



Belastingdienst

Project Broedkamer

Demo Debiteuren Inzicht en
Dynamisch Monitoren

Directie Bedrijfsvoering
Business Intelligence & Analytics

Versie 0.1

21 mei 2014



Versiebeheer

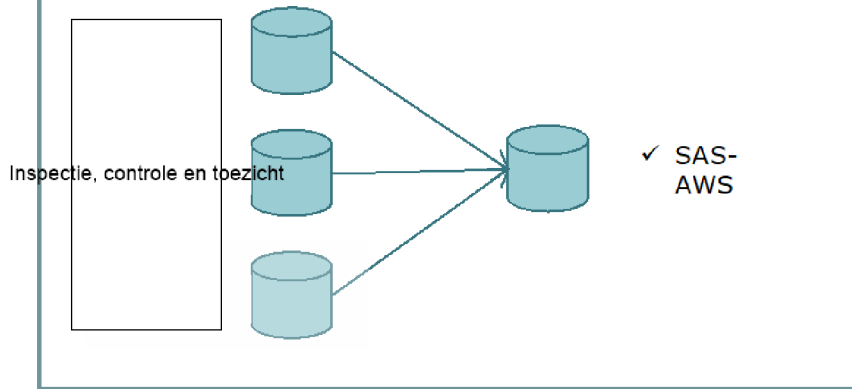
Naam document	Demo Debiteuren Inzicht en Dynamisch Monitoren
Werkstroom	Analytics / Implementatie
Bedoeld voor	Ondersteunende presentatie bij de demo van huidige ontwerp debiteuren inzicht en dynamisch monitoren
Auteur(s)	<input type="text" value="Persoonsgegevens"/>
Reviewer(s)	n.t.b.
Huidige versie	0.1
Datum	21 mei 2014

Documenthistorie	Wijzigingen	Datum	Auteur
0.1	Initieele versie	21 mei 2014	<input type="text" value="Persoonsgegevens"/>

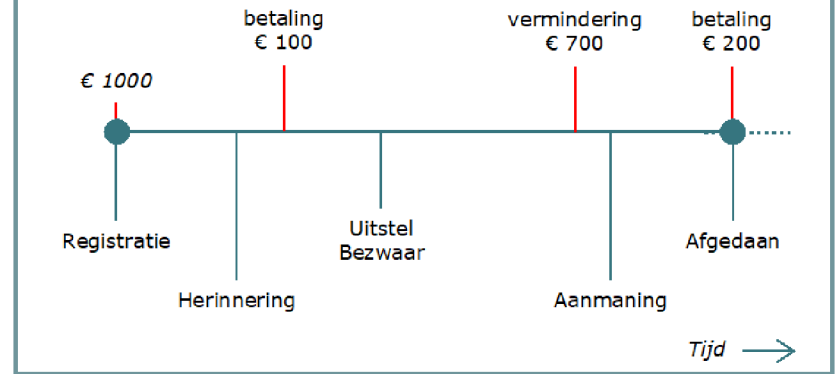


Incassoketenmodel

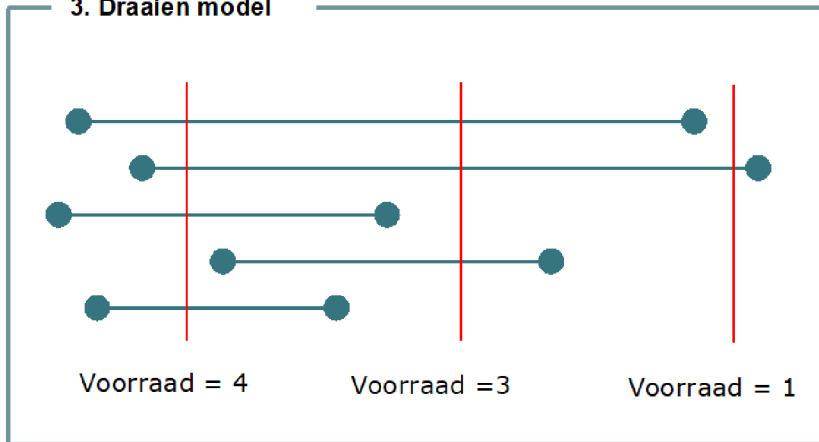
1. Data ontsluiting Generiek Interface Model (CIV)



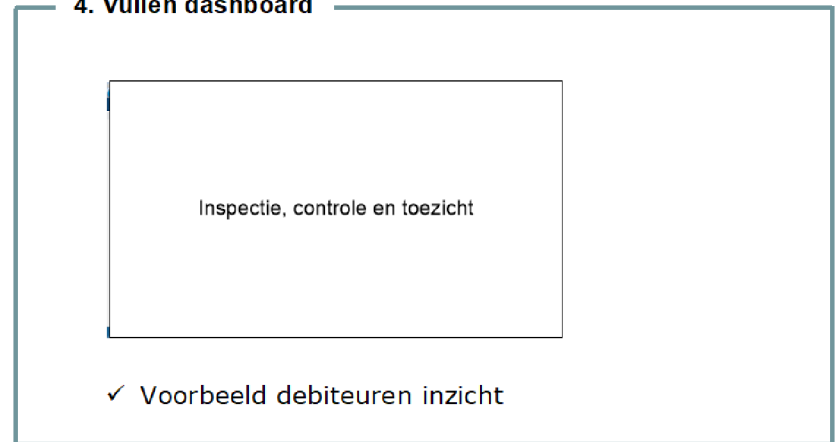
2. Construeren van "Levenscyclus"



3. Draaien model



4. Vullen dashboard

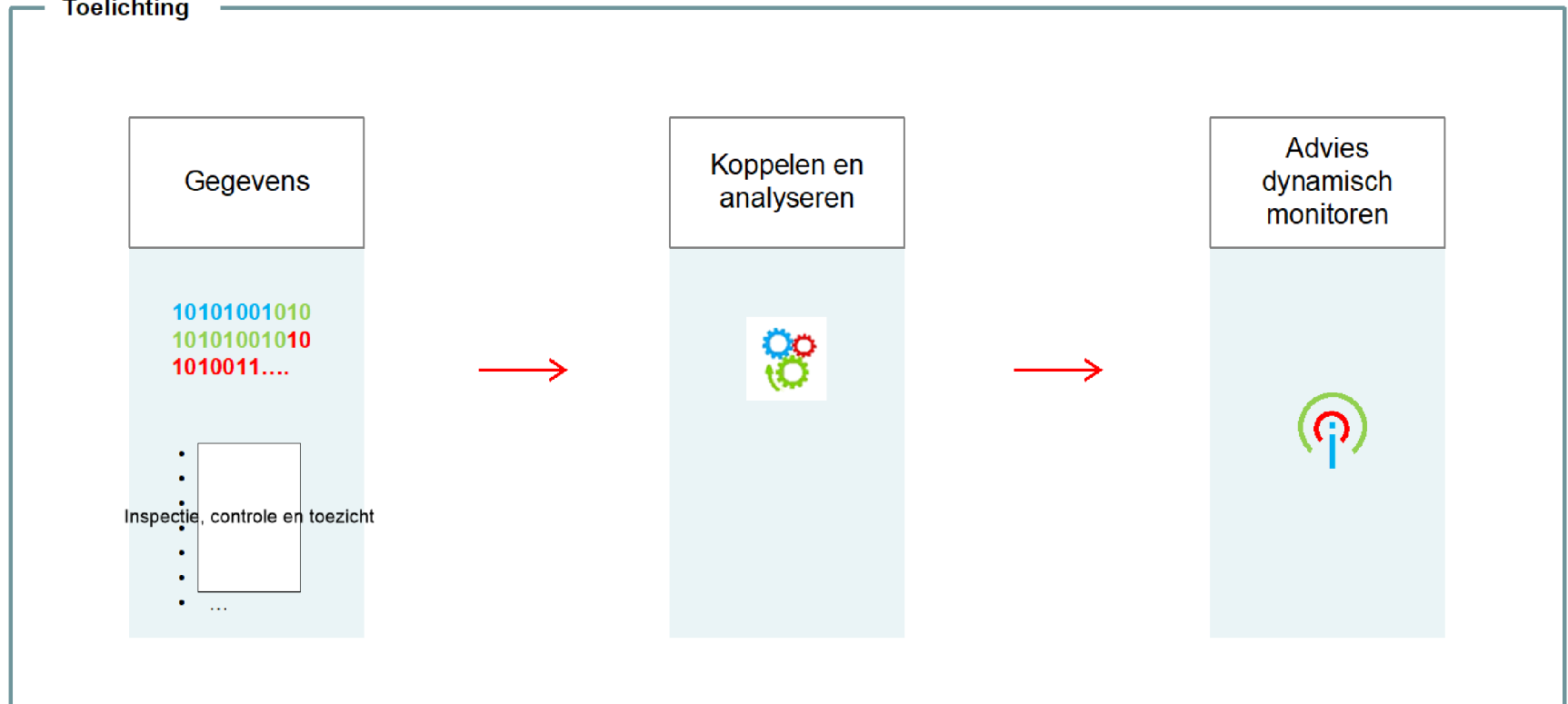




Werking dynamisch monitoren

De kracht van het advies van dynamisch monitoren ligt in het combineren van actuele en historische gegevens van het invorderingsproces (op vorderings- en debiteurniveau) en verhaalmogelijkheden. Bovendien gebeurt dit alles automatisch (met zeer krachtige rekenkracht).

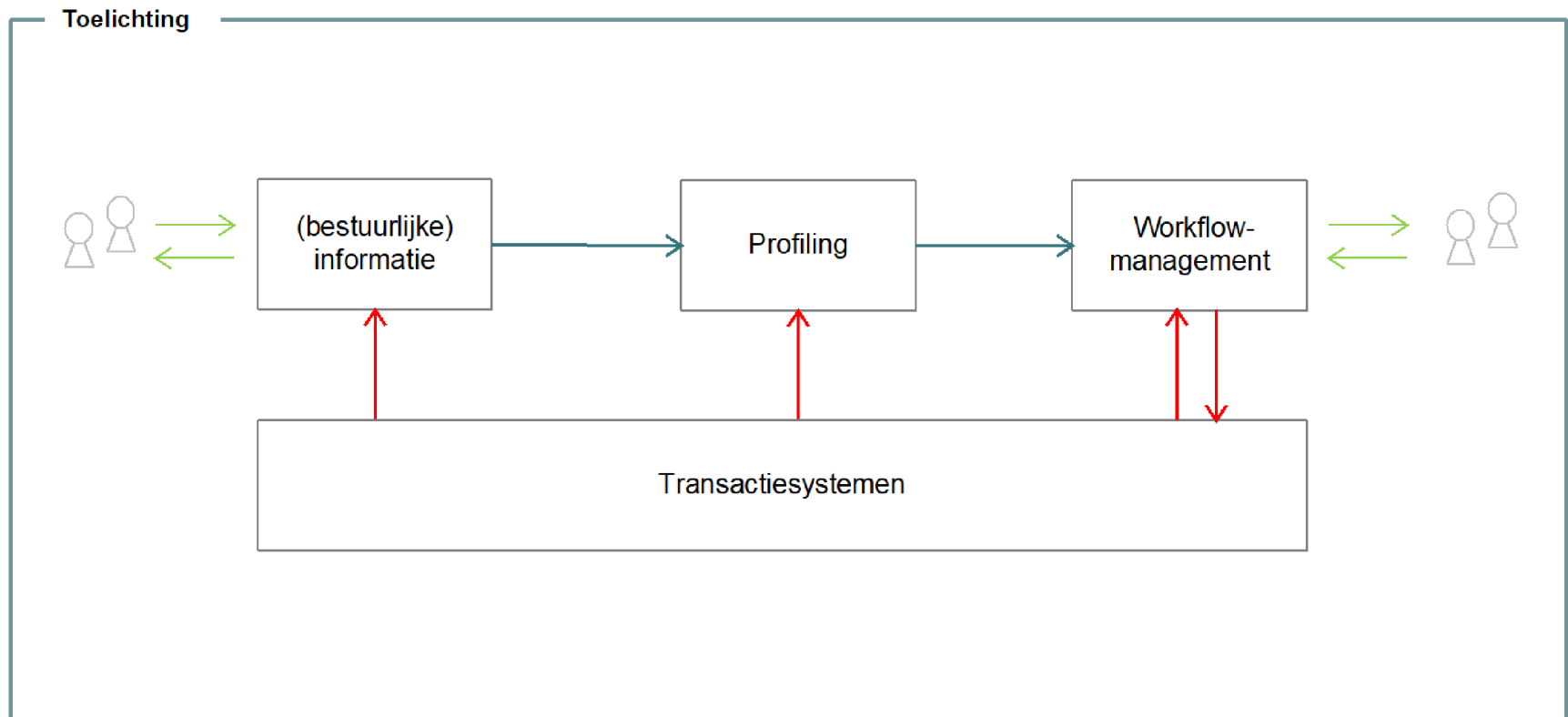
Toelichting





Systemlandschap

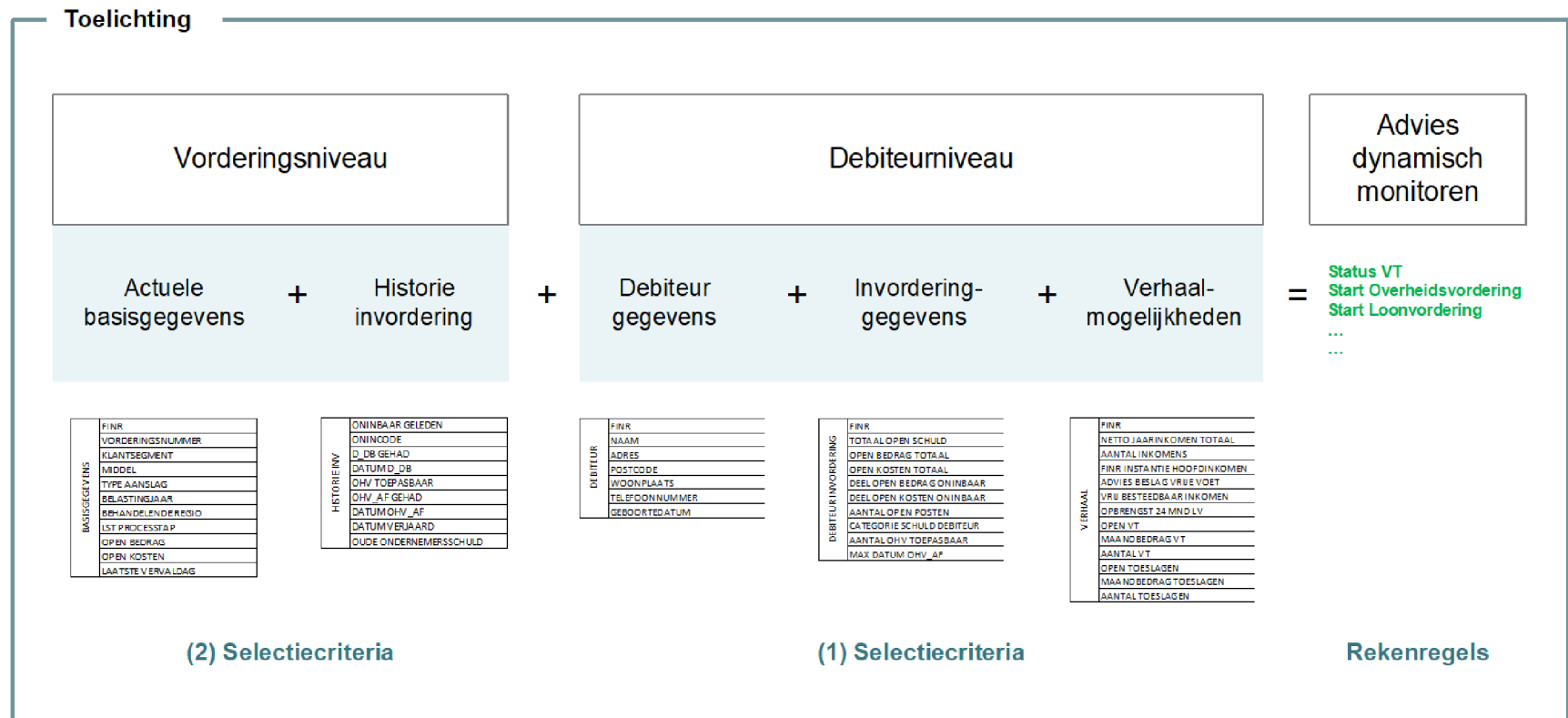
Het genereren van (bestuurlijke) informatie en profiling vindt in losse systemen plaats, met data gevoed door de transactiesystemen. De signalen vanuit deze (bestuurlijke) informatie en profiling worden opgepakt in een workflow management systeem (met interactie naar transactiesystemen).





Opbouw advies dynamisch monitoren

Op basis van een aantal selectiecriteria worden per debiteur vorderingen geselecteerd die meelopen met dynamisch monitoren. Vervolgens wordt aan de hand van de invorderingsgegevens en verhaalmogelijkheden bepaald wat de beste vervolgstap is.





Actuele basisgegevens

Actuele basisgegevens

+

Historie invordering

+

Debitur gegevens

+

Invordering-gegevens

+

Verhaal-mogelijkheden

=

Advies dynamisch monitoren

De actuele basisgegevens worden opgesteld op basis van de gegevens uit o.a. de inspectie, controle en toezicht

Inspectie, controle en toezicht

Toelichting

BASISGEGEVENS

- Fiscaal nummer
- Vorderingsnummer
- Klantsegment
- Middel
- Type aanslag
- Belastingjaar
- Behandelende regio
- Laatste processtap
- Open bedrag (*belasting*)
- Open kosten (*invordering*)
- Laatste vervalddag



Historie invordering



De historische gegevens over de invordering worden opgesteld op basis van de gegevens uit o.a. de Inspectie, controle en toezicht en een aantal rekenregels.

Toelichting

HISTORIE INVORDERING

- Betekend dwangbevel gehad
- Datum betekend dwangbevel
- OHV toepasbaar
- OHV_AF gehad
- Datum OHV_AF
- Verjaringsdatum
- Oude ondernemersschuld

- Oninbaar geleden
- Onincode

- **Middel** is HSB, IH, Toeslagen (dan Ja)

- **Oninbaar geleden** is Ja, **Klantsegment** is Particulieren en **Middel** is OB, VPB, LHN (dan Ja)



Actuele basisgegevens + Historie invordering + **Debiteur gegevens** - Invordering-gegevens + Verhaal-mogelijkheden = Advies dynamisch monitoren

Debiteur gegevens

De debiteur gegevens komen hoofdzakelijk uit SISU, controle en toezicht

Toelichting

DEBITEUR GEGEVENS

- Fiscaal nummer
- Voorletter(s)
- Achternaam
- Geslacht
- Burgerlijke staat
- Geboortedatum
- Datum overleden
- Adres
- Postcode
- Woonplaats
- Telefoonnummer*



$$\text{Actuele basisgegevens} + \text{Historie invordering} + \text{Debitur gegevens} + \text{Invordering-gegevens} + \text{Verhaal-mogelijkheden} = \text{Advies dynamisch monitoren}$$

Invorderingsgegevens

De invorderingsgegevens zijn een aggregatie van de gegevens per vordering* op debiteurniveau.

Toelichting

HISTORIE INVORDERING

- Fiscaal nummer
- Totaal open schuld
- Open bedrag (*belasting*) totaal
- Open kosten (*invordering*) totaal
- Deel open bedrag oninbaar
- Deel open kosten oninbaar
- Aantal open vorderingen
- Categorie schuld debiteur

- Aantal OHV toepasbaar
- Max datum OHV_AF

- Obv Deel open bedrag/kosten oninbaar van Totaal open schuld "Alleen lopend", "Alleen oninbaar" en "Beiden"



$$\text{Actuele basisgegevens} + \text{Historie invordering} + \text{Debitur gegevens} + \text{Invordering-gegevens} + \text{Verhaal-mogelijkheden} = \text{Advies dynamisch monitoren}$$

Verhaalmogelijkheden

De verhaalmogelijkheden worden opgesteld op basis van de gegevens uit o.a. de inspectie, controle en toezicht op de **actie, controle en toezicht op de** en een aantal rekenregels.

Toelichting

VERHAALMOGELIJKHEDEN

- Fiscaal nummer
- Netto jaarinkomen totaal
- Aantal inkomens
- Finr instantie hoofdinkomen
- Advies beslagvrije voet
- Vrij besteedbaar inkomen
- Opbrengst 24 mnd LV
- Open VT (Voorlopige Teruggaaf)
- Maandbedrag VT
- Aantal VT
- Open Toeslagen
- Maandbedrag Toeslagen
- Aantal Toeslagen

Inspectie, controle en toezicht op de
 - Netto jaarinkomen totaal minus Advies beslagvrije voet minus
 (algemene opslag voor woonlasten en zorgkosten)
 - Of tweemaal Vrij besteedbaar inkomen of Totaal open schuld



$$\text{Actuele basisgegevens} + \text{Historie invordering} + \text{Debiteur gegevens} + \text{Invordering-gegevens} + \text{Verhaal-mogelijkheden} = \text{Advies dynamisch monitoren}$$

Advies dynamisch monitoren

Op basis van alle samengebrachte informatie en onderstaande rekenregels wordt er een advies gegeven over de beste vervolgstap.

Toelichting

Deze regels worden volgens onderstaande volgorde toegepast:

1. "STATUS VT", indien **Open VT** groter is dan **Totaal open schuld**
2. "START LOONVORDERING", indien **Totaal open schuld** en **Opbrengst 24 mnd LV** groter zijn dan **plan, controle en toezicht**
3. "START OHV", indien **OHV toepasbaar** en laatste mislukte poging 90 dagen geleden is gebeurd
4. "START LOONVORDERING", indien **Totaal open schuld** en **Opbrengst 24 mnd LV** groter zijn dan **plan, controle en toezicht**
5. "DYNAMISCH MONITOREN"

* Gewenste aanpassingen: (1) kleine bedragen oninbaar eruit; (2) oninbaar geen status VT; (3) onderzoeken mogelijkheden verrekening toeslagen (tussen stap 1 en 2).



Selectiecriteria debiteuren

$$\begin{matrix} \text{Actuele} \\ \text{basisgegevens} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Historie} \\ \text{invordering} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Debiteur} \\ \text{gegevens} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Invordering-} \\ \text{gegevens} \end{matrix} + \begin{matrix} \text{Verhaal-} \\ \text{mogelijkheden} \end{matrix} = \begin{matrix} \text{Advies} \\ \text{dynamisch} \\ \text{monitoren} \end{matrix}$$

Alleen die debiteuren worden geselecteerd die voldoen aan onderstaande criteria.

Toelichting

1. Geen vorderingen met als [laatste processtap](#) /in de status Beslag, Uitstel, Insolventie, Loonvordering



Actuele basisgegevens + Historie invordering

+ Debiteur gegevens + Invordering-gegevens + Verhaal-mogelijkheden

= Advies dynamisch monitoren

Selectiecriteria vorderingen

Alleen die vorderingen worden geselecteerd die voldoen aan onderstaande criteria.

Toelichting

1. **Open bedrag** moet groter zijn dan € 0,01
2. (**datum d_db** + 30) moet voor vandaag liggen
3. **Laatste vervalddag** moet voor vandaag liggen
4. **Onincode** is niet van toepassing of 5, 11, 13, 20, 21, 22, 52, 55, 57, 58
5. **Datum verjaard** moet na vandaag liggen
6. Indien **oninbaar geleden** = 'nee' dan mag de **1st processtap** niet gelijk zijn aan CBT, LBT, UK, UB. **OHV**
7. Indien **oninbaar geleden** = 'ja', dan mag **oude ondernemersschuld** niet gelijk zijn aan 'ja'
8. Indien **oninbaar geleden** = 'ja' dan moet het belastingjaar groter zijn dan (huidig jaar - 7)
9. **Behandelde regio** mag niet gelijk zijn aan 194 (schunal kantoor Emmen)



Belastingdienst

vertrouwelijk

Project Broedkamer

Dynamisch Monitoren

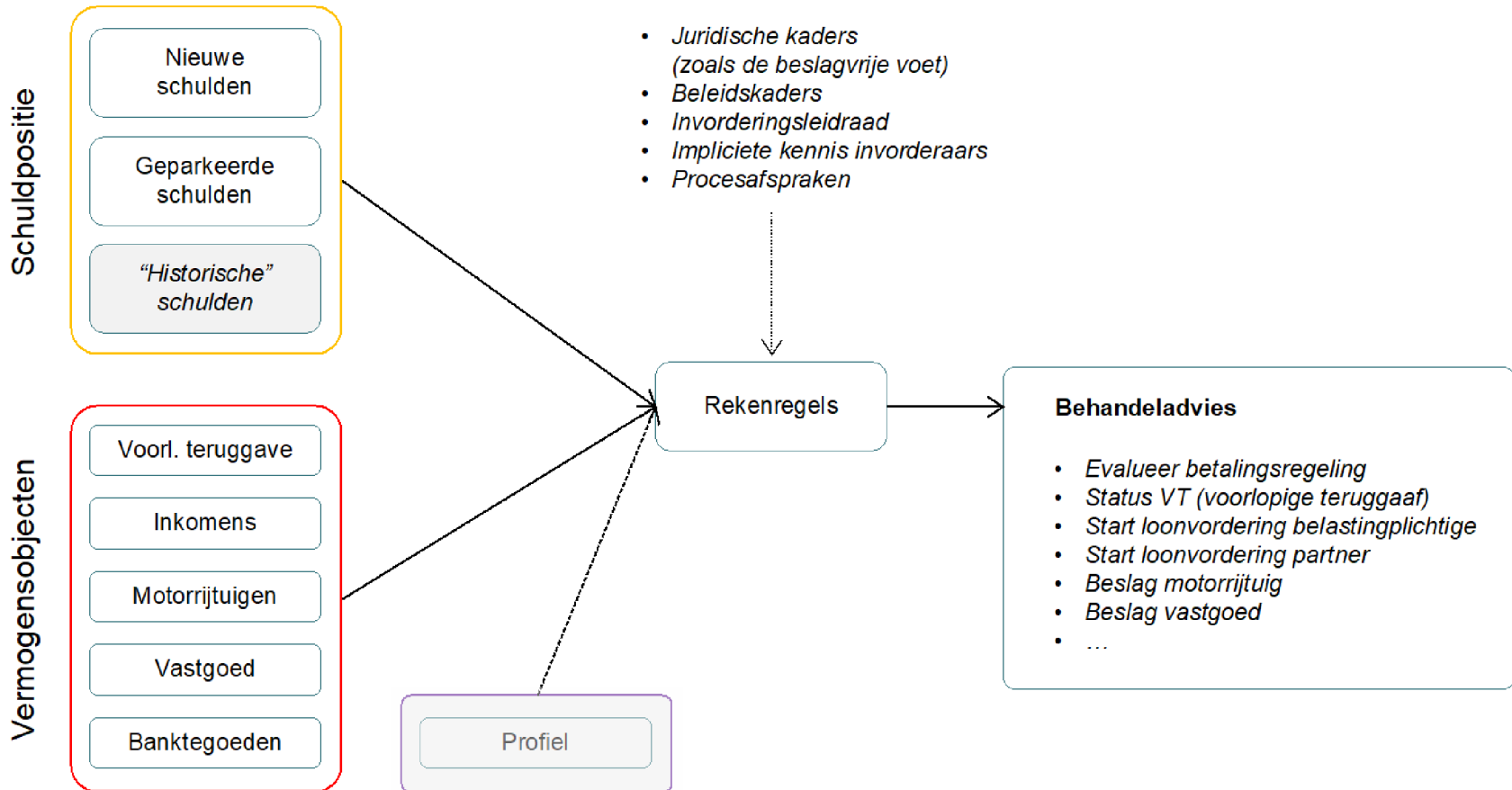
Directie Bedrijfsvoering
Business Intelligence & Analytics

Versie 0.2 (draft)

2 okt 2014



Werking Dynamisch Monitoren





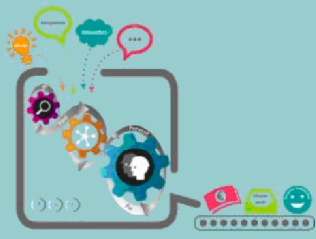
Impact Dynamisch Monitoren

De impact van Dynamisch Monitoren is substantieel:

- **Vanaf 2015 leidt de Belastingdienst niet meer oninbaar**
 - *Vorderingen worden geparkeerd of verlies geleden*
- **Alle debiteuren staan onder toezicht**
 - *Het model draait over alle debiteuren*
- **Eenduidige manier van werken**
 - *Elke invorderaar maakt gebruik van hetzelfde advies*
- **Gelijke behandeling belastingschuldigen**
 - *Rekenregels zijn voor iedereen gelijk*
- **Efficiënter en effectiever werken**
 - *Er zijn minder handmatige acties nodig*

Dit alles draag bij aan:

- **Verhoogde opbrengst**
 - *Daar waar verhaal is wordt dit geïdentificeerd, ook eventueel voor 'historische' schulden*
- **Werken in de actualiteit**
 - *Het efficiënter en effectiever werken helpt bij het wegwerken van voorraden*
- **Verhoogde medewerkerstevredenheid**
 - *Het behandeladvies zorgt er voor dat invorderaars die casussen oppakken waar nuttig werk uitgevoerd kan worden*



Het huidige economische en politieke klimaat stelt de Belastingdienst voor een aantal grote uitdagingen. Voor Belastingen betekent dit dat we een nieuw evenwicht moeten realiseren tussen het werk, de mensen en de belastingopbrengsten.

De verwachting is dat de hoeveelheid werk verder zal toenemen, dat het aantal beschikbare medewerkers afneemt en dat het moeilijker wordt om de belastingen te innen. En dat in een organisatie waar het werk, mensen en locaties worden geconcentreerd in de komende 2- 3 jaar. Om deze uitdaging het hoofd te bieden is het noodzakelijk om in de komende jaren op velerlei aspecten slimmer te werken en ter ondersteuning hiervan vernieuwing en innovaties te realiseren.

'De Broedkamer'

De 'Broedkamer' is een initiatief waarbij innovatie en het continu verbeteren van onze organisatie centraal staan. Concreet betekent dit dat innovaties in de verschillende primaire processen worden geselecteerd en gerealiseerd. Voorbeelden hiervan zijn procesvernieuwingen in de Inning of een verbetering in de IH-selectie module. Dit doen we middels het analyseren, testen (in labtesten en vervolgens pilot) en vervolgens implementeren van innovaties op de werkvloer. Naast het realiseren van de innovatie worden gedurende de implementatie ook lokale verbeteringen geïdentificeerd en doorgevoerd. De Broedkamer ondersteunt ook deze verbeteringen op de werkvloer.

Doelstelling

De opzet van de Broedkamer heeft tot doel de volgende zaken te bereiken:

- Meedenken met de politiek: één stap voor lopen op de behoeften van de samenleving.
- Stimuleren van onze eigen innovatiekracht en continu verbeteren. En daarnaast het werk leuker maken. Er wordt een 'Kenniscentrum' rond de implementatie van innovaties ingericht dat inzicht geeft in de ontwikkeling van resultaten en de voortgang van verbeteringen.
- Slim organiseren van ons werk en de tevredenheid van onze mensen laten groeien.

Samenwerking

Middels een Innovatie board en een Program Board besluiten de bestuurders van Belastingen gezamenlijk welke innovaties worden uitgewerkt. De Innovaties worden ontwikkeld op basis van Analytics. De Program Board bepaalt waar we deze innovaties kunnen implementeren in de business. Voor de implementatie van een innovatie wordt gedurende een vast te stellen periode intensief samengewerkt met de operatie.

Externe partijen

Voor het realiseren van Innovaties in de Broedkamer hebben wij gekozen om onze krachten te bundelen met meerdere marktpartijen. Deze partijen leveren experts op verschillende domeinen, ervaring vanuit andere overheidsorganisaties rondom innovatie, programma-management en ondersteuning bij de implementatie van de innovaties. Samen met ons zijn zij verantwoordelijk voor het resultaat.

Labtest BTW Carrousel Fraude

Huidige situatie binnen Belastingen

BTW fraude is een omvangrijk en complex Europees vraagstuk dat het vermogen vereist om verbanden te identificeren in de keten van bedrijven die betrokken zijn bij de fraudering. Carrousel fraude is een transactie waarbij middels het niet of

Naam dienstonderdeel

BI&A

Contactpersoon

Persoonsgegevens

Datum

13-02-2015

Versienummer

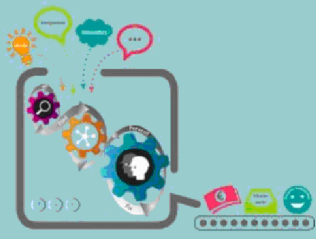
1.0

Opdrachtgever

Persoonsgegevens

Auteur

Innovatie Projectbureau



onvoldoende declareren van BTW op een intracommunautaire levering geld weggesluisd wordt.

Het is een fraudetype die hoge reactiesnelheid vereist om verliezen te voorkomen of te herstellen. Traditionele benaderingen zijn gebaseerd op handmatig gegevens verzamelen; dit is tijdrovend, foutgevoelig en is beperkt door enkelvoudig gebruik van bronnen. Vanwege deze beperkingen is een vermoeden van risico meestal vereist voordat een onderzoek wordt gestart, tegen die tijd is het vaak te laat.

In de periode april tot en met december zijn er twee labtesten (experimenten/POC's) uitgevoerd binnen de Broedkamer met Cap Gemini en SAS op het gebied van OB Carrousel Fraude. We hebben beproefd of een netwerktool die gegevens krijgt uit verschillende bronbestanden ons kan helpen Carrousel Fraude (netwerk fraude) eerder te detecteren. Deze geautomatiseerde oplossing omvat:

1. analysetools en -technieken op een (standalone) SAS-omgeving;
2. netwerken en business rules;
3. risico's scoren en signalen genereren;
4. visualisatie tools.

Bevindingen

Er is inzicht verworven in geautomatiseerde netwerk aanpak, de benodigde data en technologie. De fraude-experts zien de tooling en methodieken als een waardevolle toevoeging in de Fraude aanpak van Belastingen. Met behulp van een steekproef is aangetoond dat het in te behandeling nemen posten toeneemt en dat we Carrousel's eerder in de tijd kunnen detecteren ten opzicht van het huidige proces.

Naam dienstonderdeel

BI&A

Contactpersoon

Persoonsgegevens

Datum

13-02-2015

Versienummer

1.0

Opdrachtgever

Persoonsgegevens

Auteur

Innovatie Projectbureau



Directie Vaktechniek

Team Vaktechniek

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.belastingdienst.nl

Contactpersoon

Persoonsgegevens

memo

Vaktechnische aspecten m.b.t. vraag Broedkamer OB Carrouselfraude

Datum

12 juni 2015

Kenmerk

Aanleiding

Binnen de Broedkamer hebben in 2014 twee lab testen plaatsgevonden in het kader van netwerk analyse in samenhang met het gebruik van zogenaamde business rules (selectieregels) met betrekking tot intracommunautaire btw-fraude.

Versienummer

0.1

Behandeld door

Persoonsgegevens

Door data zoals onder andere omzetbelastinggegevens, inspectie, controle en toezicht BVR

Inspectie, controle en toezicht

Inspectie, controle en toezicht te koppelen, daar modellen en regels op los te laten, zijn we in staat gebleken risicovolle 'fraudenetwerken' te detecteren en mogelijke nieuwe risicovolle ondernemers met betrekking tot intracommunautaire btw-fraude te detecteren. Inspectie, controle en toezicht

Inspectie, controle en toezicht

Kopie aan

Bijlage

De mogelijkheden die nieuwe technieken en nieuwe databronnen meebrengen, leiden ook tot nieuwe ideeën. Onderdeel van het onderzoek of deze ideeën daadwerkelijk gebruikt kunnen worden, is onderzoek naar wat vaktechnisch wel en niet mogelijk is in dit kader.

Deze notitie is bedoeld om nader invulling te geven aan deze vaktechnische aspecten. Daartoe zijn vanuit de Broedkamer een aantal vragen gesteld.

Vragen vanuit de Broedkamer

Inspectie, controle en toezicht

- A. Mogen wij de Nederlandse onderneming waarschuwen voor het gevaar dat hij mogelijk gaat handelen in een keten waar frauduleuze transacties plaatsvinden?
- B. Zo ja, welke randvoorwaarden zijn hieraan verbonden?
- C. Maakt het uit of dit anoniem gebeurt of dat naam en toenaam genoemd worden?
- D. Als dit uitmaakt wat is dan het verschil.

Huidige en nieuwe werkwijze

Huidige werkwijze

Op dit moment wordt op dossierniveau reeds de volgende handelswijze toegepast.

Een ondernemer krijgt een algemene, anonieme waarschuwingsbrief in de volgende situatie. Indien uit onderzoek naar voren is gekomen dat een ondernemer van een bepaalde leverancier goederen heeft aangeschaft waarbij, gelet op de omstandigheden, een sterk vermoeden bestaat dat deze goederen worden verhandeld binnen een keten waarin, zoals bij intracommunautaire btw-fraude, door tenminste één partij niet aan de btw-verplichtingen wordt voldaan. In deze brief wordt de ondernemer gewezen op de zorgvuldigheid die hij moet betrachten bij het kiezen van zijn leveranciers en afnemers. Dit om te voorkomen dat hij mogelijk hoofdelijk aansprakelijk wordt gesteld voor bijvoorbeeld de belastingschuld van zijn leverancier of dat het recht op aftrek van voorbelasting vervalt.

In bepaalde situaties kan het van belang zijn dat de betreffende ondernemer een waarschuwingsbrief krijgt waarbij ook de naam van de (vermoedelijk) malafide belastingplichtige wordt genoemd. Aangezien er nog slechts sprake is van een *vermoeden* van een malafide belastingplichtige kan deze naam niet zomaar verstrekt worden aan derden. Dat zou in strijd zijn met de geheimhoudingsplicht van artikel 67 Algemene wet inzake rijksbelastingen. Voor deze gevallen is dan ook een ontheffing van de geheimhoudingsplicht nodig. In voorkomende gevallen wordt deze ontheffing ook (door Dgbel) gegeven. Dit is destijds afgestemd met de staatssecretaris.

Nieuwe werkwijze

Naar aanleiding van het onderzoek in de Broedkamer en de mogelijkheden die de nieuwe technieken met zich meebrengen komt de volgende vraag op.

Indien uit het model een bepaalde score komt, zou de Belastingdienst dan preventief en geautomatiseerd (dus niet alleen op dossierniveau) bepaalde acties kunnen verrichten, zoals het verzenden van (geanonimiseerde en niet geanonimiseerde) waarschuwingsbrieven (voorlichtend karakter) of het intrekken van een btw-nummer (vermoedelijke ploffers)?

Vervolg vraag is vanaf welk moment deze acties op grond van het model verricht kunnen worden.

Uitwerking

In de huidige werkwijze vinden de volgende stappen plaats:

- analyse (geeft bepaalde netwerken weer)
- vermoeden van fraude
- nader onderzoek

In de nieuwe werkwijze zien de stappen er als volgt uit:

- analyse
- vermoeden van fraude
- waarschijnlijkheid ovg het model

Gezien de mogelijke risico's (schade, verstoring economisch proces) bij (achteraf) onterechte acties, dient goed nagedacht te worden met welke mate van waarschijnlijkheid gewerkt gaat worden. Dat staat op dit moment nog niet vast. Gezien de mogelijke risico's adviseren wij om met een grote mate van waarschijnlijkheid (> 90%) te gaan werken.

Het doel van de nieuwe werkwijze is om zo snel mogelijk de angel uit de keten te halen en deze te doorbreken. Door gebruikmaking van het model halen we de kennis in de tijd 2 tot 4 maanden naar voren (geen tijdrovende onderzoeken nodig), waardoor we sneller kunnen reageren. Keerzijde hiervan is dat je mogelijk ook (een deel van) je strategie weggeeft. Hier dienen we rekening mee te houden door tijdig te anticiperen, bijvoorbeeld door de selectieregels in het model aan te passen. De netwerk analyse van het model maakt het daarnaast ook mogelijk om op een hoger niveau naar de casus te kijken. Je krijgt meer inzicht in hetgeen door de jaren heen gebeurt en daarmee dus een completer beeld over een langere periode.

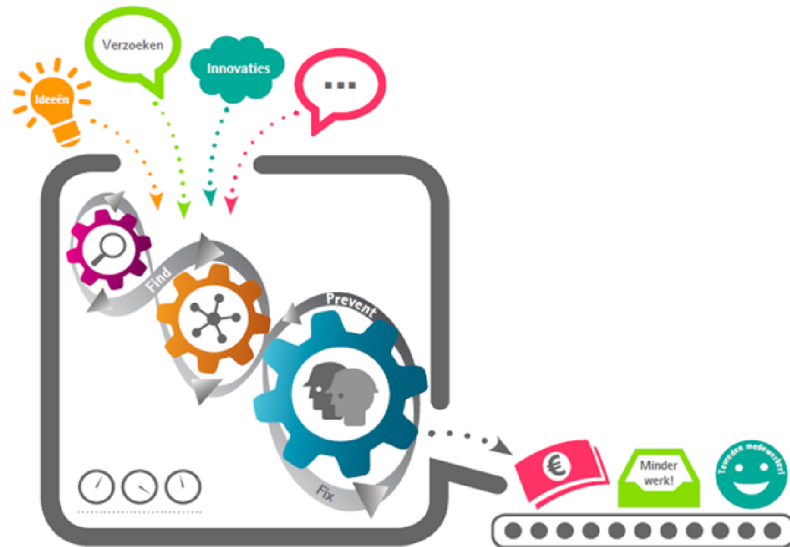
Voor het verzenden van niet-geanonimiseerde waarschuwingsbrieven is, ook in de nieuwe werkwijze, een ontheffing van de geheimhoudingsplicht nodig. Er is immers nog slechts sprake van een *vermoeden* van fraude en daarnaast valt het belang van het 'waarschuwen' naar onze mening niet onder het begrip 'noodzakelijk voor de uitvoering van de belastingwet' van artikel 67, eerste lid AWR. Voor de beoordeling of er een ontheffing verleend wordt, zal een afweging gemaakt worden tussen het belang van het verstrekken van de gegevens ter doorbreking van de carouselketen en het belang van de privacy van degene wiens gegevens naar buiten gebracht worden. Deze belangenafweging kan niet geautomatiseerd plaatsvinden. Dat betekent dat niet-geanonimiseerde waarschuwingsbrieven niet preventief geautomatiseerd verzonden kunnen worden. Op grond van bepaalde criteria dienen potentiële gevallen geselecteerd te worden, uit het geautomatiseerd proces gehaald te worden en op individuele basis beoordeeld te worden voor eventuele ontheffing.

Indien ontheffing verleend wordt en een niet-geanonimiseerde waarschuwingsbrief verzonden wordt, zal naar onze mening in binnenlandse situaties degene wiens gegevens verstrekt worden hier in beginsel ook van op de hoogte gesteld moeten worden.

De geanonimiseerde waarschuwingsbrieven en de intrekkingen van btw-nummers kunnen naar onze mening wel op grond van de waarschijnlijkheid van het model plaatsvinden, mits de mate van waarschijnlijkheid voldoende hoog is (>90%). Dit in verband met mogelijke schadeclaims en zorgvuldigheid richting betrokkenen.



Belastingdienst



Introductie EWS

Zwolle 21 maart 2016



Introductie

Achtergrond Broedkamer

Introductie EWS

Pilot opzet

Vervolgstappen & vragen



Introductie

Achtergrond Broedkamer

Introductie EWS

Pilot opzet

Vervolgstappen & vragen

Waarom doen we dit?



Het huidige economische en politieke klimaat stelt de Belastingdienst voor een aantal grote uitdagingen. Specifiek voor de Belastingenorganisatie betekent dit een evenwicht vinden tussen werk, mensen en belastingopbrengsten



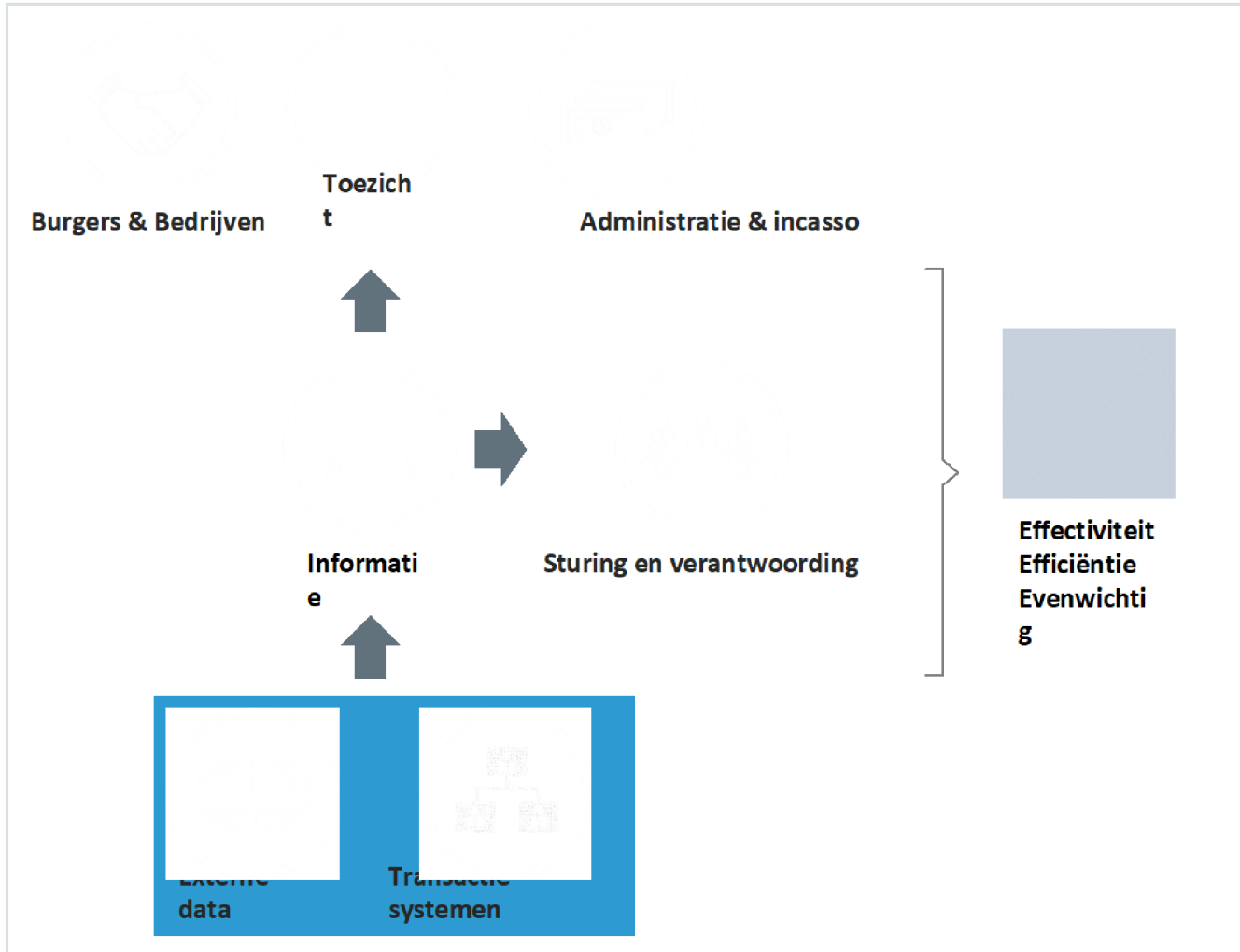
Wat willen we bereiken?

Meedenken met de politiek: één stap vooruit lopen op de behoeften van de samenleving en de medewerkers

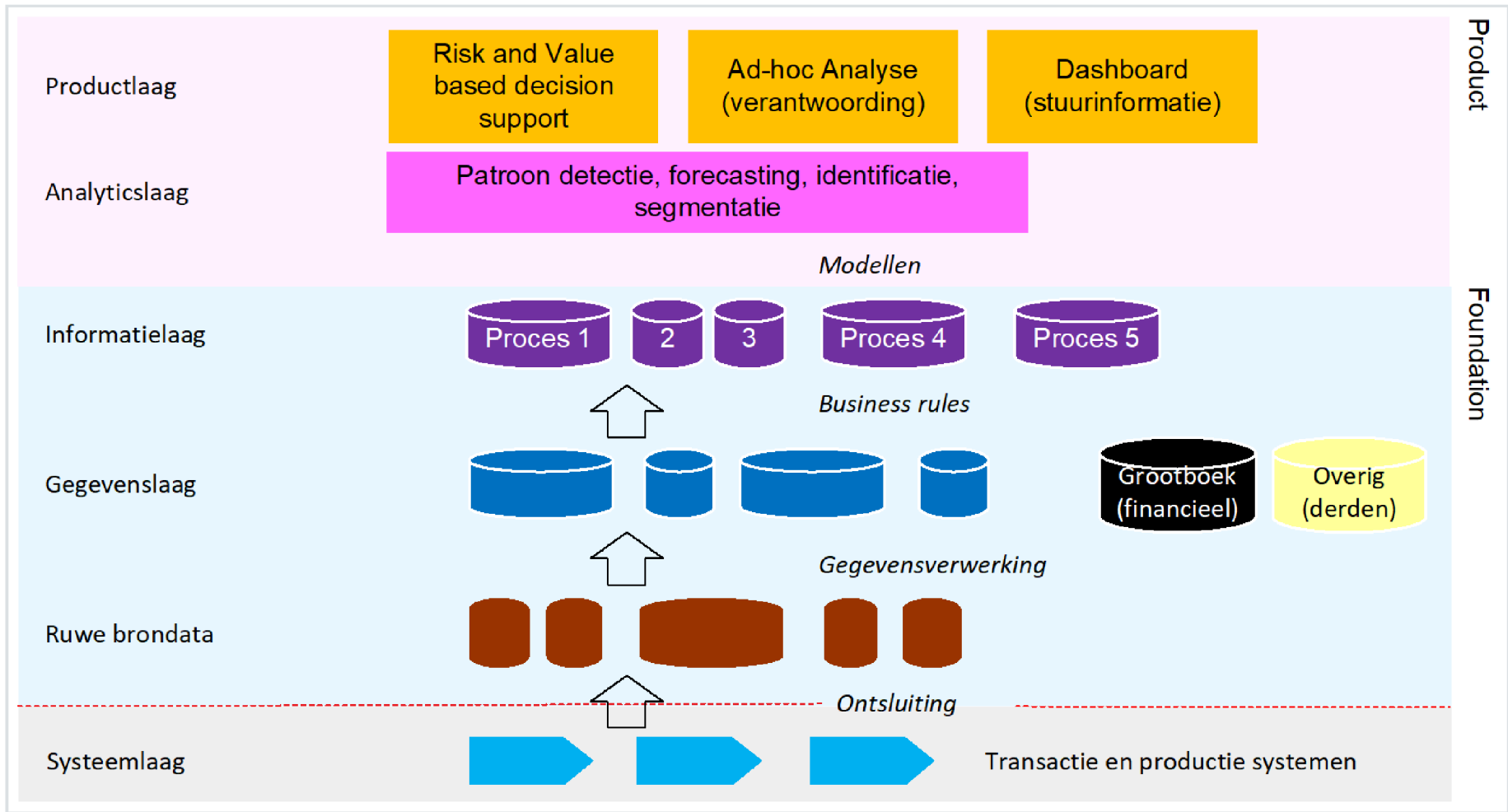
Continu stimuleren en verbeteren van innovatiekracht

Dat we het werk wat we doen slim organiseren

Informatie centraal



BI&A lagenstructuur





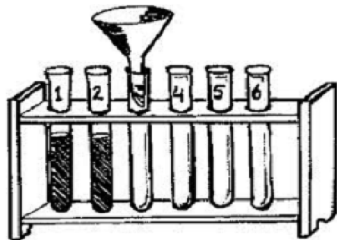
**Juiste
Innovaties kiezen**



**Realiseren van
de
Implementatie**



**Met en gedragen door
de medewerkers van de
vloer**



**Opzet= Beproeven en
leren van ...!**



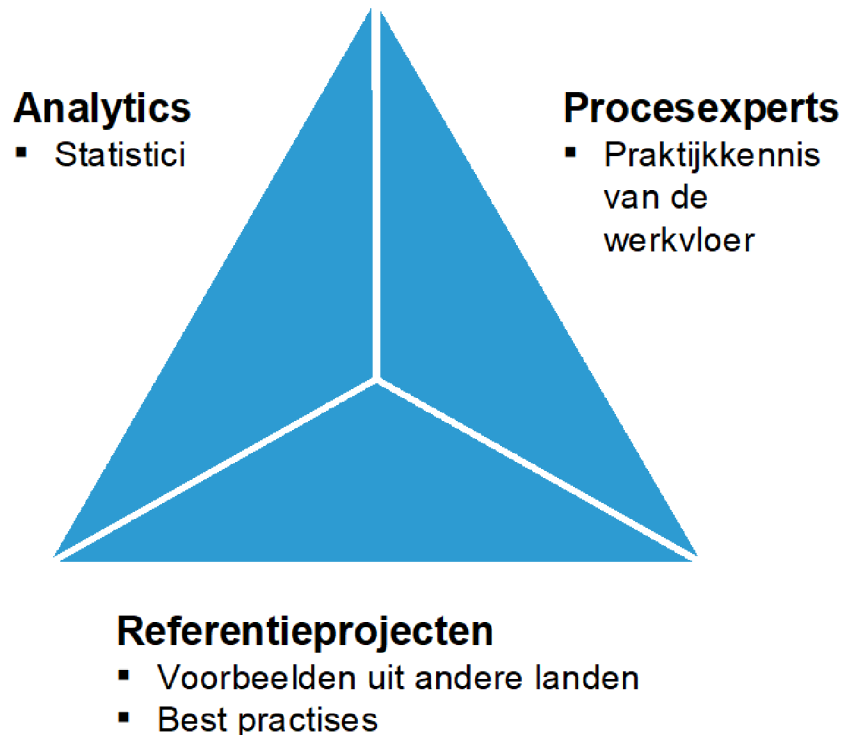
Resultaten meten en tonen



**Communiceren en
stilstaan
bij successen**



De kracht van de broedkamer




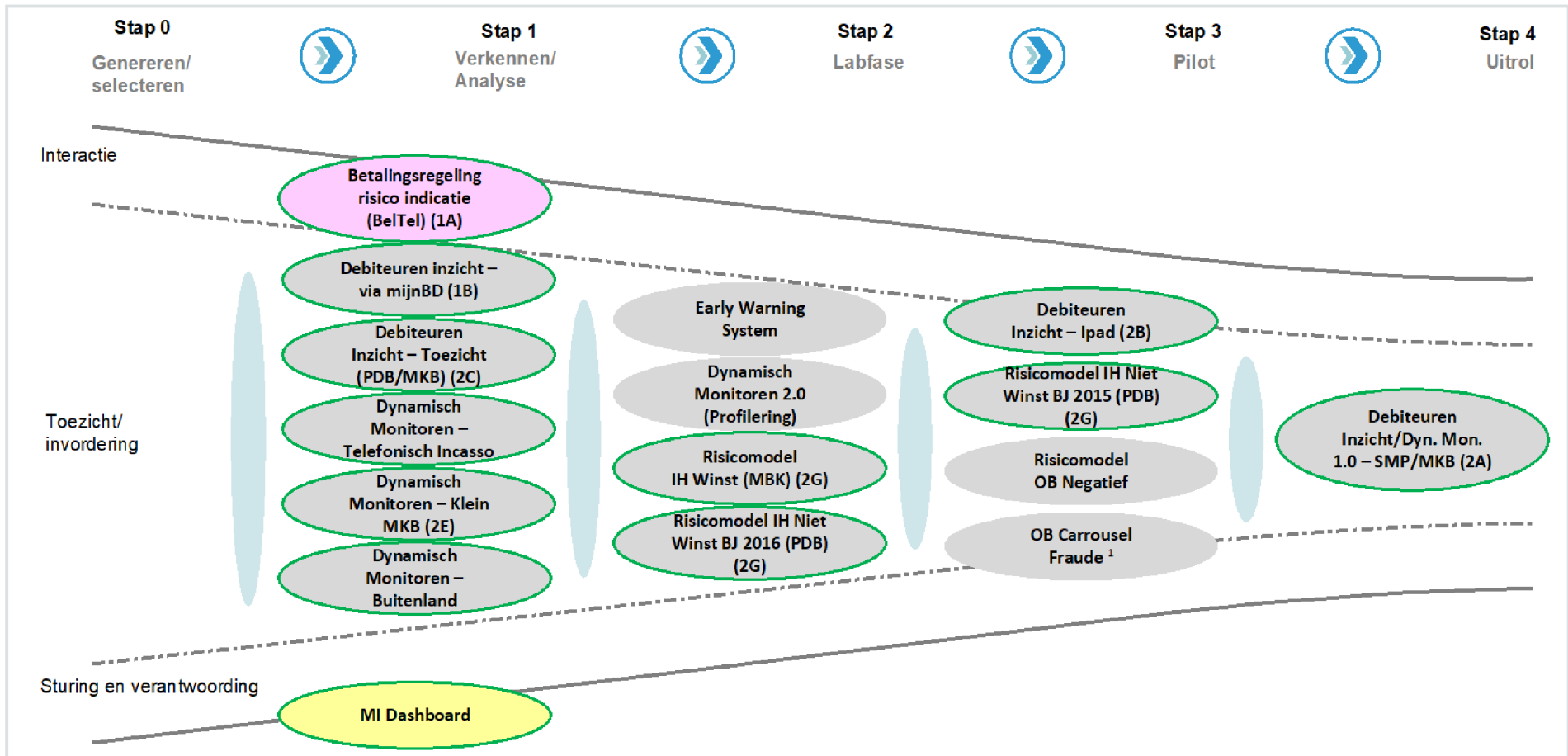
De stappen in een pilot

- 1 Huidig proces in kaart brengen**
Met behulp van procesmodelleren
- 2 Knelpunten in kaart brengen**
In samenwerking met de business
- 3 Nieuw proces/innovatie ontwerpen**
Op basis van knelpunten en data
- 4 Nieuw proces/innovatie beproeven**
Op basis van ervaringen en data
- 5 Nieuw proces/innovatie uitrollen**
Breder uitrollen van het proces
- 6 Meten van de resultaten**
Op basis van data, bijsturen waar nodig

Broedkamer funnel: Geplande uitrol 2016



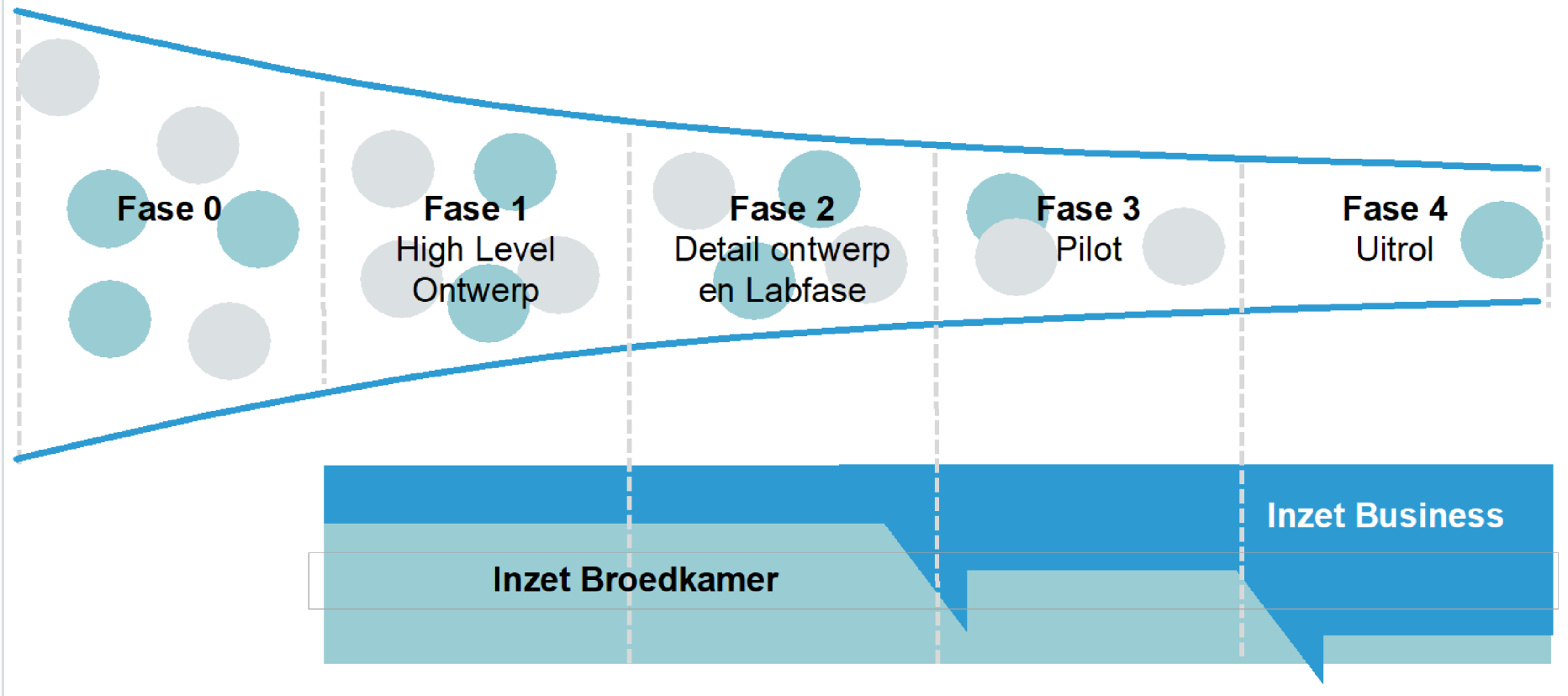
 Broedkamer gerelateerde producten - eerste implementaties investeringsagenda



1 Pilot in voorbereiding (januari)



Tijdens het ontwikkelen van de innovaties kantelt de inzet van broedkamer-gedreven naar business-gedreven.





Introductie

Achtergrond Broedkamer

Introductie EWS

Pilot opzet

Vervolgstappen & vragen

Bedrijven komen (onverwachts) in betalingsproblemen of gaan zelfs onverwacht



Maandag 14 maart 2016 | Het laatste nieuws het eerst op NU.nl

NU.nl > Economie

- Voorpagina
- Net binnen
- Algemeen
- Binnenland
- Buitenland
- Politiek
- Economie
- Geld
- Ondernemen
- Beurs
- Belastingaangifte
- Sport
- Voetbal
- Champions League
- Formule 1
- Wielrennen
- MijnTeam
- Tech



Winkelketen Paradigit failliet verklaard

Gepubliceerd: 09 februari 2016 16:56
Laatste update: 09 februari 2016 21:54



...waardoor de Belastingdienst inkomsten misloopt

V&D is failliet verklaard, winkels blijven nog open

Door het faillissement resteren maar 10.000 werknemers baan baan, het loon wordt komende weken doorbetaald door het UWV.

De rechtbank te Amsterdam heeft V&D failliet verklaard. Dit behelst de reorganisatie van de winkelketen op de Nederlandse markt. De 62 winkels en kantoren van de winkelketen blijven voorlopig nog open. Door het faillissement vertegenwoordigen de medewerkers van de winkelketen een werkdag van 40 uur. Het loon wordt komende weken doorbetaald door het UWV.

computerwinkelketen Paradigit is failliet verklaard. Microsoft heeft het faillissement dinsdag uitgesproken, meldt

Rechtbank Rotterdam verklaart Imtech failliet

Gepubliceerd: 13 augustus 2015 16:55
Laatste update: 13 augustus 2015 20:01

Technisch dienstverlener Imtech is failliet verklaard door de rechtbank van Rotterdam. Het bedrijf uit Gouda maakt dat donderdag zelf bekend.

Volgens Imtech worden de onderdelen Marine en Nordic buiten de greep gelaatst met het oog op een gehele of gedeeltelijke verkoop van die divisies.

De twee onderdelen zijn onmiddellijk na het faillissement verkocht, zo laten de curatoren weten. Daardoor moeten 7.300 van de ruim 22.000 banen behouden blijven, waarvan ongeveer 1.300 in Nederland.

Imtech Nordic zal voor nu onderdeel blijven van een nieuw opgerichte besloten vennootschap. Imtech Marine wordt overgedragen aan de nieuwe eigenaren Pon Holdings en Parcom Capital, die eerder deze week hun interesse al lieten blijken.

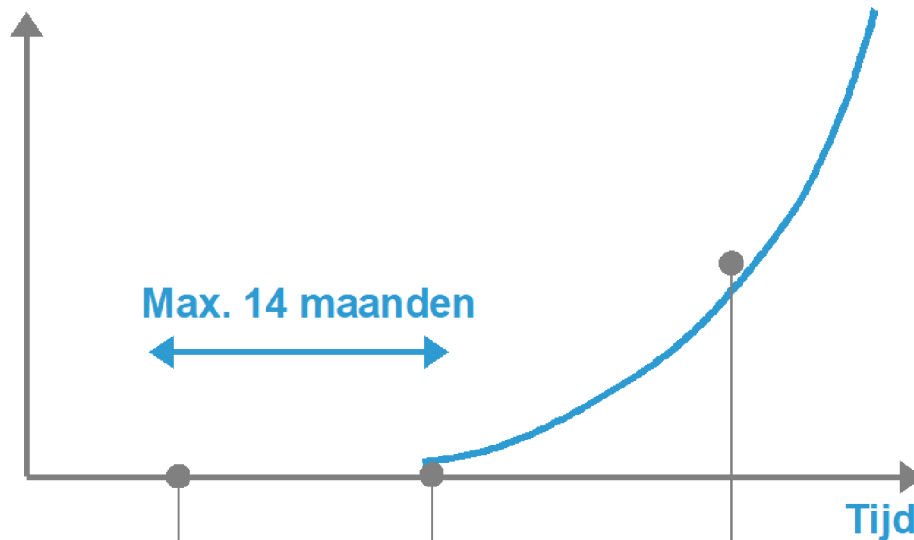
Door de verkoop is er weer werkkapitaal beschikbaar voor de twee divisies.

Met behulp van een “Early Warning System” (EWS) kunnen we voorspellen of er in de toekomst betalingsproblemen optreden

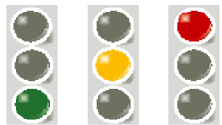


Het idee

Belastingenschuld



EWS signaal



(Betalings-) problemen

Huidige acties

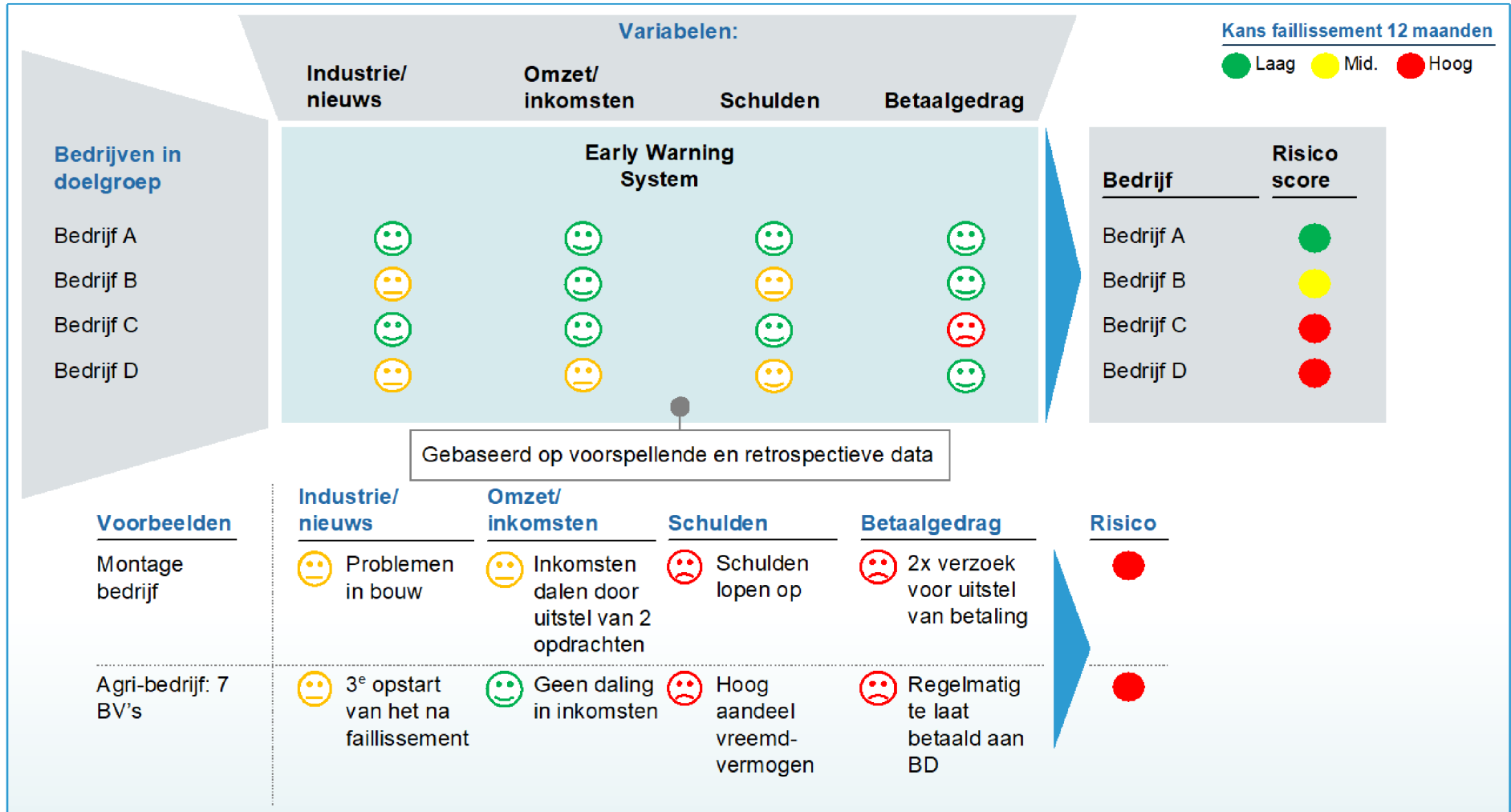
Potentiele waarde

- 1 Voorkomen van olopende belastingenschuld
- 2 Reduceren van kosten voor behandelaanpak



Hoe werkt een “Early Warning System”?

TER ILLUSTRATIE



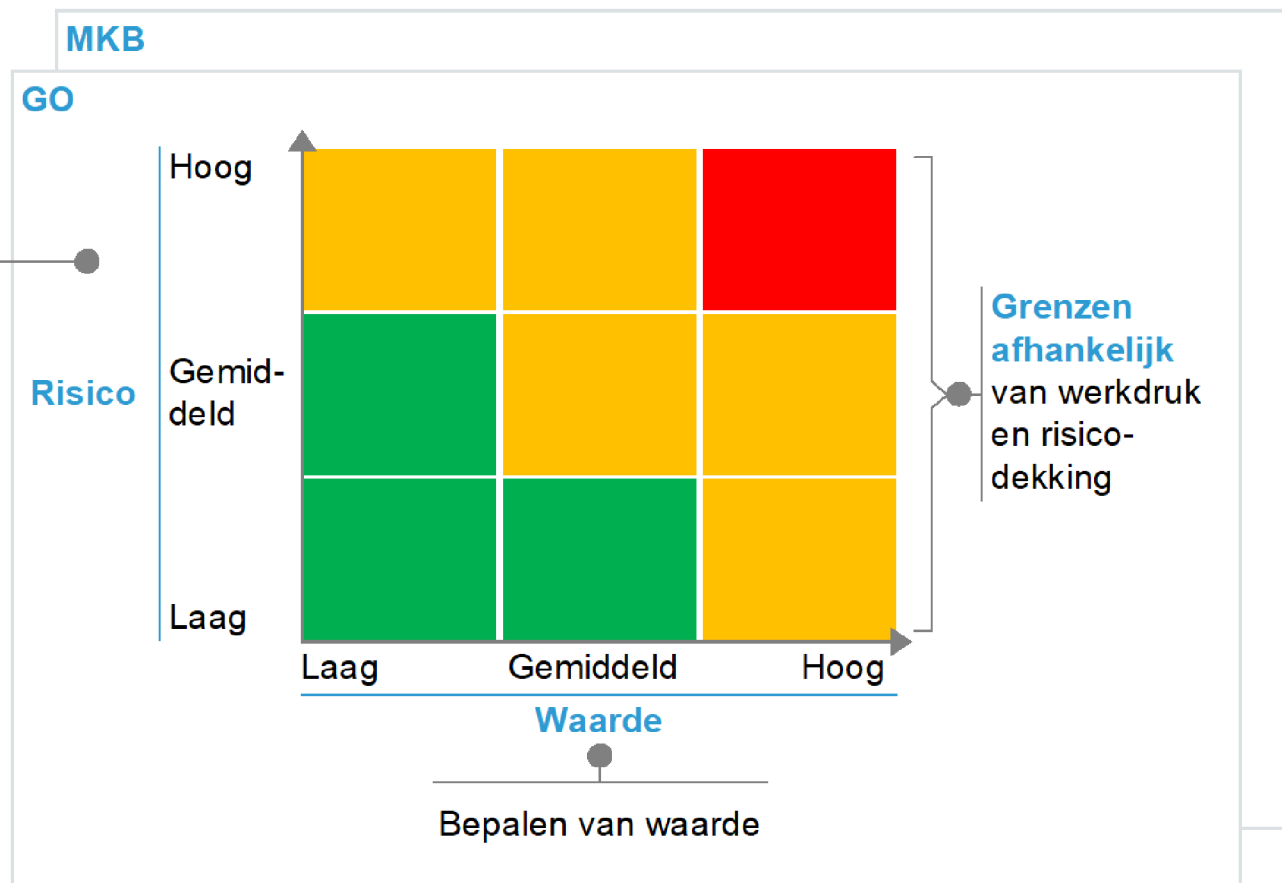
Het EWS kent signalen toe op basis van risico en waarde om te focussen op de meest risicovolle klanten



Aanpak

- Klant-portfolio op basis van FI-nr prioriteren volgens combinatie van risico en waarde
- Op basis van het risico van de klant worden specifieke processen en acties gedefinieerd

Op basis van **variabelen in model** t.a.v. incasso, balans/ V&W, OB.



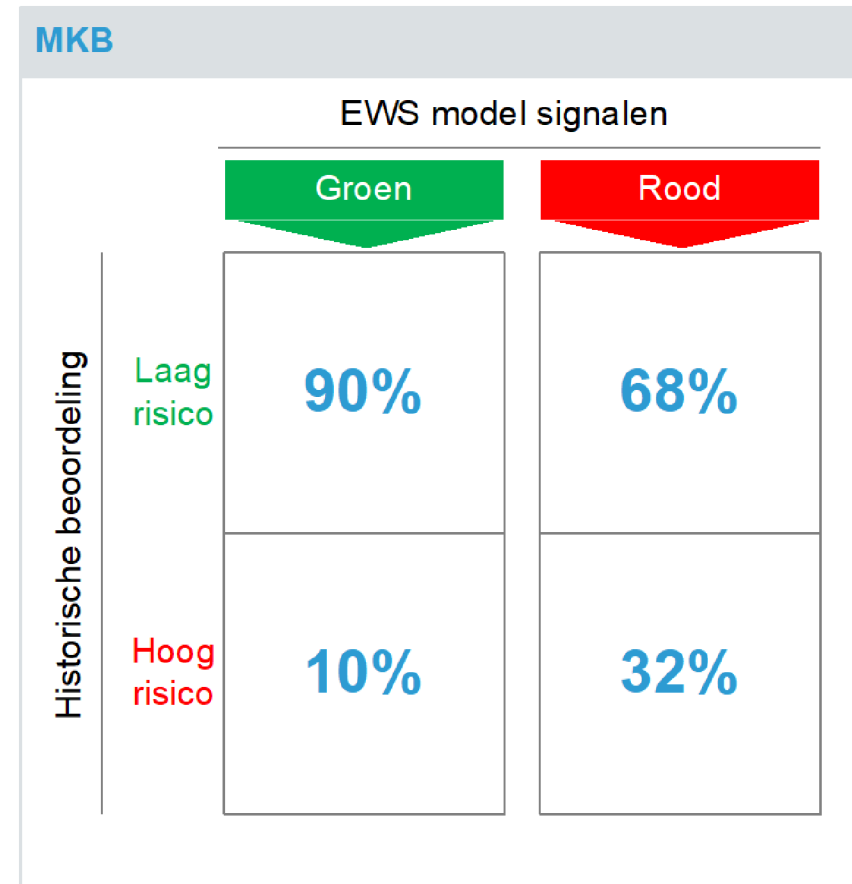
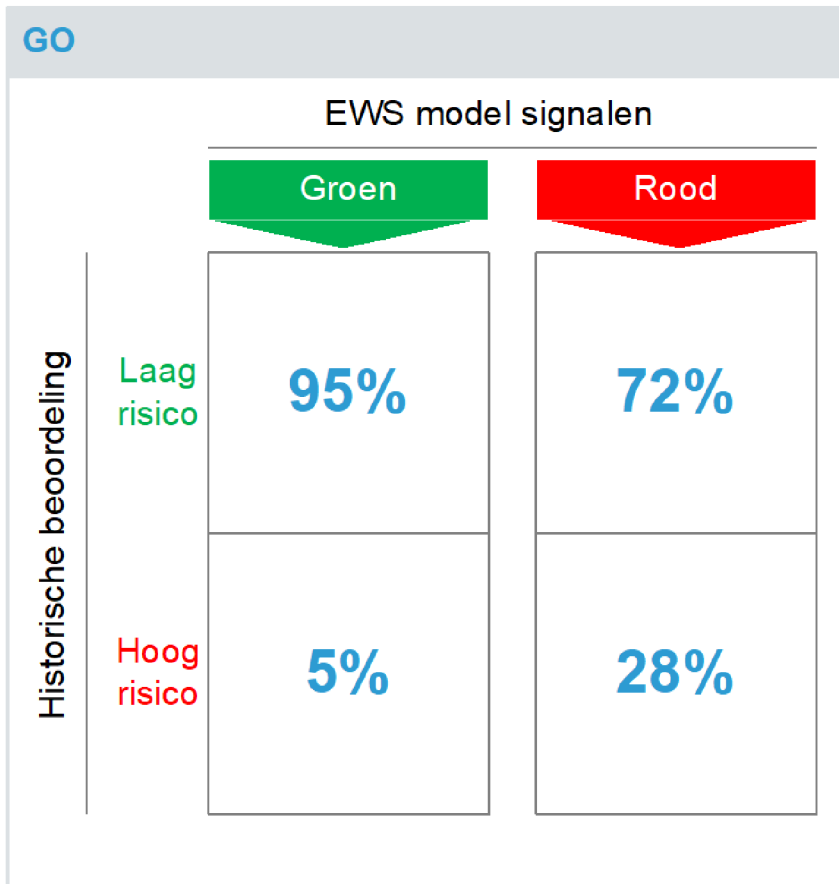
We gaan de kleuren die signalen afgeven tijdens deze pilot valideren

NOG NADER TE SPECIFICEREN

Signaal	Verwachte klantsituatie	Kenmerkende aanpak
	<ul style="list-style-type: none">▪ Klant loopt laag risico om binnen 14 maanden in betalingsproblemen¹ te komen	<ul style="list-style-type: none">▪ Geen risico-beperkende activiteiten nodig
	<ul style="list-style-type: none">▪ Klant loopt het risico om binnen 14 maanden in betalingsproblemen te komen▪ Klant met relatief lage waarde voor BD loopt hoog risico om binnen 14 maanden in betalingsproblemen te komen	<ul style="list-style-type: none">▪ Verhoogde dijkbewaking bijv. versnellen aangifte frequentie▪ Harder optreden bijv. conservatoir
	<ul style="list-style-type: none">▪ Klant met relatief hoge waarde voor BD loopt hoog risico om binnen 14 maanden in betalingsproblemen te komen	

¹ Gedefinieerd als insolvent, oninbaar, vertraging van betaling > 360 dagen

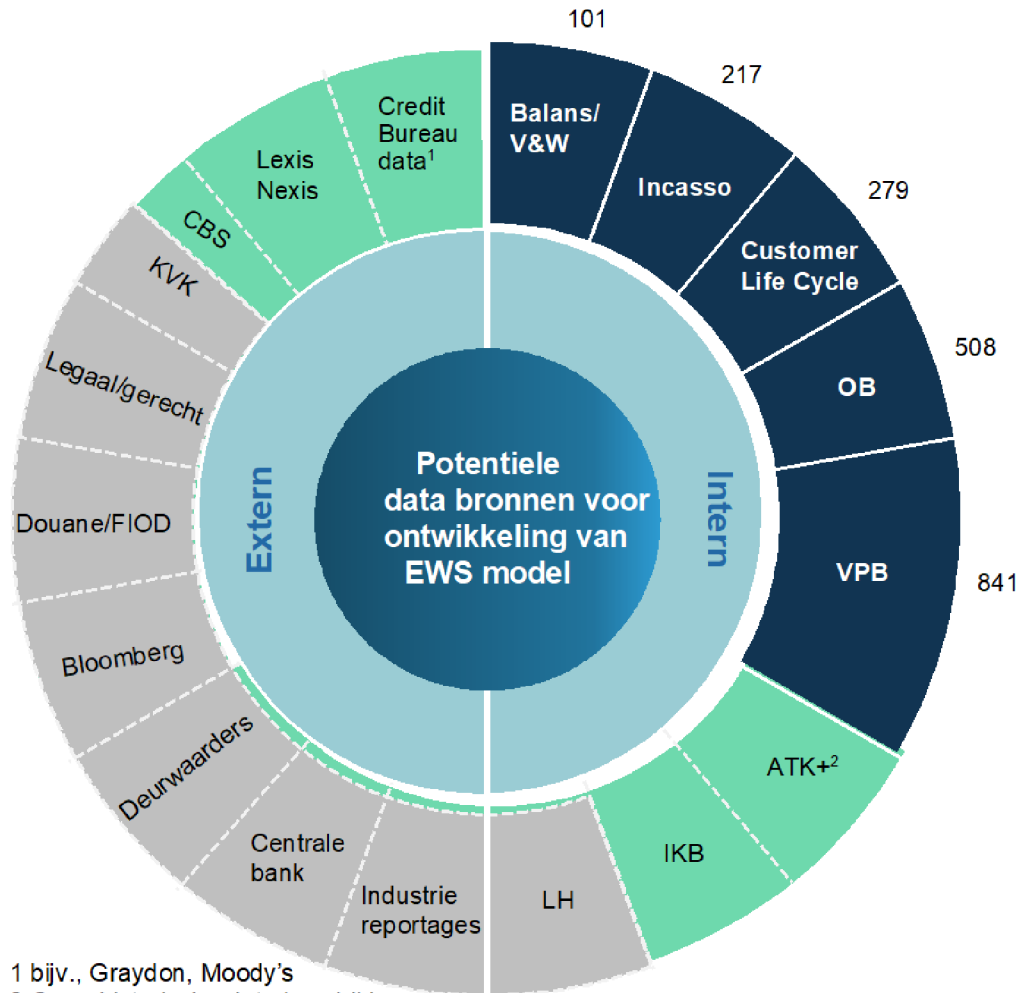
Van de groene EWS signalen zijn 90-95% daadwerkelijk laag risico en van de rode EWS signalen zijn 28-32% daadwerkelijk hoog risico klanten



Aannames mbt. grenswaardes: 1% van fi-nummers heeft een rood signaal, 15% een oranje signaal en 84% een groen signaal; oranje signalen zijn niet meegenomen in deze analyse (run per 30 april 2013)

5 verschillende interne bronnen zijn geprioriteerd voor het huidige EWS model

- Meegenomen in EWS model
- Niet meegenomen in EWS model
- # Aantal "ruwe" variabelen
- Verkend maar nog niet toegevoegd



1 bijv., Graydon, Moody's
2 Geen historische data beschikbaar

Voorbeelden van variabelen:

Balans / V&W	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Activa (bijv., totale activa, huidige activa) ▪ Passiva (bijv., huidige passiva, lange termijnschuld) ▪ Eigen vermogen (bijv., marktwaarde van bedrijf) ▪ Omzet, EBIT, Netto vorderingen ▪ Cost of goods sold, SGA uitgaven, waardevermindering
Incasso	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Uitstel (bijv., #, groei, hoeveelheid) ▪ Eerste herinneringen (bijv., #, groei, hoeveelheid) ▪ Tweede herinneringen (bijv., #, groei, hoeveelheid) ▪ Dwangbevelen (bijv., #, groei, hoeveelheid) ▪ Boetes (bijv., #, groei, hoeveelheid)
Customer life cycle	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Werknemers (bijv. #, # nieuwe werknemers) ▪ Gemiddelde salaris van werknemers ▪ Regio / Locatie van bedrijf ▪ Industrie ▪ Jaar van oprichting
OB	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Variantie in OB betaling (aangifte) ▪ Stijging van BTW betaling (in aangifte en werkelijk) ▪ Ratio van betalingen (leverancier) over ingediend ▪ OB negatieve norm ▪ Manuele BTW beoordeling
VPB	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Variantie in VPB betaling (aangifte, betaling) ▪ Verandering in betalingstermijn ▪ # negatieve of nul aangiftes ▪ # correcties + / - (van belastingbetaler) ▪ # manuele VPB beoordelingen

Uit deze bronnen zijn meer dan 400 variabelen getest, waarvan 18 variabelen samen de meest voorspellende waarde hebben

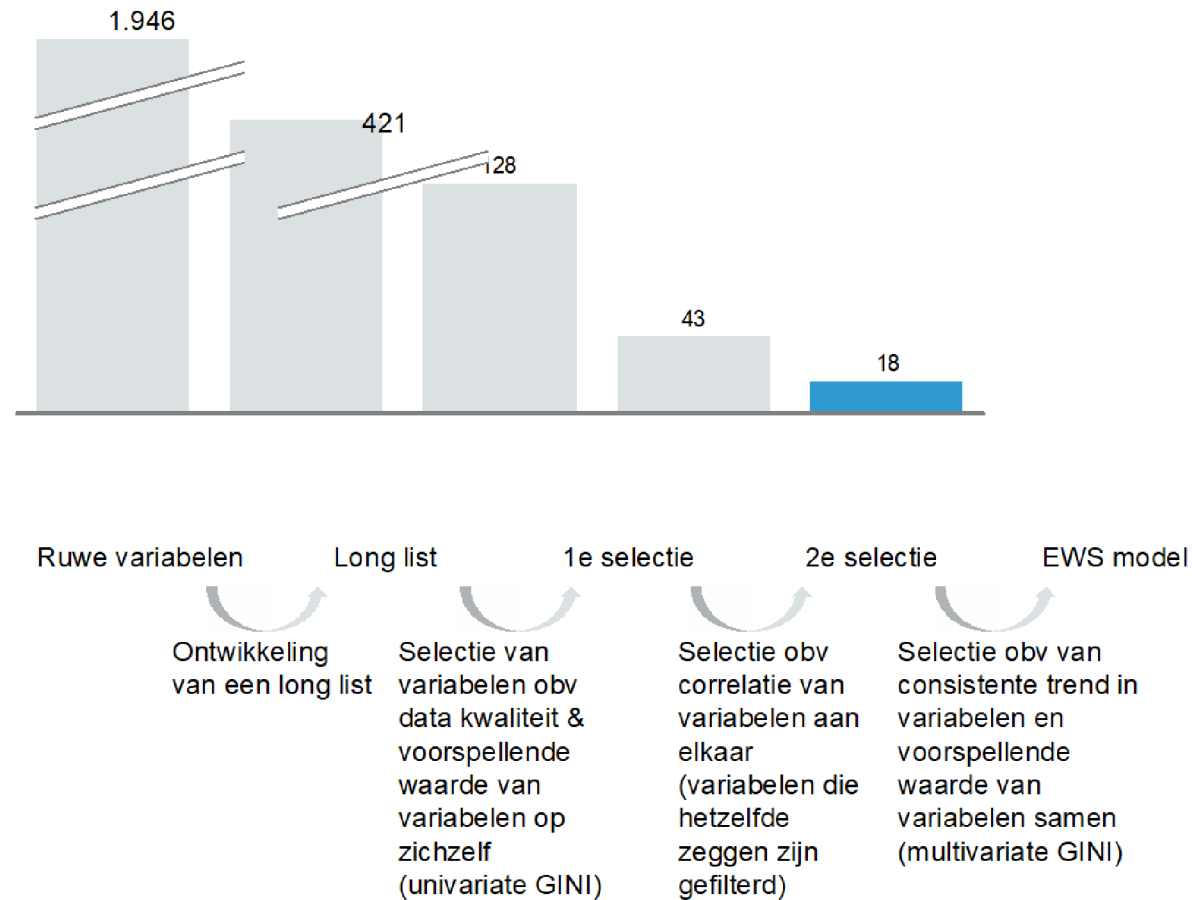


Aanpak

- Interne en externe bronnen zijn verkend
- Een long list van variabelen is ontwikkeld
 - Bewezen variabelen van M&K EWS experts
 - Ideeën van experts van Belastingdienst en Broedkamer experts
- Een ABT is ontwikkeld van 5 databronnen
 - Algemeen/ Customer Lifecycle Incasso
 - Incasso
 - OB
 - VPB
 - Balans/V&W
- De variabelen zijn getest op kwaliteit van data en voorspelbaarheid



Aantal variabelen

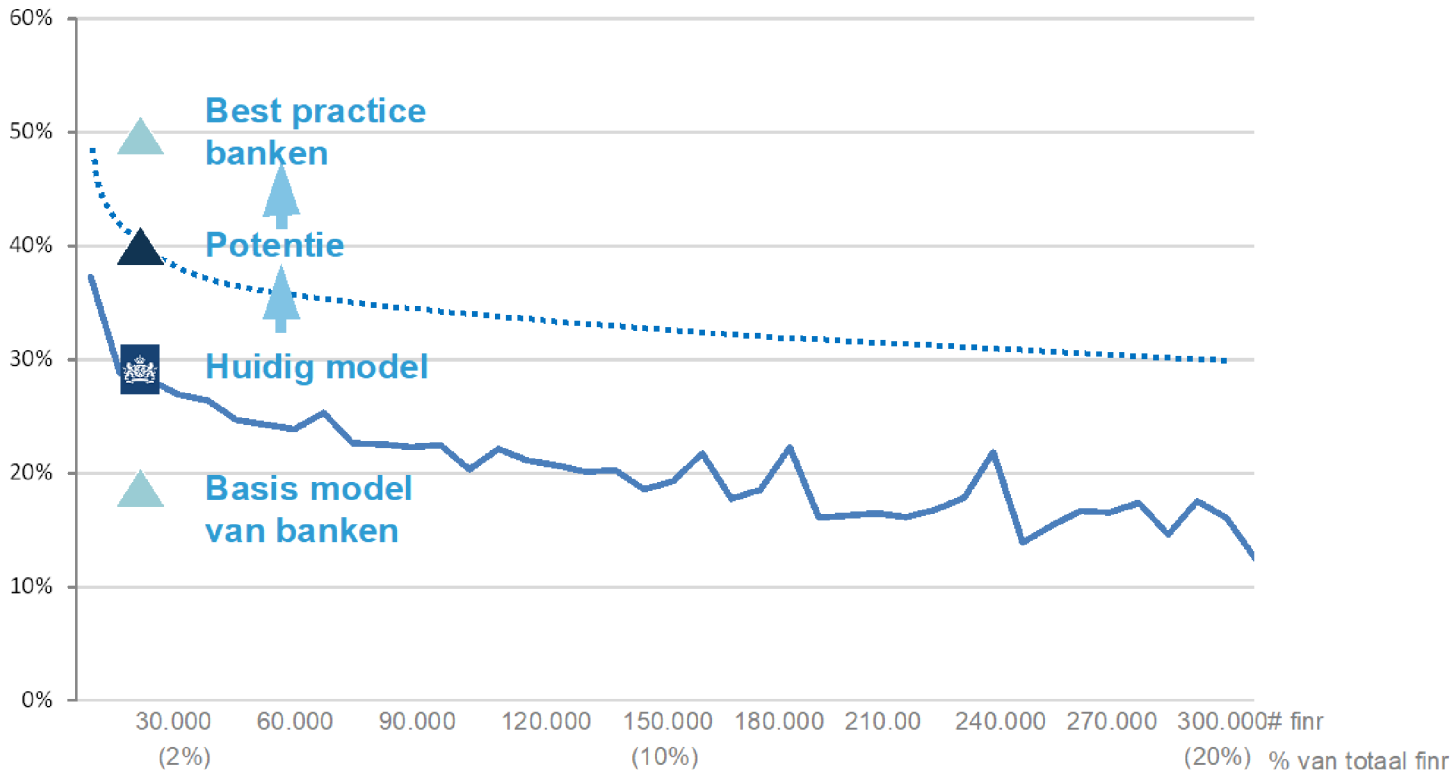


1 Analytic base table

De nauwkeurigheid van het huidige EWS is al vergelijkbaar met banken, maar kan nog verder verbeterd worden



Hit rate curve voor rode signalen





Introductie

Achtergrond Broedkamer

Introductie EWS

Pilot opzet

Vervolgstappen & vragen




Na een succesvolle lab fase van EWS in de Broedkamer volgt nu de pilot



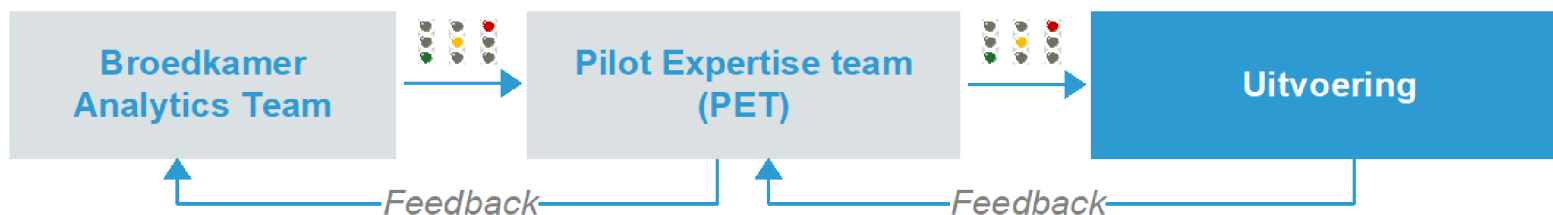
¹ Gedefinieerd als insolvent, oninbaar, vertraging van betaling > 360 dagen

Uitvoering speelt een belangrijk rol gedurende de pilot in het toetsen van het EWS in de praktijk








Werkstromen  Model  Praktijk  Waarde




Inrichting pilot



Activiteiten

-  Verbetert model
-  Verwerkt feedback

-  Beoordeelt signalen
-  Stuurt cases door aan uitvoering
-  Monitort voortgang

-  Ontvangt signalen van PET team
-  Legt contact met klant
-  Voert, indien nodig, acties uit

Team samenstelling

- Data analisten

- Ervaren KC'er(s) / toezichthouders
- Ervaren invorderaar(s)
- Bedrijfseconomen

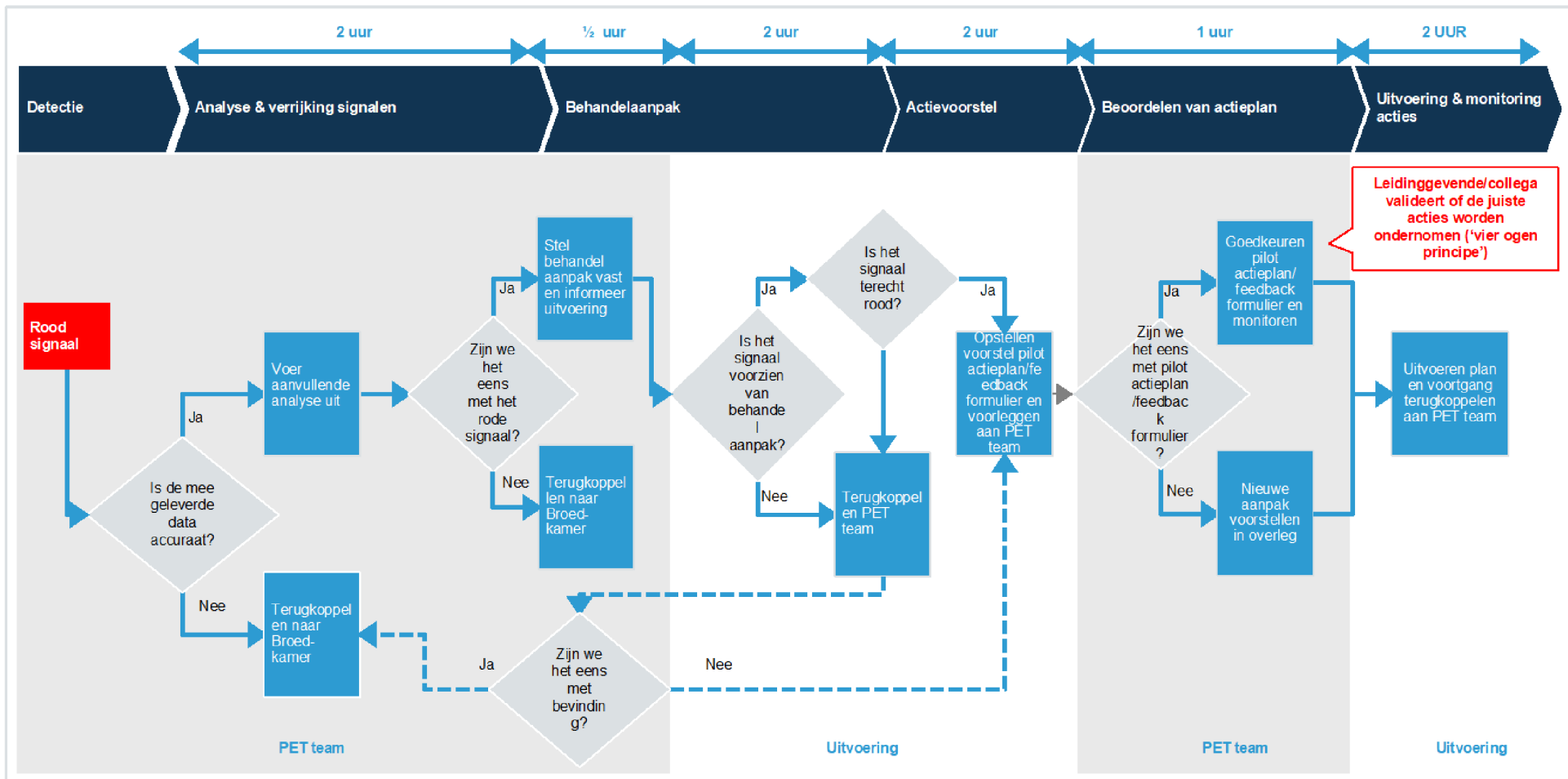
- KC'ers en behandelteam
- MKB teams



Totale 'reis' van een rood signaal

Vraag/ beslismoment

Actie



De pilot wordt gehouden binnen GO en MKB in Eindhoven en Zwolle



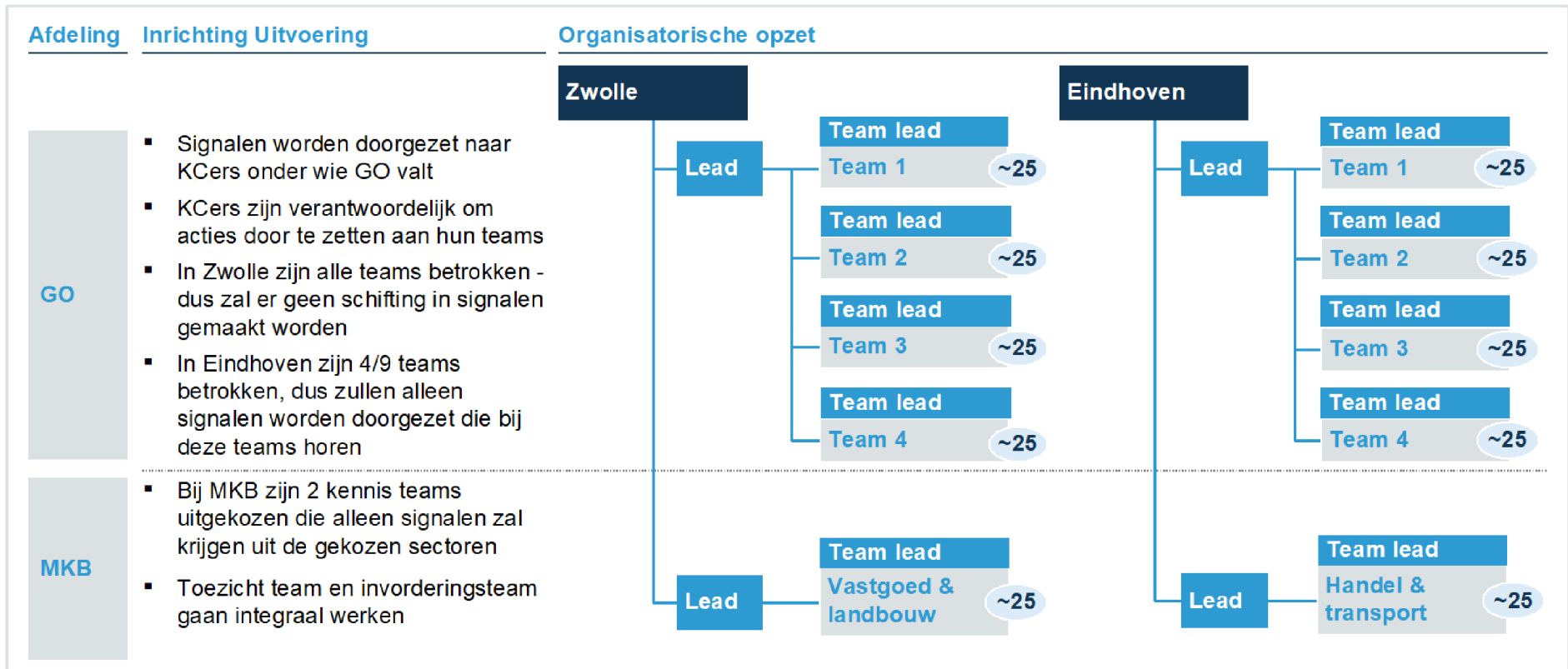
x

Aantal personen
betrokken

Team 1

Team die mee
doet aan pilot

NOG NADER TE SPECIFICEREN



~250 Totaal aantal
betrokken
personen



Introductie

Achtergrond Broedkamer

Introductie EWS

Pilot opzet

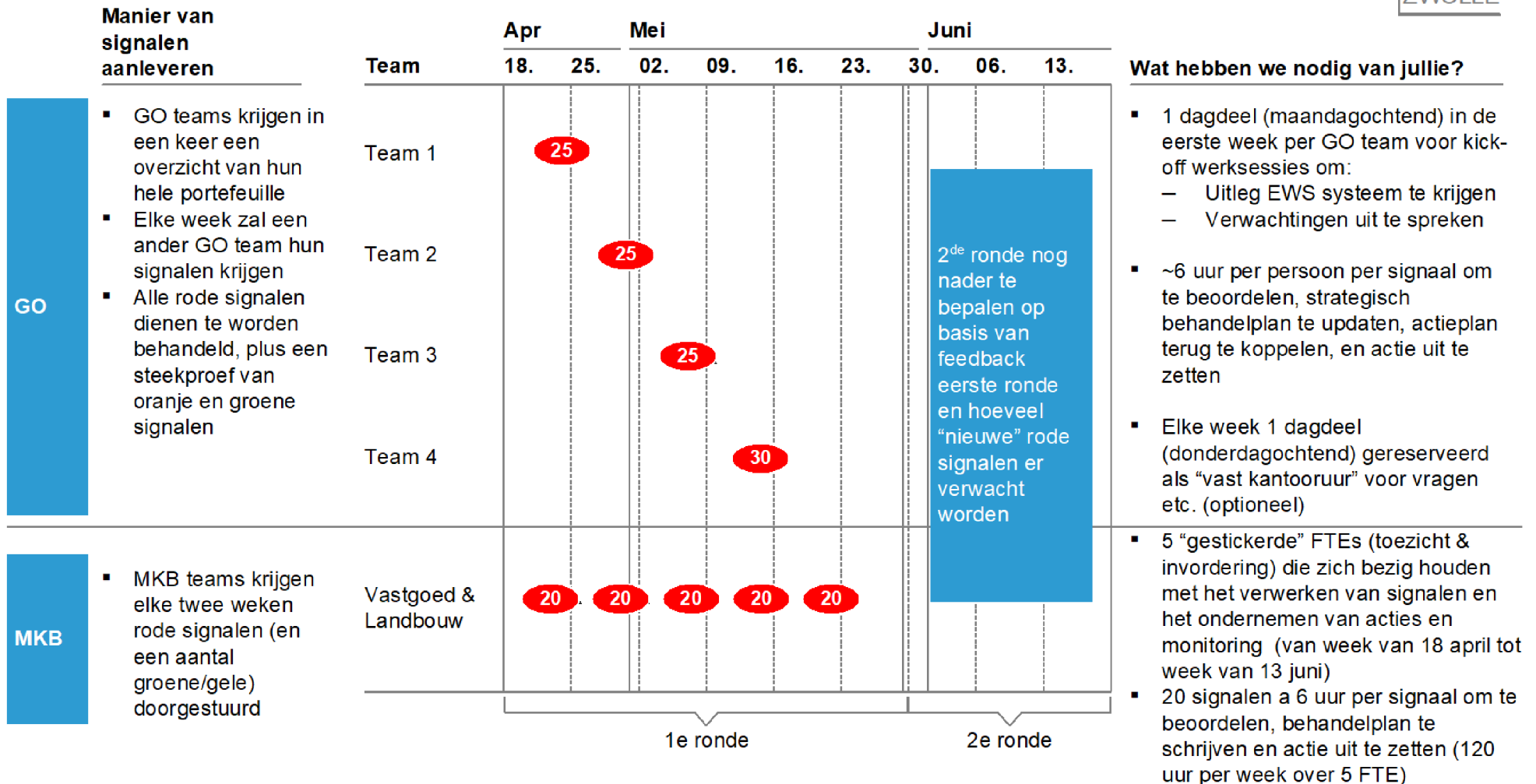
Vervolgstappen & vragen

Hoeveel signalen jullie kunnen verwachten en wanneer – en wat hebben van jullie nodig? ZWOLLE

25 ~ aantal signalen doorgezet



ZWOLLE





Veranderingen voor Uitvoering

- Uitvoering krijgt een specifieke taak: **proactief actie ondernemen richting klanten** om de belastingschuld te minimaliseren
- Het **contact met klanten wordt geïntensiveerd** afhankelijk van het risico dat de klant in betalingsmoeilijkheden komt
- Teams worden gevraagd om **een actieplan op te stellen** en de voortgang en impact van de **acties te monitoren**
- ..

Welke veranderingen zien jullie?

Wat kunnen jullie van ons verwachten?

Elke locatie heeft een **vast aanspreekpunt**, dat dient als:

- **Vraagbaak**
- **Coaching**
- **Feedback** ophalen

Voor Zwolle zijn dit

Voor Eindhoven zijn dit

Elke **maandag** en **donderdag** zijn vanuit het project team **in Zwolle/Eindhoven**

“**Lerend vermogen**”; we staan open voor verbeterpunten en nemen actie op ontvangen feedback

Alle betrokken ontvangen **wekelijks de nieuwsbrief**





Aan:
Productmanager Inning

Naam dienstonderdeel
DF&A

Persoonsgegevens

Datum
2-9-2021

Versienummer
1.3

memo

Betreft: Document Gegevensverwerking (DGV) voor de innovatie "Dynamisch Monitoren"

Documenthistorie

Datum	Versie	Beschrijving	Wie
20-11-2014	0.1	Eerste versie	Persoonsgegevens
6-4-2016	1.0	Toevoeging meerdere bronnen	
16-4-2019	1.1	Voorlopig vastgesteld door MT	
1-2-2020	1.2	Aanpassen aan Rijksmodel en toevoegen effectmeting	
Inspectie, controle en toezicht			

Vaststelling verwerkersverantwoordelijke: 16-4-2019

Naam: de Minister van Financiën, namens deze, Persoonsgegevens
DF&A

Samenvatting

Een Document Gegevensverwerking (DGV) is een instrument om van voorgenomen innovatief project of datafundament, waarbij persoonsgegevens worden verwerkt, de effecten voor betrokkenen (zoals belastingplichtigen, medewerkers van de Belastingdienst en derden) op een gestructureerde wijze in kaart te brengen. Daarmee heeft een DGV als doel om risico's op te sporen die zich bij uitvoering van het project kunnen voordoen. Waar mogelijk reikt een DGV ook risicoverminderende maatregelen aan vanuit het perspectief van de genoemde betrokkenen (een privacy risicoanalyse zoals vermeld in art. 35 van de AVG). De DGV is gebaseerd op het Model Gegevensbeschermingseffectbeoordeling Rijksdienst (GEB). De DGV is in opzet hetzelfde als een GEB maar gaat na vaststelling door het MT DF&A niet de goedkeuringslijn van de Belastingdienst in (IV&D en FG) en volgt dus het formele GEB afstemmings- en goedkeuringsproces niet.

In deze DGV wordt de innovatie "Dynamisch Monitoren" beoordeeld. De DGV is uitgevoerd in de vorm van een gesprekken tussen de data scientist Persoonsgegevens Persoonsgegevens die betrokken zijn bij de ontwikkeling van de innovatie en de privacy functionaris van DF&A Persoonsgegevens

De innovatie 'Dynamisch Monitoren' heeft binnen het domein inningen als doel om debiteuren actief te monitoren. Deze innovatie zorgt ervoor dat de Belastingdienst bij schulden continu blijft nagaan of de schuld op de één of andere manier toch voldaan kan worden.

De belangrijkste risico's en bijbehorende aanbevelingen zijn als volgt:

- a. *Inbreuk op de fiscale geheimhoudingsplicht.*
De DF&A medewerkers kunnen de fiscale gegevens van alle belastingplichtigen inzien. Waardoor in potentie de geheimhouding van belastingplichtigen geschaad kan worden. Laat de ontwikkelaars werken met gepseudonimiseerde data, i.p.v. het werken met live data.
- b. *Proportionaliteit*
Omdat Inzicht de huidige en toekomstige analyse behoefte moet kunnen beantwoorden is er een risico van datamaximalisatie, terwijl de AVG dataminimalisatie voorschrijft. Om het risico van datamaximalisatie te beperken, is het advies om op regelmatige basis het gebruik van de gegevens in Inzicht te evalueren. Als gegevens nooit gebruikt worden dan moet overwogen worden om ze uit Inzicht (en het datagebied) te verwijderen.

Vraag 1. Het voorstel.

Waar ziet het voorstel op en binnen welke context vindt het voorstel plaats?

De innovatie 'Dynamisch Monitoren' heeft binnen het domein inningen als doel om debiteuren actief te monitoren. Dit houdt in dat continu wordt nagegaan of een debiteur over bepaalde bronnen beschikt (loon of andere vermogens) waarmee hij zijn schulden toch aan de Belastingdienst kan voldoen. Dit wordt het 'Dynamisch Monitoren' genoemd omdat gemonitord wordt aan de hand van steeds veranderende beschikbare informatie. Uiteindelijk zorgt deze innovatie ervoor dat de Belastingdienst bij schulden continu blijft nagaan of de schuld op de één of andere manier toch voldaan kan worden.

Vraag 2. Welke persoonsgegevens worden gebruikt?

Som alle categorieën persoonsgegevens op die worden gewerkt.

De volgende categorieën van betrokkenen worden verwerkt door de innovatie:

Particulieren met een belastingsschuld in de dwanginvordering

De volgende gegevens van de betrokkene worden verwerkt:

- Identificerende gegevens; het BSN van de betrokkene. Afkomstig uit het datafundament inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat alle informatie over de klanten van de Belastingdienst. Het gaat hier om de gegevens van zowel natuurlijke als niet-natuurlijke personen, met daarbij de entiteiten waar zij toe behoren. Het zijn gegevens over relaties, adressen en belastingactiviteiten en -plichten. De brondata is afkomstig uit BVR.
- Uitstaande schulden; uit het datafundament inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat de gegevens met betrekking tot positieve, negatieve en nihilaangiften, vorderingen, financiële mutaties en de status van het incassoproces. De gegevens worden gebruikt als om de totale schuldenpositie van de betrokkene te bepalen.
- Gegevens van financiële producten; uit het datafundament inspectie, controle en toezicht. Het datafundament Bank bevat alle informatie over de producten van financiële instellingen van de belastingplichtigen. De brondata is afkomstig uit de systemen inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt als om de betaalcapaciteit van de betrokkene te bepalen.
- Loongegevens; uit datafundament inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt als om de betaalcapaciteit van de betrokkene te bepalen.
- Voertuiggegevens; uit datafundament inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene voertuigen in het bezit heeft, waar beslag op gelegd kan worden.
- Vastgoedgegevens; uit datafundament inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene vastgoed in het bezit heeft, waar beslag op gelegd kan worden.

- Bezwaargegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De innovatie gebruikt deze gegevens om te bepalen of bezwaarprocedures lopen op de uitstaande schulden.

Fiscale partners van particulieren met een belastingschuld in de dwanginvordering

De volgende gegevens van de betrokkene worden verwerkt:

- Identificerende gegevens; het BSN van de betrokkene. Afkomstig uit het datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat alle informatie over de klanten van de Belastingdienst. Het gaat hier om de gegevens van zowel natuurlijke als niet-natuurlijke personen, met daarbij de entiteiten waar zij toe behoren. Het zijn gegevens over relaties, adressen en belastingactiviteiten en -plichten. De brondata is afkomstig uit controle en toezicht.
- Gegevens van financiële producten; uit het datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat alle informatie over de producten van financiële instellingen van de belastingplichtigen. De brondata is afkomstig uit de systemen inspectie, controle en toezicht. De gegevens worden gebruikt als om de betaalcapaciteit van de betrokkene te bepalen.
- Loongegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt als om de betaalcapaciteit van de betrokkene te bepalen.
- Voertuiggegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene voertuigen in het bezit heeft, waar beslag op gelegd kan worden.
- Vastgoedgegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene vastgoed in het bezit heeft, waar beslag op gelegd kan worden.

Eigenaren van MKB bedrijven met een belastingschuld in de dwanginvordering

De volgende gegevens van de betrokkene worden verwerkt:

- Identificerende gegevens; het BSN en RSIN van de betrokkene. Afkomstig uit het datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat alle informatie over de klanten van de Belastingdienst. Het gaat hier om de gegevens van zowel natuurlijke als niet-natuurlijke personen, met daarbij de entiteiten waar zij toe behoren. Het zijn gegevens over relaties, adressen en belastingactiviteiten en -plichten. De brondata is afkomstig uit BVR.
- Uitstaande schulden; uit het datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Het datafundament bevat de gegevens met betrekking tot positieve, negatieve en nihilaangiften, vorderingen, financiële mutaties en de status van het incassoproces. De gegevens worden gebruikt als om de totale schuldenpositie van de betrokkene te bepalen.
- Gegevens van financiële producten; uit het datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Het datafundament Bank bevat alle informatie over de producten van financiële instellingen van de belastingplichtigen. De brondata is afkomstig uit de systemen inspectie, controle en toezicht. De gegevens worden gebruikt als om de betaalcapaciteit van de betrokkene te bepalen.
- Voertuiggegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene voertuigen in het bezit heeft.
- Vastgoedgegevens; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. Deze gegevens worden gebruikt om te bepalen of de betrokkene vastgoed in het bezit heeft.
- Aangiftegegevens Vennootschapsbelasting; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De innovatie gebruikt de VPB gegevens om de balansgegevens te bepalen.
- Aangiftegegevens Omzetbelasting; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De innovatie gebruikt de OB gegevens om te bepalen of de opgelegde aanslag een ambtshalve aanslag is.
- Aangiftegegevens Loonheffing; uit datafundamente[n] inspectie, controle en toezicht. De innovatie gebruikt de LH gegevens om te bepalen of de opgelegde aanslag een ambtshalve aanslag is.

- Bezwaargegevens; uit datafundamente Inspectie, controle en toezicht. De innovatie gebruikt deze gegevens om te bepalen of bezwaarprocedures lopen op de uitstaande schulden.

Behandelend ambtenaren

De volgende gegevens van de betrokkene worden verwerkt:

- Identificerende gegevens, te weten UserID
- Detailgegevens, te weten de volledige naam en email adres van de betrokkene. Deze gegevens worden opgehaald uit datafundamente Inspectie, controle en toezicht

Vraag 3. Gegevensverwerkingen

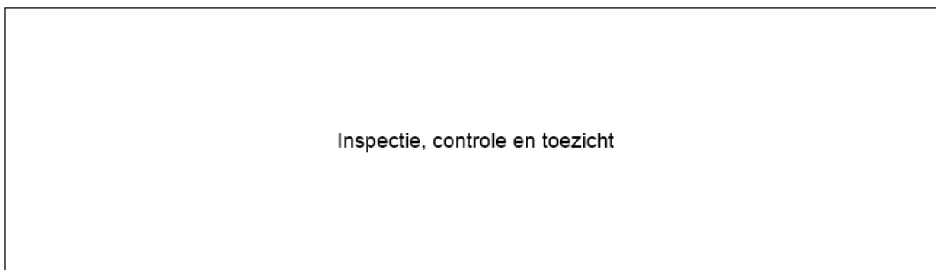
Welke gegevensverwerkingen worden uitgevoerd?

De innovatie Dynamisch Monitoren (DM) gebruikt beslisregels als om te bepalen of de belastingschuldige looninkomsten, vermogen of bezittingen heeft. Als dat het geval is, geeft de innovatie een advies waar beslag gelegd kan worden.

DM stuurt de adviezen automatisch via Inspectie, controle en toezicht naar een behandelaar van het LIC (Landelijk Incasso Centrum) of van een MKB kantoor om verder verwerkt te worden. De details van de belastingschuldige en het advies kunnen vervolgens door de behandelaar opgezocht worden in de applicatie Inspectie, controle en toezicht door DF&A en IV-Accent ontwikkeld en toont diverse klantbeelden.

Op basis van deze informatie zal de behandelaar een besluit nemen om het advies over te nemen of een andere vervolgactie.

Begin 2020 is DM uitgebreid een SAS VA Dashboard om inzicht te geven in het effect van de DM adviezen. Hierdoor kan gerichter beoordeeld worden hoe het dynamisch monitoren model verbeterd kan worden. Verder kan centrale regie hiermee eenduidig werken over de MKB kantoren en over de segmenten bevorderen. Het dashboard laat gegevens op medewerkerniveau zien.



Vraag 4. Verwerkingsdoeleinden

Beschrijf de doeleinden van de gegevensverwerkingen.

Het doel van de innovatie is om meer en efficiënter schulden te kunnen innen. Dit wordt gedaan door alle gegevens van de belastingschuldigen samen te brengen die hun schulden ook na een dwangbevel nog niet terugbetaald hebben. Door het dynamisch monitoren raakt de Belastingdienst snel bekend met nieuwe bezittingen van de debiteur zodat met invorderingsmaatregelen de schuld alsnog geïnd kan worden.

Vraag 5. Betrokken partijen

Welke organisaties zijn betrokken bij welke gegevensverwerkingen?

De Belastingdienst ontvangt gegevens van de belastingplichtigen en andere organisaties voor de heffing en inning van belastingen. De belastingplichtigen en administratieplichtigen (financiële instellingen en andere overheidsdiensten) zijn hierbij de gegevensverstrekkers. De Belastingdienst ontvangt deze gegevens om de uitvoering een publieke taak mogelijk te maken. Op grond van verschillende

wetten (waaronder de AWR, IW, heffingswetten) is de Belastingdienst hiertoe gemachtigd. Intern mogen de gegevens door de Belastingdienst, in dit geval de gegevensverwerker, worden gebruikt voor de uitvoering van de publieke taak.

Het staat de Belastingdienst vrij om gebruik te maken van gegevens voor de uitvoering van de aan haar opgelegde taak. De gegevens worden door het organisatie onderdeel CAP verzameld en vervolgens gedeeld met o.a. DF&A. Binnen DF&A worden de gegevens in een apart compartiment verwerkt dat alleen toegankelijk is met specifieke autorisaties en waarvan het gegevensgebruik wordt gelogd. Hierdoor kunnen enkel medewerkers met de vereiste bevoegdheden de gegevens daadwerkelijk bereiken en gebruiken voor de innovatie.

DF&A levert de adviezen aan de behandelaren van het LIC of van MKB kantoren via de Inspectie, controle en toezicht Inspectie, controle en toezicht. Daarnaast worden de detailgegevens beschikbaar gesteld via een klantbeeld in de applicatie Inspectie, controle en toezicht.

Vraag 6. Belangen bij de gegevensverwerking

Welke belangen hebben de verwerkingsverantwoordelijke en anderen bij de voorgenomen gegevensverwerkingen?

Het belang van de verwerkingsverantwoordelijke (de Ontvanger) is dat de effectiviteit van het inningsproces wordt verhoogd. Daarnaast draagt deze innovatie er aan bij dat compliant gedrag van de belastingbetaler wordt verbeterd.

Vraag 7. Verwerkingslocaties

In welke landen vinden de voorgenomen gegevensverwerkingen plaats?_

De voorgenomen gegevensverwerking vindt alleen in Nederland plaats. Daarom zijn er geen aanvullende privacy risico's, zoals deze wel gelden wanneer gegevens buiten de Europese Unie worden verwerkt. Omdat Nederland de verwerkingslocatie is, bestaan er ook geen gevolgen voor de competentie van de privacytoezichthouder.¹

Vraag 8. Technieken en methoden van de gegevensverwerkingen

Beschrijf op welke wijze en met gebruikmaking van welke (technische) middelen en methoden de persoonsgegevens worden verwerkt. Benoem of sprake is van (semi-)geautomatiseerde besluitvorming, profilering of big data verwerkingen en, zo ja, beschrijf waaruit een en ander bestaat.

De Belastingdienst maakt voor de innovatie gebruik van Big Data technieken. De innovatie is gebaseerd op een Rule based model. De beslisregels zijn gedefinieerd in samenspraak met vertegenwoordigers van de ontvanger (LIC en MKB) en (Landelijke) Vaktechniek en gebruiken kenmerken zoals aanwezig vermogen en bezittingen, hoogte en soort schuld (ambtshalve of niet), betalingsgedrag, etc.

Er is geen sprake van geautomatiseerde besluitvorming. De behandelaar bepaalt altijd welke actie ondernomen moet worden.

Vraag 9. Juridisch en beleidsmatig kader

Benoem de wet- en regelgeving, met uitzondering van de AVG en de Richtlijn, en het beleid met mogelijke gevolgen voor de gegevensverwerkingen.

Overige wetgeving waarmee de Belastingdienst bij de innovatie te maken heeft zijn:

- Algemene wet inzake rijksbelastingen
- Invorderingswet 1990
- Leidraad Invordering 2008
- Wet algemene bepalingen burgerservicenummer

¹ Artikelen 55 en 56 AVG en artikel 45 Richtlijn.

- Archiefwet 1995

Een aantal mogelijke gevolgen van deze wetstoepassingen voor de gegevensverwerking zijn:

Artikel 67 lid 1 AWR

Het is een ieder verboden hetgeen hem uit of in verband met enige werkzaamheid bij de uitvoering van de belastingwet over de persoon of zaken van een ander blijkt of wordt meegedeeld, verder bekend te maken dan noodzakelijk is voor de uitvoering van de belastingwet of voor de invordering van enige rijksbelasting als bedoeld in de Invorderingswet 1990 (geheimhoudingsplicht).

Artikel 10 Wet algemene bepalingen burgerservicenummer

Overheidsorganen kunnen bij het verwerken van persoonsgegevens in het kader van de uitvoering van hun taak gebruik maken van het burgerservicenummer, met inachtneming van hetgeen bij of krachtens dit hoofdstuk is bepaald.

Artikel 6 onderdeel e Algemene Verordening Gegevensbescherming

De verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang of van een taak in het kader van de uitoefening van het openbaar gezag dat aan de verwerkingsverantwoordelijke is opgedragen.

Vraag 10. Bewaartermijnen

Welke bewaartermijnen gelden er voor de persoonsgegevens?

Volgens privacyregelgeving mogen persoonsgegevens - in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren - in beginsel niet langer mogen worden bewaard dan voor de verwezenlijking van de verwerkingsdoeleinden noodzakelijk is.² Zij moeten worden vernietigd of geanonimiseerd indien het voor de verwezenlijking van de verwerkingsdoeleinden niet meer noodzakelijk is de persoonsgegevens te bewaren.

Er bestaat een uitzondering indien de persoonsgegevens uitsluitend worden verwerkt ten behoeve van archivering in bijvoorbeeld het algemeen belang. De archiefwet schijft in dat geval voor dat selectielijsten de bewaartermijn bepaalt. Binnen DF&A zijn beleid en processen geïmplementeerd om de gegevens conform de gedefinieerde termijnen van de selectielijsten te verwijderen.

Vraag 11. Rechtsgrond

Op welke rechtsgronden is de gegevensverwerking gebaseerd?

Uit de zes verschillende rechtsgronden hebben wij vastgesteld dat de volgende rechtsgrond van toepassing is op deze innovatie:

- De verwerking is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang (art 6.e. AVG)

De innovatie zoals die is gemaakt, biedt ondersteuning aan de uitvoering van de belastingwetgeving. Belastinginning wordt beschouwd als een taak van algemeen belang. Voor het ontwerpen van de innovatie is geen gebruik gemaakt van nieuwe data, het is slechts gebruik maken van reeds bestaande en beschikbare informatie voor een verbeterde uitvoering van de publieke taak. De innovatie zorgt ervoor dat bestaande gegevens worden gebruikt voor een meer efficiënte uitvoering van de taak.

Vraag 12. Bijzondere persoonsgegevens

Zijn er bijzondere persoonsgegevens verwerkt?

De innovatie maakt geen gebruik van bijzondere of strafrechtelijke

² Artikel 5, eerste lid, onder e, AVG en artikel 4, eerste lid, onder e, Richtlijn.

persoonsgegevens, daarom hoeft geen rekening gehouden te worden met deze categorie.

Vraag 13. Doelbinding

Indien persoonsgegevens voor een ander doel worden verwerkt dan oorspronkelijk verzameld, is deze verdere verwerking dan verenigbaar met het doel waarvoor de persoonsgegevens oorspronkelijk zijn verzameld?

De persoonsgegevens worden voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden verzameld (zie vraag 4) en worden niet verder verwerkt op een met die doeleinden onverenigbare wijze.

14. Noodzaak en evenredigheid

Beoordeel of de voorgenomen gegevensverwerkingen noodzakelijk zijn voor het verwezenlijken van de verwerkingsdoeleinden. Ga hierbij in ieder geval in op proportionaliteit en subsidiariteit.

- a. *Proportionaliteit: staat de inbreuk op de persoonlijke levenssfeer en de bescherming van de persoonsgegevens van de betrokkenen in evenredige verhouding tot de verwerkingsdoeleinden?*
De innovatie gebruikt alleen die databronnen, tabellen en velden die nodig zijn voor het genereren van de signalen. Voor de uitlevering van de signalen naar de behandelaren wordt een minimum aan gegevens gedeeld (alleen de FI-nummers en advies).
De detail informatie in Inzicht voorziet de medewerkers met de juiste informatie voor verdere analyse van het signaal. Aangezien de informatiebehoefte in de tijd wijzigt en het vooraf onduidelijk is welke vragen men in de toekomst gaat stellen moet de innovatie hierop kunnen inspelen. Daardoor is de proportionaliteit moeilijk vooraf te beoordelen.
- b. *Subsidiariteit: kunnen de verwerkingsdoeleinden in redelijkheid niet op een andere, voor de betrokkene minder nadelige wijze, worden verwezenlijkt?*
Een minder nadelige wijze voor de betrokkene is door het project helemaal niet uit te voeren. Alternatieve gegevensarchitecturen hebben vergelijkbare of meer risico's.

Vraag 15. Rechten van de betrokkenen

Welke rechten hebben betrokkenen?

De rechten van betrokkenen worden goed gewaarborgd. Bijvoorbeeld door de geheimhoudingsplicht van de Belastingdienst. Daarnaast hebben belastingplichtigen te allen tijde het recht de over hen verzamelde informatie in te zien.

Vraag 16. Risico's

Wat zijn de risico's van de gegevensverwerking voor de rechten en vrijheden van betrokkenen?

Bij de innovatie zijn er enkele risico's te ontdekken. Deze risico's houden verband met:

- a. *Inbreuk op de fiscale geheimhoudingsplicht.*
De gegevens worden niet gepseudonimiseerd. Daardoor kunnen de DF&A medewerkers de fiscale gegevens van alle belastingplichtigen inzien. Waardoor in potentie de geheimhouding van belastingplichtigen geschaad kan worden. Alle opvragen van gegevens worden wel gelogd en gemonitord.
- b. *Proportionaliteit*
Omdat Inzicht de huidige en toekomstige analyse behoefte moet kunnen beantwoorden is er een risico van datamaximalisatie, terwijl de AVG dataminimalisatie voorschrijft.

Vraag 17. Maatregelen

Welke maatregelen kunnen worden getroffen om de bovenstaande risico's te mitigeren?

De bevindingen en risico's leiden tot de volgende aanbevelingen:

- a. Laat de ontwikkelaars werken met gepseudonimiseerde data, i.p.v. het werken met live data. En zolang de persoonsgegevens nog voor iedereen zichtbaar zijn, is het van groot belang dat ongeoorloofd gebruik van de gegevens wordt gelogd en de logs op regelmatige basis worden gecontroleerd.
- b. Om het risico van datamaximalisatie te beperken, is het advies om op regelmatige basis het gebruik van de gegevens in Inzicht te evalueren. Als gegevens nooit gebruikt worden dan moet overwogen worden om ze uit Inzicht (en het datagebied) te verwijderen.