook een controlerende functionaris (3^{de} lijn controle functie) die periodiek de opzet, het bestaan en de werking daarvan monitort en zijn bevindingen vastlegt en rapporteert aan het verantwoordelijk management. Dit zal in de regel een (interne) accountant zijn. Bij kleinere organisaties kan deze rapportage ook worden opgesteld door een andere functionaris belast met de audit of door de voor het proces verantwoordelijke financieel directeur.

Het (interne) (audit) rapport

Het door de (interne) accountant opgestelde rapport is in de eerste plaats een rapportage aan het management van de financiële onderneming. U bent zelf verantwoordelijk voor de doorlopende kwaliteit van de gegevens en de gegevensaanlevering.

Naast bevindingen over (de kwaliteit van) de gegevensaanlevering van het controlejaar en eventuele daaruit voortvloeiende correctieve acties, kan het rapport ook aanbevelingen bevatten voor aanpassing van het beheersingsraamwerk van het aanleveringsproces voor het komende jaar.

Toezicht door de Belastingdienst

De Belastingdienst vroeg in het verleden jaarlijks standaard een groot aantal financiële ondernemingen om toezending van een kopie van het interne audit rapport. Echter, er moeten steeds meer gegevens worden aangeleverd en aan de kwaliteit daarvan wordt mede door internationalisering (FATCA, CRS, AML/KYC, DAC5 etc.) steeds hogere eisen gesteld. Dat vraagt om andere, minder afstandelijke en meer individueel gerichte vormen van toezicht. Opvraag van een intern audit rapport zal enkel nog in dat kader gebeuren.

De Belastingdienst analyseert de aangeleverde gegevens en de resultaten van deze zogenaamde VIA-analyse worden zo veel als mogelijk aan u teruggekoppeld. Dit gebeurt zowel mondeling als per mail. Steeds meer zal zij zich in deze gesprekken niet beperken tot de aanlevering zelf maar de financiële onderneming vragen inzage te geven in de wijze waarop men het proces van gegevensaanlevering, en de interne controle daarop, heeft ingericht.

Ook zal de belastingdienst bij financiële ondernemingen compliance reviews instellen. Bij een dergelijke review zal in een eerste afspraak ingegaan worden op de

organisatie rond de gegevensaanlevering en de controle daarop. Op basis van de verstrekte informatie zal in een vervolgbezoek zo nodig dieper worden ingegaan op organisatie-specifieke risicogebieden. Een compliance review wordt altijd vooraf aangekondigd en u krijgt een verslag van onze bevindingen.

Mogelijk zullen nog andere vormen van toezicht worden toegepast. Uitgangspunt blijft dat Belastingdienst en gegevensleverancier in open communicatie en in onderling vertrouwen streven naar een zo optimaal mogelijke kwaliteit van de gegevensaanlevering

7 Ondersteuning

7.1 Dienstverlening

De Belastingdienst heeft een aantal ondersteunende voorzieningen ingericht om het aanleverproces van gegevensaanleveringen te faciliteren. We beschrijven de voorzieningen in deze paragraaf.

Handleiding

De belangrijkste ondersteunende voorziening is misschien wel de handleiding die u nu leest. Hebt u suggesties ter verbetering of verduidelijking? Meld deze dan bij ons ODB.

Voortgangsbewaking

Zodra u een gegevensaanlevering doet, bewaakt de Belastingdienst uw gegevens zodat deze gegevens zo snel en goed mogelijk in onze administraties beschikbaar zijn. Bij problemen nemen wij contact met u op.

7.2 Contactmogelijkheden

Contactcenter

Voor de eerstelijns vragen over de aanlevering van Eigen Woning en Lijfrente Sparen heeft de Belastingdienst een Contactcenter ingericht. U kunt hier terecht wanneer u uw vraag specifiek op het gebied van gegevensuitwisseling niet met behulp van de handleiding kunt beantwoorden.

Het Contactcenter is er niet voor algemene vragen over wet- en regelgeving en de interpretatie daarvan. Bij het Contactcenter is geen kennis aanwezig ten aanzien van fiscale en aanverwante vragen. Voor dergelijke vragen wordt u in de regel verwezen naar uw eigen fiscaal adviseur. Hij is als geen ander in staat om de verbinding te leggen tussen fiscale kennis en uw eigen bedrijfsvoering.

Ook (fiscaal) adviseurs kunnen vragen stellen aan het Contactcenter. Een vraag zal alleen in behandeling worden genomen wanneer het een concreet probleem betreft aangaande de aanlevering van gegevens van een specifieke financiële onderneming. De adviseur zal in de vraagstelling duidelijk dienen op te nemen namens welke financiële onderneming hij de vraag stelt en wie de contactpersoon is bij die instelling.

Het Contactcenter is telefonisch en per e-mail te bereiken.

Telefoon: 0800 – 0227065 op werkdagen bereikbaar van 09:00 tot 16:00 uur.

E-mail: gegevensuitwisseling@belastingdienst.nl

Accountmanagers

Naast de inrichting van het Contactcenter heeft de Belastingdienst speciaal voor de gegevensuitwisseling accountmanagers aangesteld. Zij kunnen u tijdig informeren over nieuwe ontwikkelingen en eisen, zodat uw organisatie zich daarop kan voorbereiden. Op uw verzoek kan een accountmanager u bezoeken om problemen te bespreken en om zaken toe te lichten. Als er in de verwerkingsprocessen onjuistheden of fouten zijn geconstateerd, dan kan de accountmanager contact met u opnemen om dit te bespreken en te verbeteren. U kunt hier natuurlijk ook terecht wanneer u zelf procesvragen tegenkomt die u niet met behulp van de handleiding of het Contactcenter kunt beantwoorden.

Bijlage 1: Verklarende woordenlijst

Begrip	Toelichting
Aanleveren	Het overdragen van relevante informatie voor de belastingheffing aan de Belastingdienst.
Bandbreedte	Het totaal van de hoogste inleg van een BEW/SEW in een contractjaar kan niet meer bedragen dan het tienvoud van het totaal van de laagste inleg in een contractjaar.
Beleggingsrecht Eigen Woning (BEW)	De bij een beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten aangehouden (een of meerdere) geblokkeerde rechten van deelneming in die instelling. De voorwaarden zoals genoemd in artikel 3.116a, lid 3 zoals dat luidde op 31 december 2012 dienen in acht te worden genomen.
Burgerservicenummer (BSN)	Een uniek nummer van een natuurlijk persoon die ingeschreven staat in de basisregistratie personen.
Contractjaar	Onder contractjaar wordt verstaan een periode van een jaar die in het algemeen niet samenvalt met het kalenderjaar. Het contractjaar begint op het tijdstip van totstandkomen van de overeenkomst. In de situatie dat sprake is van een SEW/BEW of KEW wordt onder contractjaar verstaan het oorspronkelijke contractjaar van de voorgaande SEW/BEW of het oorspronkelijke contractjaar van de KEW.
Eigen Woning	Met een eigen woning wordt bedoeld een gebouw dat uw cliënt in eigendom heeft en dat uw cliënt of de personen die tot diens huishouden behoren voor duurzaam eigen gebruik als hoofdverblijf ter beschikking staat. Daaronder wordt ook begrepen: Een woning (hoofdverblijf) die uw cliënt in vruchtgebruik heeft als dit recht erfrechtelijk is verkregen en de kosten en lasten op de vruchtgebruiker drukken; een lidmaatschap van een flatvereniging (hoofdverblijf); een woonschip

	(hoofdverblijf) met een vaste ligplaats; een woonwagen (hoofdverblijf) die duurzaam aan één plaats is gebonden. Men kan in fiscale zin (enkele bijzondere situaties daargelaten) slechts één eigen woning tegelijk hebben.
Heffingstijdstip	Het tijdstip waarop in fiscale zin de uitbetaling door de daartoe gerechtigde is genoten of het tijdstip waarop een handeling leidt tot inkomsten als bedoeld in de Wet IB 2001. Het heffingstijdstip is in fiscale zin niet altijd gelijk aan het tijdstip waarop een uitbetaling wordt gedaan of een handeling wordt verricht of achterwege blijft.
Kapitaalverzekering Eigen Woning (KEW)	Hieronder wordt verstaan een bij een verzekeraar gesloten kapitaalverzekering waarbij de voorwaarden zoals genoemd in artikel 3.116, lid 2 Wet IB 2001 zoals dat luidde op 31 december 2012 in acht worden genomen.
Lijfrenterekening (LR)	De bij een bank of beleggingsonderneming aangehouden geblokkeerde rekening waarbij gelden worden aangehouden of die wordt aangehouden voor transacties in financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 WFT. De voorwaarden van artikel 1.7 lid 1 onderdeel b Wet IB 2001 moeten in acht worden genomen. De begrippen 'bank/belegingsonderneming' worden nader gedefinieerd in artikel 1:1 WFT.
Lijfrentebeleggingsrecht (LBR)	De bij een beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten aangehouden (een of meerdere) geblokkeerde rechten van deelneming in die instelling. De voorwaarden van artikel 1.7 lid 1 onderdeel b Wet IB 2001 moeten in acht worden genomen. De begrippen 'beheerder van een beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten' worden nader gedefinieerd in artikel 1:1 WFT.
Partner	Het begrip partner als bedoeld in artikel 1.2 Wet IB 2001.

Rekeninghouder	Onder rekeninghouder wordt voor deze HL verstaan. Degene op wiens naam de rekening is gesteld. Een LR dan wel een LBR kan voor deze HL slecht 1 rekeninghouder hebben.
Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer (RSIN)	Het door de Kamer van Koophandel toegekend uniek nummer voor de niet-natuurlijke persoon bij inschrijving in het Handelsregister.
Spaarrekening Eigen Woning (SEW)	Een bij een kredietinstelling aangehouden spaarrekening. De voorwaarden zoals genoemd in artikel 3.116a, lid 2 zoals dat luidde op 31 december 2012 dienen in acht te worden genomen.
Waarde Economisch Verkeer (WEV)	Bedrag waarop aanspraak kan worden gemaakt voor een lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht op een bepaald tijdstip.

Bijlage 2: Transponeringstabel

Deze Bijlage is bestemd voor financiële instellingen die bij de Belastingdienst gegevens moeten aanleveren over Eigen Woning en Lijfrente Spaarproducten. Met ingang van 2025 worden deze gegevens op een nieuwe wijze aangeleverd. Daarbij hoort ook een ander gegevensbericht. Met de oude handleiding EWLS was u gewend om in een FlatFile formaat deze gegevens aan te leveren. Ook werden daarbij meldingstypen gebruikt. Met deze handleiding EWLS is het FatFile formaat vervangen door xml en zijn de meldingstypen komen te vervallen.

In deze bijlage treft u een beschrijving aan van de onderdelen die in de oude handleiding EWLS voorkomen en hoe deze in de nieuwe handleiding EWLS zijn gedefinieerd.

Algemeen

Om de gegevensaanleveraar te identificeren werd bij de handleiding EWLS gebruik gemaakt van de Code Financiële instelling (CFI). In de handleiding EWLS is dit vervangen door het Rechtspersonen Samenwering Identificatie Nummer (RSIN). Onder de oude handleiding EWLS was u gewend om meldingen aan te leveren. Deze meldingen bestonden daarbij uit een set van product- en persoonsrecord waarbij voor het productrecord een meldingstype werd aangegeven. In de nieuwe handleiding EWLS bestaan meldingen nog steeds alleen echter niet meer uit een set van product- en persoonsrecord.

De handleiding EWLS volgt in hoofdlijnen het stramien dat een rekening 1 of meerdere rekeninghouders kent. De aanlevering van een inleg kent een eigen gegevensgroep en zo ook voor een specifieke gebeurtenis dan wel schending. In de volgende onderdelen treft u vanuit de oude EWLS indeling geredeneerd een toelichting aan op de vertaling van de gegevensuitvraag naar de handleiding EWLS.

Meldingstypen

Als resultaat van een juridische analyse blijken een aantal meldingstypen in de handleiding EWLS een onvoldoende wettelijke basis te hebben. Deze meldingstypen zijn dan ook te komen vervallen en de uitgevraagde gegevens zullen ook niet in de nieuwe gegevensstructuur voorkomen.

Hieronder treft u een overzicht van de meldingstypen uit de oude handleiding EWLS aan met daarbij aangegeven in hoever deze zijn gemigreerd naar de nieuwe handleiding EWLS danwel zijn komen te vervallen. De aan te leveren meldingstypen worden in de daarop volgende onderdelen verder toegelicht.

Meldingstype EWLS	Status	Meldingstype EWLS	Status
INLG	Gemigreerd	SWOV	Gemigreerd
FOOF	Vervallen	SWSB	Gemigreerd
SLBR	Gemigreerd	VVEW	Vervallen
SWCO	Vervallen	SCH4	Vervallen

SWLB	Gemigreerd	SUC1	Vervallen
SWLM	Gemigreerd	SUC4	Vervallen

EWLS – Productrecord

- Lijfrentespaarrekening/-beleggingsrecht

INLG: Inleg getotaliseerd over jaar

soortBestand	EWNLSGEG	
Gevensgroep	EWLS_INLG	Zie HL deel 2, par. 4.3.2
Geveenselement	saldoInleg	Het jaartotaal van de inleg

SLBR: Schending voorwaarden Lijfrentespaarrekening/-BeleggingsRecht

soortBestand	GEWNLGEG	
Gevensgroep	EWLS_SCHL	Zie HL deel 2, par. 5.3.2
Geveenselement	datumVerboden-Handeling	De datum waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden.
Geveenselement	waardeEconomisch-Verkeer	Voor een gebeurtenis met betrekking tot een lijfrenteproduct gaat het om de waarde in het economische verkeer.
Geveenselement	soortGebeurtenis	<ul style="list-style-type: none"> - Schending: Uitkering bij overlijden van de rekeninghouder LR/LBR van een niet ingegane nabestaandenrente aan een niet-natuurlijk persoon. (LIJFR01). - Schending voorwaarden lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht ter compensatie pensioentekort (LIJFR02). - Niet toegestane wijziging lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht ter compensatie pensioentekort door eisen hogere aftrek bij aanvang lijfrente (LIJFR03).

		<ul style="list-style-type: none"> - Vervreemding lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (LIJFR04). - Verpanding lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht (LIJFR05). - Erkende aanbieder van lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht voldoet niet langer aan wettelijke voorwaarden (LIJFR06). - Overdracht tegoed lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht naar niet erkende aanbieder inzake aanvaarding buitenlandse dienstbetrekking (LIJFR07). - Overdracht tegoed lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht aan niet erkende aanbieder (LIJFR08). - Overschrijding wettelijke termijn lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht bij leven (LIJFR09). - Overschrijding wettelijke termijn lijfrenterekening of lijfrentebeleggingsrecht bij overlijden (LIJFR10).
--	--	--

- **Spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning**

- Bij uitbetaling bij leven met rendement:

SWLB: Spaarrekening/beleggingsrecht eigen Woning bij Leven Belast

SWLM: Spaarrekening/beleggingsrecht eigen Woning bij Leven Mogelijk onbelast.

- Bij deblokkering door overlijden met rendement:

SWOV: Spaarrekening/beleggingsrecht eigen Woning bij Overlijden

- Bij schending voorwaarden met rendement:

SWSB: Spaarrekening/beleggingsrecht eigen Woning, Schending van voorwaarden Belast

soortBestand	GEWNLGEG	
Gegevensgroep	EWLS_GBEW	Deel 2, par. 6.3.2
Gegevenselement	datumGebeurtenis	De datum waarop de gebeurtenis heeft plaatsgevonden.
Gegevenselement	GedeblokkeerdBedrag of	Voor een gebeurtenis met betrekking tot een eigenwoningproduct gaat het om het gedeblokkeerde tegoed respectievelijke de gedeblokkeerde

	fictiefGedeblokkeerd-Bedrag	<p>waarde in het kalenderjaar bij een feitelijke deblokkering.</p> <p>Bij een fictieve deblokkering gaat het om het tegoed respectievelijk de waarde op het moment waarop de deblokkering geacht wordt te hebben plaatsgevonden.</p>
Gegevens-element	soortGebeurtenis	<p>Gebeurtenis zonder schending van de voorwaarden op een spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning</p> <ul style="list-style-type: none"> - Einddatum rekening bereikt (GBEW101). - Tussentijdse beëindiging (GBEW102). <p>Gebeurtenis met schending van de voorwaarden op een spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning</p> <ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke deblokkering spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW201). - Overlijden (rekening)houder spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW202). - Overschrijden wettelijke looptijd spaarrekening of beleggingsrecht (GBEW203). - Schending voorwaarden bandbreedte (GBEW204). - Schending voorwaarde bijboeken inkomsten of rendement (GBEW205). - Schending voorwaarde voor deblokkering voor aflossing eigenwoningschuld (GBEW206). - Schending voorwaarde garantiekapitaal spaarrekening (GBEW207). - Schending voorwaarde eigen woning met eigenwoningschuld (GBEW208). - Schending voorwaarde erkende aanbieder (GBEW209). - Schending voorwaarde jaarlijkse inleg (GBEW210). - Schending voorwaarde verhoging inleg beleggingsrecht (GBEW211). - Schending voorwaarde garantiekapitaal, inleg of looptijd (GBEW212). - Vervreemding spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning (GBEW213).

- EWLS – Persoonsrecord

soortBestand	EWNLSGEG GEWNLGEG	
Gevensgroep	rekeninghouder	Zie HL deel 2, par. 6.5.3

- Netto lijfrenterekening/-beleggingsrecht

In de handleiding BBP waren de netto lijfrenterekening en -beleggingsrecht daar onderdeel van de gegevensspecificatie. Dit is met de migratie van de overige EWLS producten niet gewijzigd.

- CRS/DAC2

In de handleiding BBP waren de aanleveringen kwalificerende producten voor CRS/DAC2 al onderdeel van de gegevensspecificatie. Dit met de migratie van de EWLS producten niet gewijzigd.

Bijlage 3: Toelichting NEN1888

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de NEN 1888 norm waar in deze handleiding naar wordt verwezen. Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

Significant deel van de achternaam (beperkte lengte): de achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Op zijn hoogst 70 alfabetische tekens en/of spaties. De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is. Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.

Voornamen: de verzameling van één of meer naamgegevens, als onderscheiding van personen met dezelfde achternaam. Een voornaam waarbij twee elementen zijn verbonden met een koppelteken (bijvoorbeeld Jan-Pieter) wordt in deze norm als één voornaam beschouwd. Bij uitwisseling wordt voor en na dit koppelteken geen spatie geplaatst. In dit element worden twee opeenvolgende voornamen gescheiden door één spatie.

Voorletters (voornaam afgekort tot één of meer letters): de verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Op zijn hoogst 6 alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Als verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en Ijsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.

Indien u voorletters aanlevert volgens NEN1888 levert u deze aan zonder puntjes tussen de letters.

Geboortedatum: de datum van geboorte van een persoon. 8 numerieke tekens, vaste lengte.

Voorvoegsel: de verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die overeenkomstig deze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Op zijn hoogst 10 alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens de onderstaande tabel, die achtereenvolgens alle voorvoegsels bevat die voor de toepassing van deze norm zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam door een spatie gescheiden van het significante deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel een significant deel van de achternaam.

Mogelijke voorvoegsels:					
A	Bin	Don	Op de	Uijt den	von
a	bin	don	op de	uijt den	Von dem
Aan	Boven d	Dos	Op den	Uijt 't	von dem
aan	boven d	dos	op den	uijt 't	Von den
Aan de	Boven d'	Du	Op der	Uijt te de	von den
aan de	boven d'	du	op der	uijt te de	Von der
Aan den	D	El	Op gen	Uijt ten	von der
aan den	d	el	op gen	uijt ten	Von t
Aan der	D'	Het	Op het	Uit	von t
aan der	d'	het	op het	uit	Von 't
Aan het	Da	I	Op t	Uit de	von 't
aan het	da	i	op t	uit de	Voor
Aan t	Dal	Im	Op 't	Uit den	voor
aan t	dal	im	op 't	uit den	Voor de
Aan 't	Dal'	In	Op ten	Uit het	voor de
aan 't	dal'	in	op ten	uit het	Voor den
Af	Dalla	In de	Over	Uit t	voor den
af	dalla	in de	over	uit t	Voor in t
Al	Das	In den	Over de	Uit 't	voor in t
al	das	in den	over de	uit 't	Voor in 't
Am	De	In der	Over den	Uit te de	voor in 't
am	de	in der	over den	uit te de	Voor 't
Am de	De die	In het	Over het	Uit ten	voor 't
am de	de die	in het	over het	uit ten	Vor
Auf	De die le	In t	Over t	Unter	vor
auf	de die le	in t	over t	unter	Vor der
Auf dem	De l	In 't	Over 't	Van	vor der
auf dem	de l	in 't	over 't	van	Zu
Auf den	De l'	L	S	Van de	zu
auf den	de l'	l	s	van De	Zum
Auf der	De la	L'	'S	van de	zum
auf der	de la	l'	's	Van de l	Zur
Auf ter	De las	La	S'	van de l	zur
auf ter	de las	la	s'	Van de l'	
Aus	De le	Las	T	van de l'	
aus	de le	las	t	Van Den	
Aus dem	De van der	Le	'T	Van den	
aus dem	de van der	le	't	van den	
Aus den	Deca	Les	Te	Van Der	
aus den	deca	les	te	Van der	
Aus der	Degli	Lo	Ten	van der	
aus der	degli	lo	ten	Van gen	
Aus m	Dei	Los	Ter	van gen	
aus m	dei	los	ter	Van het	
Aus 'm	Del	Of	Tho	van het	
aus 'm	del	of	tho	Van la	
Ben	Della	Onder	Thoe	van la	
ben	della	onder	thoe	Van t	
Bij	Den	Onder de	Thor	van t	
bij	den	onder de	thor	Van 't	
Bij de	Der	Onder den	To	van 't	
bij de	der	onder den	to	Van ter	
Bij den	Des	Onder het	Toe	van ter	
bij den	des	onder het	toe	Van van de	
Bij het	Di	Onder t	Tot	van van de	
bij het	di	onder t	tot	Ver	
Bij t	Die le	Onder 't	Uijt	ver	
bij t	die le	onder 't	uijt	Vom	
Bij 't	Do	Op	Uijt de	vom	
bij 't	do	op	uijt de	Von	

Bijlage 4: Eisen aan burgerservicenummer (BSN)

De invoering van het burgerservicenummer (BSN) op 21 juli 2007 is gepaard gegaan met de Wet algemene bepalingen burgerservicenummer (Wabb). Daarin staat in artikel 1 dat gebruikers van het BSN overheidsorganen zijn of bijvoorbeeld banken/verzekeraars, als deze laatste groep werkzaamheden verricht waarbij het gebruik van het BSN bij of krachtens de wet is voorgeschreven. Voor financiële ondernemingen is in artikel 53 lid 3 AWR voorgeschreven dat zij bij de aanlevering van saldo-, dividend- en rentegegevens het BSN, moeten vermelden. Op grond van artikel 12 van de Wabb hebben financiële ondernemingen de verplichting om bij het verwerken van persoonsgegevens waarbij BSN's worden gebruikt zich ervan te vergewissen dat het BSN betrekking heeft op de persoon van wie hij persoonsgegevens verwerkt.

Als een financiële onderneming bij het verwerken van persoonsgegevens het BSN gebruikt, moet zij, na een terugmelding door de Belastingdienst dat een BSN onjuist is of dat de combinatie van een BSN met naam en geboortedatum onjuist is, zich (op grond van de Wabb) ervan vergewissen dat het gebruikte BSN betrekking heeft op de identiteit van de persoon waarover gegevens zijn aangeleverd. De wijze waarop de vergewisplicht in een bepaalde situatie wordt vormgegeven hangt af van de omstandigheden van het geval. Leest u hiervoor bijvoorbeeld de 'Handleiding BSN' van het Ministerie van Binnenlandse Zaken gepubliceerd op: www.burgerservicenummer.nl/over_bsn/handleiding_bsn

Daarnaast heeft de cliënt de mogelijkheid om contact op te nemen met het BSN-punt via www.burgerservicenummer.nl

Bijlage 5: Procedure wijziging handleiding

Als u gegevens gaat aanleveren bij de Belastingdienst, is het belangrijk om te weten waar u aan moet voldoen. Hiervoor is onder andere de handleiding gemaakt die u nu leest. Vanuit verschillende aandachtsgebieden kan het nodig zijn een handleiding te optimaliseren. Voor het doorvoeren van wijzigingen heeft de Belastingdienst een procedure opgesteld, waarvan we u in deze bijlage (waar nodig) op de hoogte willen brengen. Hierdoor krijgt u een beeld van de bijdrage die uw branche heeft in dit proces.

Omschrijving proces

Wanneer er wijzigingen worden doorgevoerd, bijvoorbeeld op basis van veranderde wetgeving, maakt de Belastingdienst samen met een aantal banken in concept een aangepaste handleiding. Zodra de conceptversie is afgerond gaat de handleiding naar de NVB-coördinator van het TOR en de VvV-coördinator van het TOV die het document naar eigen inzicht verspreiden naar andere gegevenspartners. De betrokkenen kunnen de aangepaste versie bekijken om aandacht te besteden aan de belangen vanuit de branche. Eventuele wijzigingen/opmerkingen worden bijgehouden door revisiemarkering.

Daarna stuurt de coördinator een eenduidige bevinding over de handleiding aan de Belastingdienst. De handleiding wordt op basis van de gekregen input waar nodig verder geoptimaliseerd, naar bevinding van de Belastingdienst. Dit is een interactief proces tussen de coördinatoren en de Belastingdienst, totdat de inhoudelijke versie (met revisiemarkeringen) is afgerond.

Als de definitieve versie is afgerond wordt de handleiding op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (odb.belastingdienst.nl) geplaatst, voorzien van een nieuwsbericht naar de gegevenspartners om bekend te maken dat er een nieuwe handleiding beschikbaar is.

Op de website Ondersteuning Digitaal Berichtenverkeer (ODB) staat de informatie die u nodig hebt om uw gegevensaanleveringen bij de Belastingdienst te doen. Het is daarom van belang dat u als gegevenspartner toegang heeft tot deze website. U kunt zich aanmelden op odb.belastingdienst.nl.