



Omschrijving:	TOR - TECHNISCH OVERLEG RENSEIGNERING
Vergaderdatum en -tijd:	Donderdag 15 februari 2024 10.00 - 12.00 uur
Vergaderlocatie:	De Nederlandse Vereniging van Banken - Gustav Mahlerplein 29-35, 1082 MS Amsterdam
Aanwezig:	Belastingdienst ING De Volksbank Rabobank ABN AMRO Stater NVB Van Lanschot Kempen

1. Opening en vaststellen agenda

De interim voorzitter opent de vergadering op locatie bij de Nederlandse vereniging van Banken te Amsterdam en heet eenieder welkom.

Extra agendapunt - Proces CRS Landenlijst.

2. Mededelingen

a. Stavaza Box 3

Zo'n drie weken geleden zijn er met een aantal vertegenwoordigers, waaronder de banken verscheidende scenario's besproken. Onder andere de ringfencing methode m.b.t. effectenrekeningen en valutaresultaten. Vooralsnog verloopt de implementatie van box 3 volgens plan. De Belastingdienst zal in overleg met het NVD en Van Lanschot Kempen de box 3 vervolgmeeting tussen afvaardiging NVB en MinFin begin april initiëren. Locatie bij van Lanschot Kempen in Amsterdam.

b. Datum IM dagen bekend ?

De data van intermediair dagen 2024 zijn nog niet bekend. Dit is onder de aandacht. Noteren op de actiepuntenlijst zodat dit punt in scope blijft.

c. Impressie On-site visit OESO

Van 11 t/m. 13 maart 2024 komt er vanuit de OESO een assesment team op werkbezoek in Apeldoorn. Voorafgaand aan het bezoek zijn er een tal van questionnaires beantwoord. Een aantal banken zal tevens aanwezig zijn bij deze on-site visit. Het bezoek zal in het teken staan van het toezichtproces en de kwaliteit van gegevensuitwisseling (CRS gegevensstroom). De Rabobank vraagt ter voorbereiding van de on-site visit of de OESO vragenlijst t.b.v. financiële instellingen al beschikbaar is. Dit verzoek zal worden uitgezet bij de coordinator van het OESO bezoek.

d. OLAV testen (formulier opgave werkelijk rendement)

Gedurende het TOR in december heeft de Belastingdienst een demo gegeven over de OLAV. De Belastingdienst zal aan de TOR leden op 18 april een demo presenteren inzake de opgave van het werkelijk rendement in het aangifteprogramma. Deze tool is nu volop in ontwikkeling. (*Bijlage - zie; screenprint*).

3. Hersteldossiers

Het onderwerp hersteldossiers is al geruime tijd een veel besproken punt. Nu het toezichtproces bij de financiële instellingen geleidelijk aan verscherpt wordt, loopt het aantal hersteldossiers behoorlijk op met de nodige impact en werklast. Het inzenden van specifieke renseignementen is een vrij complex proces voor de banken (i.v.m. IVB tooling). Indertijd is er in het TOR een afspraak gemaakt over het aanleveren van het gering aantal hersteldossiers. De Rabobank kaart dit onderwerp aan omdat het voor de banken belangrijk is in het kader van klantcommunicatie te weten hoe de Belastingdienst met correcties omgaat in de vooraf ingevulde aangifte. De Belastingdienst geeft aan dat de gegevensaanlevering los van de fiscaliteit/fiscale behandeling in de aangifte moet worden gezien. Het inwinnen/verstrekken van gegevens ligt bij Belastingdienst/CAP en de fiscale behandeling en/of verwerking van gegevens ligt elders in de organisatie. De Belastingdienst geeft aan dat er in een eerder stadium via de e-mail een aantal zaken uiteen zijn gezet en in het kader van de klantcommunicatie een gedeelte van deze gemaakte afspraken wellicht kunnen worden opgenomen in de handleiding. Het TOR stemt hiermee in.

4. Stavaza VIA 2023

In de maand januari is het gros van de gegevens tot grote tevredenheid ingezonden en verwerkt. Vanwege de bulkaanleveringen is het proces van verwerkingsverslagen hierdoor langer geweest dan de maximaal gestelde 72 uur. Vanuit de banken zijn er geen noemenswaardige issues te melden er is geen hinder ondervonden over de verlate terugkoppeling van max. 72 uur. Verzoek van de Volksbank om dit jaar wederom een macro analyse uit te voeren. Met name het onderdeel benchmarks is als functioneel ervaren.

Het proces rondom de totstandkoming en de publicatie van de CRS Landenlijst zorgt voor de nodige verwarring en problematiek. Vanwege wisseling van collega's bij zowel MinFin als bij de Belastingdienst is er ruis ontstaan over de CRS Landenlijst en is de publicatie in Staatscourant hierdoor helaas verlaet, onze excuses hiervoor. Dit betreft een actiepoint en is onder de aandacht. Vraag van ABN AMRO om de CRS Landenlijst definitief te hebben voordat de bankentest van start gaat. Van Lanschot Kempen vraagt om eenduidige communicatie omtrent de CRS Landenlijst door duidelijk aan te geven op welk jaar de lijst betrekking heeft. De Belastingdienst geeft aan dat intern discussies gaande zijn om het proces rondom de CRS Landenlijst efficiënter in te richten. De vraag van de Volksbank is of de gegevens m.b.t. Marokko daadwerkelijk uitvallen in de VIA en/of er een correctie inzending vereist is, dit zal bij de Belastingdienst intern voorgelegd worden.

5. Verwijzingsportaal Bankgegevens (VB)

De Belastingdienst geeft aan dat er geen nieuws te melden is over de ontwikkelingen van het Verwijzingsportaal Bankgegevens.

De Rabobank heeft onlangs contact gehad met de Belastingdienst om de communicatie op de webiste van de Belastingdienst in te richten (tevens actiepoint).

De voorsteltekst is onlangs gepubliceerd op de website van de Belastingdienst. De Rabobank geeft aan dat de gepubliceerde tekst te summier is en ziet graag aanpassing op deze tekst. Met name de opname/verwijzing naar - Artikel 53 AWR. Intern zal de Belastingdienst het een en ander voorleggen over de tekst. Zie; actiepuntenlijst.

6. Handleiding BBP 2025

Vanwege de het aankomende werkbezoek van de OESO en de beantwoording van de questionnaires is er enige vertraging in de ontwikkeling van de Handleiding BBP opgetreden. Het geplande handleidingoverleg vandaag is om deze reden geannuleerd. Er is een conceptversie beschikbaar en deze zal na een interne review eind volgende week worden gedeeld worden met de TOR leden. Aan de hand van de schriftelijke reviewronde zal er worden bepaald of er mogelijk nog een vervolg komt op het handleidingoverleg. Streven is om de Handleiding BBP in het TOR van 20 juni 2024 te accorderen.

7. Vernieuwing op gegevens / EWLS

a. Handleiding EWLS afsluiten

In de afgelopen maanden zijn er verscheidene werksessies geweest om de Handleiding EWLS vorm te geven.

De delen 1, 2 en 3 zijn doorzet te accorderen en deel 4 is ter review aangeboden aan de werkgroep EWLS.

De Rabobank beaamt dat dit het geval is. De communicatie en gang van zaken rondom de ontwikkeling van de EWLS handleiding verloopt uiterst stroef. Het valt de Rabobank op dat het proces zeer moeizaam verloopt en dat gemaakte afspraken niet worden nagekomen. De Rabobank heeft met regelmaat rappelberichten toegezonden met verzoeken/vragen, onder andere om handleiding deel 4 te mogen ontvangen. Tijdens de overleggen zijn vele issues aangekaart waaronder het onderwerp - het kunnen verlonen na een overschrijding wettelijk termijn en de mogelijkheid dat banken in het kader van overlijden aansluiting krijgen op de BRP (net als pensioenfondsen/verzekeringsmij). Men is de banken vergeten om eveneens toegang te verlenen. Zij bieden namelijk ook tweede pijler producten aan zoals Gouden Handdruk rekening dus ook zij hebben de verplichting om te moeten verlonen bij overlijden, maar als zij dat niet weten wordt dat lastig. De Rabobank heeft namens de banken een bericht uitgezet t.a.v. MinFin aangaande de wettelijke aanpassing om na een OWT te kunnen verlonen.

De banken verwachten nog een terugkoppeling van de Belastingdienst op de vragen die zijn gesteld tijdens de overleggen over de EWLS (Gedurende het TOR op 18-04-2024 is het verzoek geuit om een actiepoint aan te maken m.b.t. openstaande vragen. Zie; AP 248 TOR 18-04-2024).

b. EWLS ketentesttraject ?

Vanwege de nieuwe (EWLS) gegevensaanlevering en de mogelijke uitvalpercentages is een EWLS ketentesttraject onmisbaar en van uiterst belang. De Belastingdienst geeft aan dat dit verzoek een intern discussiepoint betreft en er nog geen uitspraak gedaan kan worden of een EWLS ketentest deel zal uitmaken in het EWLS/Vernieuwing op gegevens traject.

8. Inventarisatie Bankentest

Na inventarisatie zullen de deelnemende partijen in april 2024 worden benaderd ten behoeve van het voortraject en inrichting van de tijdlijn. De bankentest zal plaatsvinden in het vierde kwartaal van 2024.

9. Actiepuntenlijst

Allen - Zie: Actiepuntenlijst.

Opmerking bij Actiepunt 244: De Volksbank benadrukt nogmaals het belang het PSP-CESOP testtraject, ook vanwege het geldende sanctiebeleid. Het zal nu testen in productie worden, mede om reden dat terugkoppeling op de opgeleverde issuelijst namens de NvB en de Betaalvereniging aan MinFin uitblijft.

10. Verslag vaststellen 14 december 2023

Allen - Akkoord.

De opgenomen twee punten bij de rondvraag op 14-12-2023 op naam van de Rabobank zijn afgerond en zal de terugkoppeling delen met de TOR leden. Betreft de volgende twee vragen:

1. Verplichting TIN onder DAC? De Belastingdienst heeft hierop gereageerd en is rondgestuurd aan TOR leden.
2. Vraag aan de Belastingdienst: Er circuleert kennelijk een verklaring van de VS en nog 20 landen dat ze een overeenkomst hebben gesloten om CARF te implementeren. Antwoord Belastingdienst: Een overeenkomst tussen de VS en 20 landen zegt mij (en de collega op het ministerie) niets. Mogelijk dat e.e.a verward wordt met het statement (zie; bijlage) van landen die zich committeren aan de implementatie van CARF en beogen om per 01-01-2027 inlichtingen te gaan uitwisselen.

11. Publicatie TOR notulen op de ODB site

Het proces van de publicatie op de ODB site zal weer worden opgepakt. Verzoek aan NVB: om op de site van de NVB een link naar de ODB site te publiceren.

12. Rondvraag en sluiting

De Rabobank vraagt of er over DAC9 en DAC10 al enige info bekend is. De Belastingdienst geeft aan dat nog geen relevante informatie is mede te delen.

De Rabobank is benieuwd naar de uitkomst van gesprek met Nationale Nederlanden in verband met de wens om toe te treden tot de TOR. De voorzitter zal dit punt toelichten in het volgende TOR 18-04-2024.

Eén van de TOR leden vanuit de Belastingdienst deelt aan de overige leden mede dat 18 april zijn laatste TOR bijeenkomst zal zijn vanwege zijn keuze om per 01-08-2024 met vervroegd pensioen te gaan. Betreffende TOR lid is vanaf 2010 betrokken geweest bij het o.a. het TOR.

De Rabobank mailt de Belastingdienst om de definitieve CRS Landenlijst vast te stellen.

Het TOR op 18-04-2024 is gepland in Rijkskantoor De Knoop - Utrecht. Er is enkel een zaal voor max. 7 personen beschikbaar (i.c.m. videoconference). Vanwege een aantal ontwikkelingen en het afscheid van de vertrekkende TOR lid is het wenselijk om fysiek bijeen te komen. TOR 18-04-2024 eventueel in de middag i.p.v. handleidingoverleg? De secretaris zal de mogelijkheden in De Knoop onderzoeken.

De vergadering wordt gesloten.