



Omschrijving: **TOR - TECHNISCH OVERLEG RENSEIGNERING**

Vergaderdatum en -tijd: **donderdag 18 april 2024 | 13.00 - 15.00 uur**

Vergaderlocatie: **Rijkskantoor De Knoop**

Aanwezig: **Belastingdienst
ING
De Volksbank
Rabobank
ABN AMRO
Stater
NVB
Van Lanschot Kempen**

1. Opening en vaststellen agenda

De voorzitter opent de bijeenkomst van het TOR in De Knoop - Utrecht en heet eenieder welkom.

2 collega's vanuit het projectteam Box 3 zijn vandaag aanwezig aangaande agendapunt 4.

Een vaste sinds 2010 deelnemer van de TOR neemt vandaag afscheid en is voor het laatst aanwezig. Halverwege het overleg volgt er een pauzemoment met koffie en gebak.

2. Mededelingen

a. Datum IM dagen (tussen 15-11-2024 / 07-12-2024, te Nieuwegein)

Op donderdag 28 november 2024 is er een mogelijkheid om bij de intermediair dagen aanwezig te zijn in Nieuwegein. Verzoek aan de TOR leden om kenbaar te maken wie er van de banken aanwezig zullen zijn op deze dag.

b. On-site visit OESO 11 t/m 13 maart 2024

De voorzitter bedankt nogmaals de banken voor hun bijdrage en aanwezigheid gedurende de OESO visit. Er is door de OESO nog geen rapport opgeleverd.

c. Verwijzingsportaal Bankgegevens (VB)

Op dit moment is er geen nieuws te melden. Het VB bevindt zich nu in fase 2, zodra er informatie bekend is zal deze gedeeld worden. Inzake de communicatie en informatieverzoeken aan de banken zijn aangewezen deelnemers vanuit de banken aanwezig (geweest) bij de juridische klankbordwerkgroep meeting(s). Daar hebben zij aangegeven dat de huidige formulering op de BD site wat hun betreft te summier is. Een aantal issues zijn met de juridische klankbordgroep besproken en bij de BD zal er actie worden ondernomen.

d. Bankentest

Afgelopen maandag is er een evaluatie geweest met de deelnemers van het afgelopen jaar. Afsproken is dat we werken naar een periode van 3 weken die zal starten op 4 november 2024 waar de banken gegevens kunnen inzenden. De jaarlijkse bankentest heeft betrekking op de BBP gegevensstroom, nogmaals wordt er door de marktpartijen gevraagd om een ketentesttraject EWLS.

e. Verzoek om meeting met MinFin/BD inzake evaluatie voorschrift fiscus / banken

Zowel de banken en de Belastingdienst hebben regelmatig contact gehad met MinFin om het betreffende verzoek te bespreken. De Rabobank geeft aan deze ochtend een call te hebben gehad en in het TOR vooroverleg zijn de leden op de hoogte gebracht van de huidige stand van zaken. Er zal op vrijdag 7 juni a.s. een gesprek plaatsvinden tussen de NVB en MinFin/BD inzake de ervaringen met het betrekking tot art 53 AWR informatieverzoeken.

3. OLAV Demo (Opgave werkelijk rendement)

In overleg is het onderwerp OLAV Demo (Opgave werkelijk rendement) samengevoegd met agendapunt 4. Box 3.

4. Box 3

Aan de hand van een PowerPointpresentatie geeft het projectteam achtergrondinformatie en stavaza weer omtrent box 3. Daarnaast is de OLAV Demo (Opgave werkelijk rendement) verwerkt in de presentatie. Er wordt aangegeven dat het technisch niet mogelijk is dat de gerenseigneerde gegevens door banken gebruikt kunnen worden voor het invullen van het formulier. Het betreft een voorlopig formulier, omdat het definitieve formulier pas vastgesteld kan worden zodra de Hoge Raad in augustus en september 2024 uitspraak doet over aantal cassatiezaken met betrekking tot box 3. De banken geven aan geschrokken te zijn naar de impact voor de banken. Belastingplichtigen hebben allerlei gegevens nodig om het formulier in te kunnen vullen. Als zij deze zelf niet (meer) hebben, zullen zij hun bank benaderen om alsnog de gegevens te verkrijgen. Dit kan eventueel teruggaan tot 2017. Afgesproken wordt dat zodra de Hoge Raad uitspraak heeft gedaan dat er een vervolgssessie komt waarbij het formulier nader wordt besproken. De interactieve presentatie en de discussies/vragen die volgen op de toelichting worden door de aanwezigen als waardevol ervaren (Ppt./Info - volgt t.z.t.).

5. Samenwerking en bezetting Belastingdienst TOR / Box 3

Het valt de TOR leden al geruime tijd op dat de bezetting binnen Belastingdienst krappert en dat dit langere termijnen van verwerken/terugkoppeling met zich mee brengt. Denk bijvoorbeeld ook aan de EWLS handleiding omdat dat nog een eigen plek moet krijgen. De aanwezigheid van BD medewerkers aan het TOR was voorheen breder. De Rabobank uit zijn over deze situatie. De Belastingdienst geeft aan dat er intern ontwikkelingen gaande zijn om de juiste medewerkers te werven/op te leiden voor deze werkzaamheden. Voor nu ziet het er naar uit dat er intern een collega in beeld is die in combinatie met een nog te werven fiscalist het takenpakket zullen gaan oppakken. Op termijn zal er een evaluatie plaatsvinden tussen de BD en de TOR leden over de voortgang en samenstelling van het TOR.

6. Handleiding BBP 2025 vaststellen

De Handleiding BBP 2025 is verzonden aan de TOR leden. De Handleiding BBP 2025 is akkoord en wordt in het TOR van 18-04-2024 vastgesteld (De onderverdeling van gegevensstromen rensageg en dividwep m.b.t. BBP deel 1 en deel 2 op agenda plaatsen TOR 13-06-2024).

7. Stavaza VIA

Op de slides in de PowerPoint presentatie staan de statistieken van de VIA uiteen. Tevens is de kwaliteit en volledigheid van de aangeleverde gegevens in de Ppt. opgenomen (Bijlage - zie; Ppt. 20240422 Tussenstand VIA (TOR 18-04-2024).

8. Wijziging verplichting aanleveren TIN onder CRS 2.0.

Bij de vergaderstukken van het TOR van 5 oktober 2023 is een PowerPoint presentatie gevoegd met de naam "20231004 DAC8 & CRS (TOR 05-10-2023)". In deze presentatie staat op pagina 7: "Bij alle uitwisselingen van gegevens op basis van DAC1 tot en met DAC 8 wordt het meeleveren van het TIN verplicht." Dit geldt echter niet voor de uitwisseling van gegevens op basis van DAC2. Er staat in DAC 2 geen harde verplichting tot het leveren van een TIN en die komt er in DAC 8 ook niet. Dat wil niet zeggen dat er helemaal niets verandert:

DAC 2 Bijlage 1 onderdeel C luidt:

C. Niettegenstaande onderdeel A, punt 1, hoeven het fiscaal identificatienummer/de fiscale identificatienummers of de geboortedatum ter zake van bestaande rekeningen die te rapporteren rekeningen zijn, niet te worden gemeld indien dit fiscaal identificatienummer/deze fiscale identificatienummers en deze geboortedatum niet in het dossier van de rapporterende financiële instelling voorhanden zijn, en de rapporterende financiële instelling niet anderszins uit hoofde van nationale wetgeving of enig rechtsinstrument van de Unie verplicht is deze gegevens te verzamelen. Rapporterende financiële instellingen zijn echter wel verplicht redelijke inspanningen te doen om ter zake van bestaande rekeningen aan het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar waarin bestaande rekeningen als te rapporteren rekeningen worden aangemerkt, het fiscaal identificatienummer/de fiscale identificatienummers en de geboortedatum te verkrijgen.

In DAC 8 wordt deze tekst vervangen door:

C. Niettegenstaande onderdeel A, punt 1, hoeven het fiscaal identificatienummer/de fiscale identificatienummers of de geboortedatum ter zake van Bestaande rekeningen die Te rapporteren rekeningen zijn, niet te worden verstrekt als die fiscale identificatienummers en geboortedatum niet in het dossier van de Rapporterende financiële instelling staan en de Rapporterende financiële instelling niet anderszins uit hoofde van nationale wetgeving of enig rechtsinstrument van de Unie verplicht is deze gegevens te verzamelen. Rapporterende financiële instellingen zijn echter wel verplicht redelijke inspanningen te doen om ter zake van Bestaande rekeningen de fiscale identificatienummers en geboortedatum te verkrijgen aan het einde van het tweede kalenderjaar volgend op het jaar waarin bestaande rekeningen als Te rapporteren rekeningen worden aangemerkt *en telkens als de informatie betreffende Bestaande rekeningen op grond van binnenlandse AML/KYC procedures moet worden bijgewerkt.*"

De oorspronkelijke tekst van DAC2 is in DAC8 in de vertaalslag naar het Nederlands wat gemoderniseerd. Inhoudelijk wordt alleen aan de allerlaatste zin het schuingedrukte gedeelte toegevoegd. Er komt dus op basis van DAC8 ten opzichte van DAC 2 wel een zwaardere verplichting om TIN's van rekeninghouders te achterhalen. De inspanningsverplichting is niet meer eenmalig maar herhaalt zich iedere keer dat een bestaande rekening op grond van binnenlandse AML/KYC procedures moet worden bijgewerkt.

9. Actiepuntenlijst

Allen - Zie; Actiepuntenlijst.

10. Verslag vaststellen 15 februari 2024

Allen - Akkoord. Aan/afweziggen genodigdenoverzicht is aangepast. Een typo herstellen: Apeldoorn. Twee vragen van de Rabobank bij de rondvraag opnemen in verslag van 15-02-2024.

11. Rondvraag en sluiting

Mededeling Belastingdienst - Omtrent een lopend WOO verzoek inzake box 3 zijn er verscheidende e-mails geanonimiseerd. Deze zullen volgens de standaard procedure nog ter review aan de NVB worden aangeboden.

Het aankomende TOR op 20 juni 2024 zijn enkele TOR leden verhinderd. Het verzoek om het TOR van 20-06-2024 te verplaatsen naar donderdag 13 juni 2024. Er wordt nog geïnventariseerd over de locatie/mogelijkheden bij ABN AMRO.

Rabobank: Mogelijkheid EWLS Ketentest opnemen op de TOR agenda.

Rabobank: Op de vragen die zijn gesteld tijdens de EWLS werkgroep overleggen verwachten de banken nog een terugkoppeling van de Belastingdienst. Verzoek om een actiepunt aan te maken (zie; actiepunt: 248).

De vergadering wordt gesloten.