



## Implementatie EU Richtlijn PSP (betalingsdienstaanbieders)

<i>Gevolgen:</i>	ingrijpend / <b>middelgroot</b> / beperkt	
		
<i>Interactie burgers/bedrijven</i>		x
<i>Maakbaarheid systemen</i>	x	
<i>Handhaafbaarheid</i>		x
<i>Fraudebestendigheid</i>		x
<i>Complexiteitsgevolgen</i>	x	
<i>Risico procesverstoringen:</i>	groot / <b>gemiddeld</b> / klein	
<i>Uitvoeringskosten</i>	<i>incidenteel</i>	<i>structureel</i>
• Dienstverlening	€ 0,1 mln.	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 0,6 mln.	€ 1,1 mln.
• Automatisering	€ 4,2 mln.	€ 0,3 mln.
<i>Personele gevolgen:</i>	6,6 fte incidenteel	
	9,8 fte structureel	
<i>Invoering mogelijk per:</i>	01 – 01 – 2024	
<i>Beslag portfolio:</i>	groot	
<u><i>Eindoordeel:</i></u>	De voorstellen zijn uitvoerbaar per 2024, zij het vooralsnog met een tijdelijke voorziening	

### Beschrijving voorstel/regeling

Het wetsvoorstel regelt de implementatie van de richtlijn (EU) 2020/284 voor de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders, ook wel payment service providers (PSP) genoemd.

- De betaalgegevens worden op nationaal niveau op kwartaalbasis door de betaaldienstaanbieders aangeleverd en via de lidstaten in de Unie verzameld.

- De gegevens worden opgeslagen, geaggregeerd en geanalyseerd in een centraal elektronisch systeem (CESOP) dat door de Europese Commissie technisch ondersteund wordt.
- De bevindingen van de analyse worden via signalen uit CESOP uitgewisseld met de aangewezen Eurofisc-contactambtenaren van lidstaten voor zover dit behulpzaam kan zijn voor de fraudebestrijding op het gebied van btw.
- De nationale belastingdiensten kunnen deze signalen gebruiken bij de handhaving van de btw-regels en moeten terugkoppelen over de resultaten van de gebruikte signalen.
- Deze richtlijn moet door alle lidstaten in de EU zijn geïmplementeerd met ingang van 1 januari 2024.

De EU-wetgeving biedt de mogelijkheid om ontvangen informatie voor CESOP ook voor handhaving op andere gebieden te gebruiken. Vanaf het moment dat de betaalgegevens via een toekomstbestendige voorziening (plateau 2) worden aangeleverd, wordt een pilot ingericht om te beproeven in welke mate de ontvangen gegevens in bredere zin helpen bij de handhaving.

### Interactie burgers/bedrijven

De aanlevering van betaalgegevens zal in Nederland plaatsvinden door een beperkte groep van betaaldienst-aanbieders. De communicatie zal zich ook op deze groep richten.

Voor tijdige implementatie aan de zijde van de betalingsdienstaanbieders moeten vóór 1 januari 2023 de definitieve IT-specificaties voor gegevensuitwisseling aan deze partijen moeten worden opgeleverd. Om dit te kunnen realiseren, stemt de Belastingdienst de IT-specificaties uiterlijk in het laatste kwartaal van het jaar 2022 met de leveranciers af.

### Maakbaarheid systemen

Een toekomstbestendige implementatie van dit wetsvoorstel is niet haalbaar binnen de gestelde termijn van 1 januari 2024. Om te kunnen voldoen aan de Europese verplichtingen is een alternatief, tijdelijk scenario ontwikkeld.

Voor de tijdige realisatie is gekozen voor twee plateaus:

- Plateau 1: de robuuste tijdelijke voorziening (RTV), waarmee voldaan wordt aan de wetgeving per 1 januari 2024.
- Plateau 2: de omzetting van de RTV in de toekomstbestendige oplossing conform de richtlijnen van de in ontwikkeling zijnde vernieuwing op gegevens. In deze fase kunnen de inkomende PSP gegevens beschikbaar worden gesteld om in de hiervoor genoemde pilot op waarde te worden geanalyseerd voor nationaal gebruik.

Met het alternatieve, tijdelijke scenario wordt weliswaar voldaan aan de richtlijn, maar dit leidt wel tot een toename van de technische schuld. Dit betekent ook dat op de lange termijn een groter beslag wordt gelegd op de schaarse capaciteit voor aanpassingen in de systemen voor de verwerking van gegevens, omdat plateau 2 dan nog moet volgen. Er is een voorlopige schatting gemaakt van de kosten die met deze structurele oplossing gepaard gaan. Medio 2023 zal met het oog hierop de uitvoeringstoets worden herijkt.

Omdat dit een implementatie van een EU-richtlijn is, wordt op EU-niveau nog gesproken over de technische specificaties van de IV-voorzieningen. Zo is nog niet bekend of het doen van crosschecks met VIES- en OSS-gegevens mogelijk wordt en, zo ja, op welke wijze dit ingericht gaat worden. Na het definitief worden van de specificaties zal de Belastingdienst in het kader van de hiervoor genoemde herijking van de uitvoeringstoets nogmaals de gevolgen in kaart moeten brengen.

### Handhaafbaarheid

De Belastingdienst krijgt door deze maatregel meer contra-informatie over grensoverschrijdende internetverkopen en digitale diensten, waardoor er in principe beter kan worden gehandhaafd op de toepasselijke btw-regels. Hierbij wordt wel opgemerkt dat het vooralsnog op EU-niveau niet kunnen doen van crosschecks met VIES- en OSS-gegevens de gerichtheid van de contra-informatie op voorhand vermindert.

Als er uit CESOP signalen worden ontvangen die aanleiding geven tot het doen van nader onderzoek, worden deze signalen conform de bestaande werkprocessen bij de Belastingdienst uitgezet. De hiermee gemoeide personele capaciteit is afhankelijk van het aantal bruikbare signalen.

Zoals bij de beschrijving van de regeling is aangegeven, zal na het inrichten van de structurele voorzieningen een pilot worden ingericht om te bezien in welke mate deze gegevens ook bruikbaar zijn voor anderen heffingen.

#### **Fraudebestendigheid**

De introductie en het gebruik van CESOP en de mogelijke uitkomsten van de pilot kunnen bijdragen aan een betere fraudebestrijding.

#### **Complexiteitsgevolgen**

Het voorstel leidt tot een toename van het aantal processen bij de Belastingdienst en tot een toename van het aantal te verwerken typen gegevens.

#### **Risico procesverstoringen**

Uitgaande van de realisatie van een tijdelijke IV-voorziening per 1 januari 2024, is er een reëel risico op procesverstoringen. Het gaat om een stroom informatie van een beperkte groep betaaldienstaanbieders, maar het procesrisico ligt vooral in de grootte van de berichten en/of het aantal berichten, waarbij een geringe foutmarge snel uitval tot gevolg kan hebben.

#### **Uitvoeringskosten**

De incidentele uitvoeringskosten bedragen € 4,9 mln. en de structurele uitvoeringskosten bedragen € 1,4 mln.

#### **Personele gevolgen**

Dit voorstel leidt tot een structurele toename van de personele capaciteit met 9,8 fte en een incidentele toename met 6,6 fte.

#### **Invoeringsmoment**

Invoering per 1 januari 2024 is mogelijk met behulp van een tijdelijke voorziening.

#### **Eindoordeel**

De voorstellen zijn uitvoerbaar per 2024, zij het vooralsnog met een tijdelijke voorziening.