

Tegemoetkoming onterechte afwijzing buitengerechtelijke schuldsanering

Impact: beperkt / **middelgroot** / ingrijpend



Interactie burgers/bedrijven		x
Maakbaarheid systemen	x	
Handhaafbaarheid		x
Fraudebestendigheid		x
Complexiteitsgevolgen		x

Risico procesverstoringen: groot / **gemiddeld** / klein

Uitvoeringskosten	incidenteel	structureel
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 13,8 mln.	€ 0
• Automatisering	€ 1,3 mln.	€ 0

Personele gevolgen: 64 fte incidenteel
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 03 – 2025

Beslag portfolio: groot

Eind- uitvoerbaar indien:

- het risico wordt geaccepteerd dat de burger na de tegemoetkoming ter hoogte van de reeds betaalde en verrekenende schulden alsnog ook een terugbetaling ontvangt op de aanslag wanneer de Belastingdienst de aanslag in het voordeel van de burger aanpast;
- wordt geaccepteerd dat uitbetaling aan nabestaanden mogelijk niet plaatsvindt overeenkomstig de wensen van de overledenen zoals gespecificeerd in bijvoorbeeld het testament.

Beschrijving voorstel/regeling

Met het voorstel wordt voorzien in een grondslag om tegemoetkomingsbeleid uit te voeren voor burgers bij wie de Belastingdienst op basis van onterechte afwijzingsgronden geen medewerking heeft verleend aan een MSNP-traject (minnelijke schuldsanering natuurlijke personen). Deze burgers met problematische schulden is de mogelijkheid ontnomen (of in ieder geval beperkt) om tot een oplossing te komen voor hun schulden. Het tegemoetkomingsbeleid uit dit voorstel bestaat uit vier onderdelen:

1. tegemoetkoming voor de onterechte afwijzing;
2. ambtshalve kwijtschelding van de openstaande schulden bij de Belastingdienst en de Dienst Toeslagen;
3. betaling van een bedrag gelijk aan de reeds betaalde bedragen aan en verrekenende schulden door de Belastingdienst en de Dienst Toeslagen;
4. Een MSNP waarbij de Belastingdienst een bedrag betaalt gelijk aan de afloscapaciteit van de burger (pseudo-MSNP).

Interactie burgers/bedrijven

Na een handmatig onderzoek dat gevalideerd is door een geautomatiseerde analyse zijn vier categorieën burgers geïdentificeerd met bijbehorend tegemoetkomingsbeleid.

- Categorie I (ca. 2.650 burgers): burgers die na een onterechte afwijzing alsnog zijn toegelaten tot een MSNP- of een WSNP-traject. Deze burgers ontvangen een tegemoetkoming voor de onterechte afwijzing.
- Categorie II (ca. 650 burgers): burgers die na een onterechte afwijzing niet meer zijn toegelaten tot een MSNP- of WSNP-traject, noch terecht zijn afgewezen. Deze burgers krijgen ambtshalve kwijtschelding van de openstaande belasting- en toeslagenschulden, een tegemoetkoming voor de reeds betaalde en verrekenende bedragen, een pseudo-MSNP en de tegemoetkoming voor de onterechte afwijzing.
- Categorie III (ca. 2.900 burgers): burgers die na een onterechte afwijzing alsnog een terechte afwijzing hebben ontvangen. Deze burgers ontvangen een tegemoetkoming voor de onterechte afwijzing.

- Categorie IV (ca. 100 burgers): burgers die na een onterechte afwijzing zijn toegelaten tot een MSNP- of WSNP-traject, waarbij dit traject bij inwerkingtreding van de wet nog niet is afgerond. Deze burgers krijgen ambtshalve kwijtschelding van de openstaande belasting- en toeslagenschulden, een tegemoetkoming voor de reeds betaalde en verrekenende bedragen, de tegemoetkoming voor de onterechte afwijzing en een bedrag gelijk aan de resterende aflosverplichting.

Het beroep op het doenvermogen voor de burger is laag en de processen benodigd voor het uitvoeren van het onderhavig wetsvoorstel zijn maakbaar.

Maakbaarheid systemen

De IV-voorzieningen zijn maakbaar, maar gezien de benodigde capaciteit voor het uitvoeren van de IV-aanpassingen is een herprioritering uitgevoerd ten opzichte van andere essentiële projecten.

Handhaafbaarheid

De categorie burgers die voor de tegemoetkoming in aanmerking komt, is al vastgesteld of wordt vastgesteld voorafgaand aan de tegemoetkoming.

Fraudebestendigheid

Er zijn duidelijke kenmerken waaraan de MSNP-afwijzing van een burger moet voldoen wil de betrokken burger in aanmerking komen voor tegemoetkoming. Als wordt voldaan aan de voorwaarden, ontvangt de burger een tegemoetkoming. Door deze heldere afbakening wordt de fraudebestendigheid vergroot.

Complexiteitsgevolgen

Het voorstel leidt tot nieuwe, tijdelijke werkstromen (beoordelingen, bezwaren) en betaalstromen. Daarnaast leidt het voorstel tot een toename van het aantal interacties.

Risico procesverstoringen

Het risico op verstoringen is gemiddeld. Het risico voor de beoordelingen is gemiddeld. De risico's waarmee rekening gehouden moet worden zijn de volgende:

- risico dat de burger na de tegemoetkoming ter hoogte van de reeds betaalde en verrekenende schulden alsnog ook een terugbetaling ontvangt op

de aanslag wanneer de Belastingdienst de aanslag in het voordeel van de burger aanpast;

- uitbetaling aan nabestaanden gebeurt mogelijk niet overeenkomstig de wensen van de overledenen zoals gespecificeerd in bijv. het testament.
- Bij het kwijtschelden van OB en LH-schulden is sprake van concurrentieverstoring ten aanzien van andere ondernemers. Voor deze belastingmiddelen geldt dat de betreffende ondernemer deze bedragen onder zich had om deze aan de Belastingdienst af te dragen. Dit risico is bekend en aanvaard.

Uitvoeringskosten

De incidentele handhavingskosten bedragen € 13,8 mln.

Er zijn geen structurele kosten. De incidentele automatiseringskosten bedragen € 1,3 mln.

Personele gevolgen

Dit voorstel vergt incidenteel 64 fte. Er zijn geen structurele personele gevolgen.

Invoeringsmoment

Invoering is mogelijk per: 1 maart 2025.

Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar indien:

- het risico wordt geaccepteerd dat de burger na de tegemoetkoming ter hoogte van de reeds betaalde en verrekende schulden alsnog ook een terugbetaling ontvangt op de aanslag wanneer de Belastingdienst de aanslag in het voordeel van de burger aanpast;
- wordt geaccepteerd dat uitbetaling aan nabestaanden mogelijk niet plaatsvindt overeenkomstig de wensen van de overledenen zoals gespecificeerd in bijvoorbeeld het testament.