



Datum

07 FEB. 2019

Ons kenmerk

SBK/98776/RW

Postbus 58285, 1040 HG Amsterdam

Pagina

Aan de staatsecretaris van Sociale Zaken en
Werkgelegenheid,
Mevrouw drs. T. Van Ark
Postbus 90801
2509LV Den Haag

Onderwerp:

Uitvoeringstoets Wet vereenvoudiging beslagvrije voet

Geachte mevrouw Van Ark,

De Eerste en Tweede Kamer hebben in 2017 het voorstel voor de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (Wet BVV) aangenomen. In juli 2017 heeft uw voorganger UWV gevraagd de implementatie ter hand te nemen.

Wij benadrukken nogmaals dat wij de doelstelling van het wetsvoorstel volledig onderschrijven. De beslagvrije voet is destijds ingesteld om te voorkomen dat mensen met schulden door incassomaatregelen onder het voor hen toepasselijke bestaansminimum terecht zouden kunnen komen. Onze ervaring is dat het bepalen van de hoogte van de beslagvrije voet onder de huidige regelgeving lastig is. Met de voorstellen die u nu doet, wordt het vaststellen van de beslagvrije voet eenvoudiger en minder afhankelijk van door de beslagene te leveren gegevens. Opnieuw herhalen wij dat het zeer op prijs wordt gesteld dat u gebruik wilt maken van de door UWV beheerde Polisadministratie

UWV heeft medio november 2016 een uitvoeringstoets gedaan op het concept van de Wet BVV en medio oktober 2017 UWV een uitvoeringstoets gedaan op de concept lagere regelgeving bij deze wet. UWV heeft daarbij destijds aangegeven dat de voorstellen in principe uitvoerbaar zijn; UWV heeft daarbij wel de kanttekening gemaakt dat de wet op onderdelen nog onvoldoende was uitgewerkt en daarbij een termijn genoemd waarop deze onduidelijkheid zou moeten zijn weggenomen om de invoeringsdatum te kunnen halen. Najaar 2017 heeft UWV een indicatie afgegeven van wat naar verwachting de implementatie zou gaan kosten.

Ten tijde van beide uitvoeringstoetsen was zowel de invulling het wetsvoorstel als van de lagere regelgeving op een aantal belangrijke onderdelen nog niet uitgewerkt. UWV heeft daardoor op die momenten geen volledige analyse kunnen maken van de impact van deze wet op de UWV-organisatie en de aan de implementatie verbonden kosten. Nu twee jaar verder is een completer beeld ontstaan kunnen de effecten op de UWV uitvoering beter geduid worden, al zijn er nog steeds onderdelen niet voldoende helder. Het is daarom dat wij u een geactualiseerde versie van de U-toets doen toekomen.

Deze hernieuwde uitvoeringstoets is uitgevoerd op de volgende voorstellen:

- Wet vereenvoudiging beslagvrije voet van 8 maart 2017
- SZW Verzamelwet 2018 van 29 november 2017
- Het concept besluit beslagvrije voet van november 2018
- De concept regeling beslagvrije voet van november 2018

Datum inwerkingtreding

Er is nog geen beslissing genomen over het moment waarop de Wet BVV in werking zal treden. Onder de bij de implementatie betrokken partijen is het streven gericht op 1 januari 2021. Bij de onderhavige U-toets is voornamelijk van die datum uitgegaan.

In dit verband willen wij opmerken met enig ongemak de berichtgeving in de media over de uitgestelde implementatie van de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet te volgen. Daaruit lijkt een beeld naar voren te komen dat onder meer UWV door ICT-perikelen niet in staat is geweest de Wet tijdig te implementeren. Wij bestrijden dit. UWV heeft steeds aangegeven 18 maanden nodig te hebben voor het implementeren van de Wet: invoering met ingang van 1 januari 2019 was met inachtneming van die voorwaarde mogelijk geweest, nadat de Wet medio maart 2017 door de Eerste kamer was aangenomen. Wel heeft UWV er steeds op gewezen dat de wet- en regelgeving nog onvoldoende was ingevuld om geïmplementeerd te kunnen worden en heeft UWV bij herhaling bij uw ministerie verzocht de ontbrekende informatie te verstrekken, opdat de beoogde datum van 1 januari 2019 kon worden gerealiseerd. Omdat invulling daarvan meer tijd in beslag heeft genomen dan aanvankelijk verwacht en omdat de voorziene gegevensuitwisseling tussen de betrokken partijen complexer is dan was voorzien, is de feitelijke implementatie vertraagd. Daar er met enige regelmaat een beeld ontstaat van ICT-problemen bij UWV, dringen wij er bij u op aan in de beeldvorming waar mogelijk recht te doen aan deze samenhang.

Algemeen oordeel

Zoals ook in 2016 en 2017 aangegeven is de Wet BVV en de concept lagere regelgeving in beginsel uitvoerbaar. In de uitvoeringstoets zijn uitgangspunten en randvoorwaarden opgenomen. Voor de implementatie is tenminste 18 maanden nodig. Uitgaande van een beoogde invoering per 1 januari 2021 betekent dit, dat tijdig duidelijkheid moet zijn over de ontbrekende informatie.

In vergelijking met de in 2016 en 2017 uitgevoerde U-toetsen is veel lagere regelgeving nu wel duidelijk en is er voldoende juridische basis voor de levering van gegevens. Er zijn evenwel nog steeds niet-ingevulde onderdelen waarvan invulling noodzakelijk is om te kunnen implementeren:

- de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers in die rol, opdat deze nieuwe rol door de beslag leggende partijen zo veel mogelijk op elkaar afgestemd en eenduidig kan worden uitgevoerd. Het gaat dan onder andere om het wijzigen van de afdrachtrichting (dat wil zeggen: een wijziging in de partij aan wie het ingehouden bedrag wordt afgedragen) als het beslag van de coördinerend deurwaarder eindigt en de toe te passen beslagvrije voet bij samenloop van een beslag en een artikel 19 vordering en het corrigeren van de beslagvrije voet bij invoering van de nieuwe wetgeving. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de rekenregels op basis waarvan de beslagvrije voet moet worden berekend, opdat de berekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert. UWV heeft eerder aangegeven zelf een rekenmodule te maken voor het berekenen van de beslagvrije voet; de rekenregels moeten voor alle partijen wel hetzelfde zijn. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de wijze van omrekenen van bruto bedragen naar netto bedragen, opdat de omrekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- het modelformulier waarmee de (berekening van de) beslagvrije voet wordt gecommuniceerd aan en aanvullende informatie wordt opgevraagd bij de debiteur. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de informatie die op verzoek uit de Polisadministratie geleverd moet worden aan een deurwaarder die voornemens is beslag te leggen. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*

Om tijdig te kunnen implementeren moet dus de ontbrekende informatie voor 1 juli 2019 bekend zijn. Wij benadrukken dat 1 juli een daadwerkelijk harde datum is. Is die duidelijkheid er op deze datum niet, dan is 1 januari 2021 als invoeringsdatum niet haalbaar.

Noodzakelijke informatie	Uiterste datum chriete #ilcheid
Helderheid over de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers in die rol	1 juli 2019
De rekenregels op basis waarvan de beslagvrije voet moet worden berekend	1 juli 2019
De wijze van omrekenen van bruto bedragen naar netto bedragen	1 juli 2019
Het modelformulier waarmee de (berekening van de) beslagvrije voet wordt gecommuniceerd aan en aanvullende informatie wordt opgevraagd bij de debiteur.	1 juli 2019
De informatie die op verzoek uit de Polisadministratie geleverd moet worden aan een deurwaarder die voornemens is beslag te leggen	1 juli 2019

De Belastingdienst heeft aangegeven informatie over verrekeningen van en beslagen op toeslagen per 1 januari 2021 niet geautomatiseerd te kunnen leveren. Dat betekent dat deze informatie nog steeds bij de debiteur uitgevraagd zal moeten worden. Dat geldt overigens ook voor gegevens over woonlasten en de extra loonheffing in verband met het privé gebruik van een auto van de zaak, die niet in de Polisadministratie of op een andere plaats zijn opgenomen.

Wijze van gegevensleveringen

De Wet BVV verplicht UWV uit de Polisadministratie gegevens te leveren aan partijen (gerechtsdeurwaarders, overheidsdiensten en ZBO's) die voornemens zijn beslag te leggen. UWV gaat ervanuit dat maximaal 5 partijen een rekenmachine ontwikkelen. UWV levert deze partijen gegevens uit de Polisadministratie door middel van een webservice. In de situatie dat er door één partij in zeer korte tijd een omvangrijk beroep wordt gedaan op de webservice waardoor deze niet langer geschikt is, worden als alternatief bestanden geleverd.

Rekenmodule

In de wet is een formule opgenomen waarmee de beslagvrije voet kan worden vastgesteld. In de Memorie van Toelichting staat dat voor de uitvoering van deze nieuwe berekening de overheid een rekentool beschikbaar zal stellen. Vanuit de optiek van samenwerking binnen de overheid en een eenduidig optreden van de overheid richting burger zou het de voorkeur hebben te werken met één service die door alle belanghebbenden wordt gebruikt.

UWV heeft bij de eerste U-toetsen aangegeven geen gebruik te willen maken van een externe rekenmodule. Continuïteit en stabiliteit van de processen en systemen hebben de hoogste prioriteit. UWV wil bij de uitvoering van de primaire processen niet afhankelijk zijn van het functioneel en technisch functioneren van een module, die niet bij UWV in beheer is. Dergelijke afhankelijkheid is een ongewenst risico voor continuïteit van de UWV-bedrijfsvoering. Deze bezwaren tegen een externe rekenmodule gelden ook nu nog, er is daarom geen aanleiding op dit uitgangspunt terug te komen. UWV zal wel gebruik maken van de rekenregels die door SZW worden vastgesteld opdat alle beslagleggers tot een zelfde uitkomst komen.

Recent heeft uw ministerie aangegeven gesprekken te voeren met BKWI over het ontwikkelen van een rekenmodule voor alle partijen die dit niet zelf doen. Mocht BKWI inderdaad deze rekenmodule gaan ontwikkelen, dan zullen wij bezien of UWV ook van deze rekenmodule gebruik kan maken.

Bescherming persoonsgegevens

Belangrijk punt van aandacht is de bescherming van persoonsgegevens. De levering van grote hoeveelheden persoonsgevoelige informatie is risicovol en voor zo ver bekend is er nog geen GEB uitgevoerd. UWV is gelet op de omvang van het aantal gegevensaanvragen niet in staat elke aanvraag te toetsen op rechtmatigheid; dergelijke toetsing zal alleen incidenteel en achteraf kunnen plaatsvinden. UWV heeft ook geen wettelijke mogelijkheid partijen af te sluiten van leveringen als misbruik en schendingen van de privacyregels zijn vastgesteld. Wij verzoeken u alsnog de mogelijkheid van een dergelijke sanctie in de wet op te nemen.

Incidentele en structurele kosten

Ten tijde van de eerdere uitvoeringstoetsen konden de aan de implementatie verbonden kosten niet worden bepaald. Op uw verzoek heeft UWV najaar 2017 een eerste indicatie gegeven van de verwachte kosten voor de implementatie. De eenmalige meerkosten voor de periode tot en met 2019 werden geschat op €6,8 miljoen en de structurele meerkosten vanaf 2019 op € 2,8 miljoen.

Deze nieuwe U-toets heeft niet tot andere inzichten geleid. De eenmalige meerkosten voor de periode tot en met 2021 worden geschat op €7,1 miljoen en de structurele meerkosten vanaf 2021 op € 2,8 miljoen.

Hoogachtend,



Fred Paling,
Voorzitter Raad van Bestuur

Uitvoeringstoets wet
vereenvoudiging
beslagvrije voet 2017

Februari 2019

Inhoudsopgave

Inleiding

Samenvattend oordeel

- I. UWV als beheerder van de Polisadministratie**
- II. UWV als beslaglegger**
- III. UWV als potentieel derde-beslagene**
- IV. UWV als derde beslagene**
- V. Verrekenen van vorderingen met lopende uitkeringen**
- VI. Beslagvrije voet bij opleggen boetes**
- VII. Overige uitvoeringsaspecten**
- VIII. Privacy**
- IX. Financiën**

Bijlage I Juridische opmerkingen

Inleiding

De Eerste en Tweede Kamer hebben in 2017 het voorstel voor de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (Wet BVV) aangenomen. In juli 2017 heeft de toenmalige staatssecretaris UWV gevraagd de implementatie ter hand te nemen.

UWV heeft medio november 2016 een uitvoeringstoets gedaan op het concept van de Wet BVV en medio oktober 2017 heeft UWV een uitvoeringstoets gedaan op de concept lagere regelgeving bij deze wet. UWV heeft destijds aangegeven dat de voorstellen in principe uitvoerbaar zijn. UWV heeft daarbij wel de kanttekening gemaakt dat de wet op onderdelen nog onvoldoende was uitgewerkt en een termijn genoemd waarop deze onduidelijkheid zou moeten zijn weggenomen om de invoeringsdatum te kunnen halen. Najaar 2017 heeft UWV een indicatie afgegeven van wat naar verwachting de implementatie zou gaan kosten.

Ten tijde van beide uitvoeringstoetsen was zowel de invulling van het wetsvoorstel als van de lagere regelgeving op een aantal belangrijke onderdelen nog niet uitgewerkt. UWV heeft daardoor op die momenten geen volledige analyse kunnen maken van de impact van deze wet op de UWV-organisatie en de aan de implementatie verbonden kosten. UWV heeft SZW bij herhaling verzocht de ontbrekende informatie te verstrekken opdat de beoogde datum van 1 januari 2019 kon worden gerealiseerd.

Na de uitvoeringstoetsen is aan de uitwerking verder gewerkt. Aangezien er de nodige tijd verstreken is tussen de uitvoeringstoetsen en nu heeft UWV afgesproken om opnieuw een uitvoeringstoets uit te voeren.

Bij de onderhavige U toets is uitgegaan van inwerkingtreding op 1 januari 2021.

UWV onderscheidt zich van andere bij de implementatie van de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet betrokken partijen, daar UWV in verschillende hoedanigheden te maken heeft met de beslagvrije voet:

- UWV als beheerder van de Polisadministratie: UWV verstrekt gegevens over inkomen aan geautoriseerde derden (gerechtsdeurwaarders, gemeenten, belastingdienst).
- UWV als beslaglegger: boetes en ten onrechte betaalde uitkeringen moeten door UWV teruggevorderd worden; als er niet verrekend kan worden met een lopende uitkering en er geen afspraken met de debiteur gemaakt kunnen worden, zal UWV^{VB} beslag leggen.
- UWV als derde-beslagene: gerechtsdeurwaarders, gemeenten en SVB kunnen beslag leggen op door UWV betaalde uitkeringen.
- Bij het opleggen van een boete en het bepalen van de hoogte van die boete moet rekening worden gehouden met de draagkracht van degene die de overtreding heeft begaan. Voor het beoordelen van de draagkracht wordt gebruik gemaakt van de beslagvrije voet.

UWV heeft ook te maken met de beslagvrije voet als werkgever bij beslagen op door UWV betaalde lonen en als derde-beslagene bij beslag op vorderingen op periodieke inkomsten van opdrachtnemers van UWV. Deze laatste twee functies blijven in deze brief buiten beschouwing.

Deze hernieuwde uitvoeringstoets is uitgevoerd op basis van de volgende voorstellen:

- Wet vereenvoudiging beslagvrije voet van 8 maart 2017
- SZW Verzamelwet 2018 van 29 november 2017
- Het concept besluit beslagvrije voet van november 2018
- De concept regeling beslagvrije voet van november 2018

Samenvattend oordeel

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar onder in deze uitvoeringstoets genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten. Voor implementatie is tenminste 18 maanden nodig. Uitgaande van een beoogde invoering per 1 januari 2021 moet UWV uiterlijk 1 juli 2019 met de implementatie kunnen beginnen.

Op onderdelen is nog niet volledig duidelijk hoe de Wet moet worden uitgewerkt en toegepast. In vergelijking met de in 2016 en 2017 uitgevoerde u toetsen is veel lagere regelgeving nu wel duidelijk en is er voldoende juridische basis voor de levering van gegevens. Er zijn evenwel nog steeds niet-ingevulde onderdelen waarvan invulling noodzakelijk is om te kunnen implementeren:

Noodzakelijke informatie	Uiterste datum duidelijkheid
Helderheid over de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers in die rol	1 juli 2019
De rekenregels op basis waarvan de beslagvrije voet moet worden berekend	1 juli 2019
De wijze van omrekenen van bruto bedragen naar netto bedragen	1 juli 2019
Het modelformulier waarmee de (berekening van de) beslagvrije voet wordt gecommuniceerd aan en aanvullende informatie wordt opgevraagd bij de debiteur.	1 juli 2019
De informatie die op verzoek uit de Polisadministratie geleverd moet worden aan een deurwaarder die voornemens is beslag te leggen	1 juli 2019

- de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers in die rol, opdat deze nieuwe rol door de beslag leggende partijen zo veel mogelijk op elkaar afgestemd en eenduidig kan worden uitgevoerd. Het gaat dan onder andere om het wijzigen van de afdrachtrichting (dat wil zeggen: een wijziging in de partij aan wie het ingehouden bedrag wordt afgedragen) als het beslag van de coördinerend deurwaarder eindigt en de toe te passen beslagvrije voet bij samenloop van een beslag en een artikel 19 vordering en het corrigeren van de beslagvrije voet bij invoering van de nieuwe wetgeving. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de rekenregels op basis waarvan de beslagvrije voet moet worden berekend, opdat de berekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert. UWV heeft eerder aangegeven zelf een rekenmodule te maken voor het berekenen van de beslagvrije voet; de rekenregels moeten voor alle partijen wel hetzelfde zijn. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de wijze van omrekenen van bruto bedragen naar netto bedragen, opdat de omrekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- het modelformulier waarmee de (berekening van de) beslagvrije voet wordt gecommuniceerd aan en aanvullende informatie wordt opgevraagd bij de debiteur. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*
- de informatie die op verzoek uit de Polisadministratie geleverd moet worden aan een deurwaarder die voornemens is beslag te leggen. *Duidelijkheid en/of invulling noodzakelijk voor 1 juli 2019.*

Om tijdig te kunnen implementeren moet dus de ontbrekende informatie voor 1 juli 2019. Bekend zijn. Is die duidelijkheid er dan niet, dan is 1 januari 2021 als invoeringsdatum niet haalbaar.

UWV maakt zich zorgen over de bescherming van persoonsgegevens. De levering van grote hoeveelheden persoonsgevoelige informatie is risicovol en UWV heeft geen wettelijke mogelijkheid partijen af te sluiten van leveringen als misbruik en schendingen van de privacyregels zijn vastgesteld.

U-toets op uitvoeringsaspecten

UWV heeft in meerdere hoedanigheden te maken met de beslagvrije voet: als beheerder van de Polisadministratie, als beslaglegger, als derde-beslagene en voor het vaststellen van boetes. Er is getoetst op:

1. Uitvoerbaarheid
2. Handhaafbaarheid
3. Beoogde invoeringsdatum
4. Effecten voor de klant
5. Effecten op de benodigde capaciteit
6. Eenmalige en structurele effecten op de uitvoeringskosten
7. Effecten op regeldruk (administratieve lasten)
8. Gevolgen voor de verantwoordings-en beleidsinformatie
9. Implementatie/ risico's/ control
10. Informatievoorziening/Informatie- en communicatietechnologie
11. Gegevensuitwisseling
12. Privacy

Aangezien de rollen van UWV dusdanig verschillend zijn, is een aantal uitvoeringsaspecten in deze uitvoeringstoets per rol uitgesplitst. Ten aanzien van de aspecten kosten, privacy, regeldruk en verantwoordingsinformatie is dit voor alle rollen gezamenlijk opgenomen.

I. UWV als beheerder van de Polisadministratie

Uitgangspunten

De Wet BVV verplicht UWV uit de Polisadministratie gegevens te leveren aan partijen (gerechtsdeurwaarders, overheidsdiensten en ZBO's) die voornemens zijn beslag te leggen. UWV gaat ervanuit dat maximaal 5 partijen een rekenmachine ontwikkelen. UWV levert deze partijen gegevens uit de Polisadministratie door middel van een webservice. In de situatie dat er door één partij in zeer korte tijd een massaal beroep wordt gedaan op de webservice waardoor deze niet langer geschikt is, worden als alternatief bestanden geleverd.

Randvoorwaarden

- Het is voor UWV onwerkbaar met alle gemeenten apart koppelingen te maken en contracten af te sluiten. Uitgangspunt voor UWV is dat de leveringen met een beperkt aantal instanties en koppelingen kunnen plaatsvinden.
- Het is niet mogelijk om de gegevens uit de Polisadministratie op te halen met een beschouwingsmoment anders dan datum-tijd uitvraag.
- UWV informeert de deurwaarder niet spontaan wanneer de inkomensgegevens in de Polisadministratie wijzigen. Primair is dat de verantwoordelijkheid van de debiteur.
- De door UWV uit de Polisadministratie te leveren gegevens zijn persoonsgegevens waarvan de levering aan strikte juridische voorwaarden is gebonden om misbruik te voorkomen. Gezien de aantallen leveringen is het onmogelijk de rechtmatigheid van de uitvraag bij elke uitvraag te controleren. De uitvraag wordt daarom achteraf en alleen incidenteel getoetst (audit). Dit is wel een rechtmatigheidsrisico.
- UWV krijgt de mogelijkheid om deurwaarders en beslagleggers uit te sluiten van de levering van gegevens uit de Polisadministratie als misbruik en overtreding van de privacy regels is vastgesteld.
- De gegevensset die nodig is om de inkomensverstrekkers van de schuldenaar te bepalen, is kleiner dan de gegevensset die nodig is voor de berekening van de beslagvrije voet: daarvoor moet bijvoorbeeld ook de begin- en einddatum van de inkomstenverhouding geleverd worden. Om levering in twee stappen te voorkomen gaat UWV uit van levering van de gegevens in één keer.
- Bruto bedragen en eventuele bruto verrekeningen zijn zichtbaar in de Polisadministratie. Netto verrekeningen zijn niet zichtbaar in de Polisadministratie. UWV levert daarom geen informatie over netto verrekeningen.

I.1 Uitvoerbaarheid

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten. Belangrijk is dat alle afnemers gebruik maken van de voorgestelde kanalen en dat voor geen van de afnemers een bijzondere of specifieke levering gerealiseerd moet worden.

I.2 Handhaafbaarheid

UWV heeft ernstige twijfels over de handhaafbaarheid als het gaat om de bescherming van persoonsgegevens. De levering van grote hoeveelheden persoonsgevoelige informatie is risicovol.

Afnemers zouden wel verplicht kunnen worden audits te doen op verzoeken om gegevens. Met een audit kan bepaald worden wie op welk tijdstip en voor welke namen een informatieverzoek heeft gedaan. Een dergelijk verplichting is er nu niet. Het afdwingen van een niet-verplichte audit zal moeizaam zijn. Ook de mogelijkheid partijen af te sluiten van leveringen als misbruik en schendingen van de privacyregels zijn vastgesteld, is niet wettelijk geregeld en dus niet afdwingbaar. UWV dringt er opnieuw op aan UWV die mogelijkheid wettelijk te geven.

I.3 Beoogde invoeringsdatum

De inwerkingtreding van de Wet is op dit moment voorzien voor 1 januari 2021. Dat is voor de UWV rol van gegevensleverancier haalbaar. UWV gaat uit van een doorlooptijd van 18 maanden,

12 maanden om de noodzakelijke leveringen te kunnen realiseren en zes maanden voor de testperiode. Dat betekent dat uiterlijk op 1 juli 2019 de ontbrekende informatie bekend moet zijn.

1.4 Effecten voor de klant

De beslagleggers die in de huidige situatie door UWV enkel worden geïnformeerd over de werkgever of uitkeringsinstantie voor zover bekend in de Polisadministratie, krijgen in de nieuwe situatie ook de in de Polisadministratie bekende gegevens over het inkomen geleverd. Deze gegevens mogen dan niet meer bij de debiteur worden opgevraagd.

Door het in de wet voorgestelde gebruik van reeds beschikbare gegevens wordt de debiteur ontlast. De gegevens die relevant kunnen zijn voor de hoogte van de beslagvrije voet, maar ontbreken, zullen niettemin door de beslaglegger bij de debiteur moeten worden opgevraagd. Dat geldt bijvoorbeeld voor inkomsten niet in loondienst en voor de woonlasten.

1.5 Effecten op de benodigde capaciteit

De effecten op de benodigde structurele capaciteit lijken beperkt. Wel zullen de bestaande contracten herzien moeten worden.

1.9 Implementatie/ risico's/ control

Om het risico van misbruik en/of oneigenlijk gebruik van gegevens uit de Polisadministratie tegen te gaan, wordt intern een proces ontwikkeld waarmee onregelmatigheden worden gesignaleerd. Afnemers wordt gevraagd jaarlijks een audit op het gebruik van de gegevens uit te voeren.

Als misbruik en overtreding van de privacyregels is vastgesteld, wil UWV deze partijen kunnen afsluiten. Een wettelijk bevoegdheid is er evenwel nog niet.

Uitgangspunt voor UWV is dat de leveringen aan een beperkt aantal instanties en koppelingen plaatsvinden. Hoe meer leveringen aan verschillende instanties en koppelingen, hoe groter het risico.

II. UWV als beslaglegger

UWV heeft de mogelijkheid beslag te leggen als een te veel betaalde uitkering niet op andere wijze kan worden teruggevorderd. In het huidige proces worden gegevens bij de debiteur opgevraagd om een beslagvrije voet te kunnen vaststellen. Met het inwerkingtreden van de Wet BVV zullen veel van deze gegevens zonder tussenkomst van de debiteur uit de Polisadministratie en de BRP en via de Belastingdienst beschikbaar komen.

Nieuw in de Wet BVV is dat de eerste beslag leggende partij een coördinerende rol krijgt: dat zal voor UWV geheel nieuw zijn, mocht UWV in die positie komen.

Ook nieuw is dat alle beslag leggende partijen gebruik gaan maken van dezelfde rekenregels om de beslagvrije voet vast te stellen en van een zelfde formulier (modelformulier) om de debiteur te informeren over de wijze waarop de hoogte van de beslagvrije voet tot stand is gekomen. Zowel rekenregels als modelformulier moeten in de UWV-processen worden ingebouwd.

Uitgangspunten en randvoorwaarden

- UWV gaat ervan uit dat UWV in de rol van beslaglegger volledig geautoriseerd is tot het gebruik van de noodzakelijke gegevens uit de BRP voor het bepalen van de aanwezigheid van een echtgenoot, zoals bedoeld in artikel 3 van de Participatiewet.
- UWV gaat bij de bepaling van de beslagvrije voet uit van de beschikbare gegevens in de Polisadministratie, BRP en in voorkomende gevallen van de gegevens die door de schuldenaar zelf zijn aangeleverd. Deze gegevens zijn niet altijd actueel of volledig: zo is inkomen uit overige werkzaamheden niet in de Polisadministratie beschikbaar, is ook voor mensen woonachtig in het buitenland de informatiepositie binnen de Polisadministratie onvolledig en tenslotte ontbreekt een sanctie op het verstrekken van onjuiste gegevens door een burger. Gelet op de omvang en aantallen zal UWV deze door debiteuren aangedragen gegevens slechts marginaal op hun juistheid kunnen beoordelen.
- Voor aanvang implementatie, dat wil zeggen voor uiterlijk 1 juli 2019, moet er voldoende duidelijkheid zijn op de volgende aspecten:
 - de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers in die rol, opdat deze nieuwe rol door de beslag leggende partijen zo veel mogelijk op elkaar afgestemd en eenduidig kan worden uitgevoerd. Het gaat dan onder andere om het wijzigen van de afdrachtrichting (dat wil zeggen: een wijziging in de partij aan wie het ingehouden bedrag wordt afgedragen) als het beslag van de coördinerend deurwaarder eindigt, de toe te passen beslagvrije voet bij samenloop van een beslag en een artikel 19 vordering en het corrigeren van de beslagvrije voet bij invoering van de nieuwe wetgeving.
 - de rekenregels op basis waarvan de beslagvrije voet moet worden berekend, opdat de berekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert. UWV heeft eerder aangegeven zelf een rekenmodule te maken voor het berekenen van de beslagvrije voet; de rekenregels moeten voor alle partijen wel hetzelfde zijn.
 - de wijze van omrekenen van bruto bedragen naar netto bedragen, opdat de omrekening een gelijke uitkomst bij alle partijen oplevert.
 - het modelformulier waarmee de (berekening van de) beslagvrije voet wordt gecommuniceerd aan en aanvullende informatie wordt opgevraagd bij de debiteur.
 - de informatie die op verzoek geleverd moet worden aan een deurwaarder die voornemens is beslag te leggen.

- UWV gaat er vanuit dat de vereiste communicatie met de debiteur waar schriftelijke communicatie niet is voorgeschreven, ook digitaal kan plaatsvinden.

II.1 Uitvoerbaarheid

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten.

De uitvoerbaarheid is mede afhankelijk van de mate waarin de Belastingdienst in staat is (geautomatiseerd) gegevens te leveren. Als de Belastingdienst deze gegevens niet levert, zullen deze gegevens bij de debiteur uitgevraagd moeten worden.

II.2 Handhaafbaarheid

Naast het misbruikrisico in termen van privacy-schending, is er ook een rechtmatigheidsrisico. Uitgangspunt voor het vaststellen van het inkomen van de klant zijn de gegevens uit de Polisadministratie. Deze zijn niet altijd actueel of volledig. Inkomen uit overige werkzaamheden is niet in de Polisadministratie beschikbaar. Voor mensen woonachtig in het buitenland geldt eveneens een onvolledige informatiepositie binnen de Polisadministratie. Bovendien ontbreekt een sanctie op het verstrekken van onjuiste gegevens door een burger, zodat hierop geen handhaving mogelijk is.

Bij de bepaling van de beslagvrije voet wordt uitgegaan van de beschikbare gegevens en van de gegevens die door de schuldenaar zelf zijn aangeleverd. UWV zal deze gegevens slechts marginaal op hun juistheid kunnen beoordelen. Dat is een handhavingsrisico.

II.3 Beoogde invoeringsdatum

De inwerkingtreding van de Wet is op dit moment voorzien voor 1 januari 2021. Dat is voor de UWV rol als beslaglegger haalbaar. Dit betekent wel, dat tijdig duidelijkheid moet zijn over de ontbrekende informatie: voor de rekenregels en de bruto-netto omrekening is dat voor 31 maart 2019 en voor de overige zaken voor 1 juli 2019. Is die duidelijkheid er dan niet, dan is 1 januari 2021 als invoeringsdatum niet haalbaar

II.4 Effecten voor de klant

Debiteuren worden door dit wetsvoorstel beter beschermd: door het gebruik van gegevens die al in het bezit zijn van de beslaglegger en door de mogelijkheid tot inzage en aanvulling, is de kans kleiner dat het inkomen onder het toepasselijke bestaansminimum zal komen. De uitvraag bij debiteuren wordt minder. De debiteur krijgt in de beoogde situatie nog met slechts één aanspreekpunt te maken (de coördinerende deurwaarder) en hoeft niet langer informatie aan andere partijen te verstrekken ten behoeve van het vaststellen van de beslagvrije voet.

UWV bepaalt aan de hand van de binnen UWV beschikbare gegevens de beslagvrije voet voor de desbetreffende debiteur en deelt deze aan hem/haar mede. Indien de debiteur zich hierin kan vinden is, er geen nadere actie van zijn/haar zijde nodig. De debiteur hoeft alleen in de situatie waarin hij/zij het niet eens is met de vastgestelde beslagvrije voet, aanvullende gegevens aan te leveren dan wel aan te geven dat de door UWV gebruikte gegevens onjuist zijn. De debiteur kan met behulp van een door het ministerie beschikbaar gestelde tool en de uitleg van de beslaglegger over de wijze waarop de beslagvrije voet tot stand is gekomen, nagaan of deze juist is vastgesteld. De vereenvoudiging van de vaststelling en de communicatie over de beslagvrije voet maken het voor debiteuren beter te volgen waarop de beslagvrije voet wordt gebaseerd.

Een en ander geldt niet voor personen van wie geen gegevens in de Polisadministratie aanwezig zijn, zoals zelfstandigen. Die zullen nog steeds informatie moeten leveren.

II.5 Effecten op de benodigde capaciteit

Het UWV-proces kan worden vereenvoudigd. Het zal niet meer nodig zijn in alle gevallen bij de debiteur gegevens op te vragen. De berekening van de beslagvrije voet zal zo veel mogelijk geautomatiseerd gaan plaatsvinden. De Belastingdienst is vooralsnog niet in staat geautomatiseerd informatie te leveren over verrekenen en beslagen op toeslagen: deze gegevens zullen daarom nog steeds handmatig bij de debiteur uitgevraagd moeten worden.

Het is nu niet in te schatten in hoeveel gevallen debiteuren zullen reageren op de mogelijkheid om gegevens aan te vullen dan wel te willen wijzigen. De effecten op de capaciteit hiervan zijn vooralsnog niet te bepalen.

De rol van coördinerend deurwaarder betekent dat er meer afstemming zal zijn tussen de verschillende beslagleggers.

De rol van coördinerend deurwaarder kan ook tot een stijging van het aantal klachten en vragen aan Klantcontact leiden. Er is op dit moment geen inzicht in het aantal gevallen waarin dit zou kunnen spelen. Daarnaast bestaat het risico dat, wanneer de gegevens die andere beslag leggende partijen aanleveren, niet juist blijken te zijn, dit tot imagoschade bij UWV kan leiden: als UWV in

deze gevallen de brenger van de boodschap is en de debiteur UWV verantwoordelijk zal houden voor eventuele onjuistheden.

II.9 Implementatie/ risico's/ control

Wijzigingen in de leefsituatie zullen normaliter worden gemeld bij de gemeente. UWV krijgt deze informatie niet automatisch. Als een debiteur niet zelf ook bij UWV een wijziging doorgeeft, zal UWV pas bij de jaarlijkse herziening van de beslagvrije voet deze wijziging in de hoogte van de beslagvrije voet verwerken. UWV zal onderzoeken of een dergelijke wijziging wel automatisch bij UWV kan worden verwerkt. Anderzijds mag worden aangenomen dat als informatie tot een hogere beslagvrije voet zou leiden, dit voor de debiteur gunstig is en de debiteur eerder deze informatie spontaan zal melden.

II.10 Informatievoorziening/Informatie- en communicatietechnologie

Het nieuwe modelformulier zal op een centrale manier moeten worden opgeslagen om voor meerdere bedrijfsonderdelen beschikbaar te zijn. De gegevens die de klant aanlevert ten behoeve van de berekening van de beslagvrije voet, moeten digitaal kunnen worden ontvangen en gearhiveerd.

De wetswijziging raakt de volgende processen en daarbij behorende instructies:

- Vereenvoudigd beslag leggen door UWV
- UWV als coördinerend deurwaarder

Er is een aanpassing nodig van brieven, het formulier voor uitvraag van gegevens en een aanpassing van de juridische leidraad.

De volgende ICT-processen worden door de wet en regelgeving geraakt:

- Invorderen (vereenvoudigd beslag leggen door UWV)
- Nieuwe rekenmodule
- Koppelingen van nieuwe rekenmodule naar polis-administratie, BRP en GCU.
- UWV als coördinerend deurwaarder

II.11 Gegevensuitwisseling

Er moeten gegevens over lopende beslagen op/verrekening van toeslagen aangeleverd worden door de Belastingdienst. Dit betreft een nieuwe gegevensuitwisseling.

De debiteur zal gegevens inclusief bewijsstukken gaan leveren indien de beslagvrije voet niet correct bevonden wordt. Deze gegevens moeten beschikbaar gesteld worden voor de uitvoering. UWV zal deze gegevens slechts marginaal op hun juistheid kunnen beoordelen.

III. UWV als potentieel derde-beslagene

Voordat een beslaglegger zijn beslag op inkomen of uitkering legt, wordt de potentiële inkomens- of uitkeringsverstrekker bevroegd. Dat gebeurt middels het "verzoek om informatie". In antwoord op een verzoek om informatie moet UWV als uitkeringsverstrekker volgens de huidige regelgeving opgeven of UWV op het moment van bevraging uitkering verstrekt, hoeveel dat netto per uitkeringsperiode is en of daarop al beslag is gelegd. Op grond van de nieuwe wet moet UWV naast deze gegevens ook informatie opgeven over verrekeningen en over de gelegde beslagen.

Uitgangspunten en randvoorwaarden

- Bruto bedragen en eventuele bruto verrekeningen zijn zichtbaar in de Polisadministratie. Netto verrekeningen zijn niet zichtbaar in de Polisadministratie en kunnen alleen handmatig per dossier beoordeeld worden: bedragen die verrekend worden kunnen maandelijks fluctueren, mede omdat de uitkering maandelijks kan fluctueren. Uitgangspunt is dat UWV daarom geen informatie levert over netto verrekeningen.

Het is daarom nog onduidelijk welke informatie met betrekking tot verrekeningen UWV dan wel moet verstrekken. Het doel van de wettelijke bepalingen is de schuldeiser de mogelijkheid te geven zijn verhaalsmogelijkheden in te schatten zodat hij zo nodig van beslag af kan zien. UWV zal in overleg met SZW nader moeten onderzoeken wat UWV redelijkerwijs kan leveren.

III.1 Uitvoerbaarheid/ III.2 Handhaafbaarheid

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar en handhaafbaar onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten.

III.3 Beoogde invoeringsdatum

De inwerkingtreding van de Wet is op dit moment voorzien voor 1 januari 2021. Dat is voor de UWV rol als potentieel derde-beslagene haalbaar. UWV gaat voor het implementeren van deze functie uit van een doorlooptijd 18 maanden. Dat betekent dat er uiterlijk op 1 juli 2019 moet worden begonnen.

III.5 Effecten op de benodigde capaciteit

De huidige aanpassingen lijken vooralsnog nauwelijks effect op de capaciteit te hebben. Een werkelijke vereenvoudiging van dit proces zal evenwel pas gerealiseerd kunnen worden op het moment dat er een voorziening van gelegde beslagen is, het zogenaamd beslagregister. Dan zal het voor de beslaglegger niet altijd meer noodzakelijk zijn de inkomens- of uitkeringsverstrekker te raadplegen, omdat dan al uit de beslagvoorziening duidelijk is dat er een coördinerend deurwaarder is.

III.10 Informatievoorziening/Informatie- en communicatietechnologie

De wetswijziging raakt het proces Verwerken verzoeken om informatie. Er is een aanpassing nodig van brieven, formulieren en van de juridische leidraad. Er lijkt geen aanpassing ICT processen nodig.

De wetswijziging raakt het proces Verwerken verzoeken om informatie (geautomatiseerd en handmatig proces)

IV. UWV als derde-beslagene

De beslaglegger legt beslag op loon of uitkering. Als de uitkering door UWV wordt verstrekt, zal er bij UWV beslag worden gelegd. Het UWV proces moet zo ingericht zijn, dat het onder het beslag vallende deel van de uitkering naar de beslaglegger gaat en het resterende deel naar de uitkeringsgerechtigde.

Uitgangspunten

- UWV zal gelet op de omvang van het aantal verzoeken in de rol van derde-beslagene niet toetsen of de beslaglegger het beslag op een ander inkomen (conform de wettelijk geschreven volgorde voorgaand) had behoren te leggen. UWV beschikt niet over de daarvoor noodzakelijke informatie.

- UWV draagt in de huidige situatie na het verwerken van de betalingen/het beslag direct af aan de beslaglegger. Als op enig moment blijkt dat de beslagvrije voet te laag is vastgesteld en de debiteur mogelijk minder dan het toepasselijke bestaansminimum aan inkomsten heeft ontvangen, zou dit gecorrigeerd moeten worden. Het aanpassen van de beslagvrije voet met terugwerkende kracht is echter niet mogelijk met de huidige UWV processen en systemen.

UWV zou de ingehouden beslagen kunnen reserveren, zodat correctie achteraf mogelijk is. Ook dat vergt aanzienlijke proces- en systeemaanpassingen. Om dit te voorkomen hanteert UWV het uitgangspunt dat als er al bedragen zijn afgedragen op het beslag, eventueel te veel geïnde bedragen door de beslaglegger aan de beslagene moeten worden gerestitueerd (en niet door UWV als de derde-beslagene).

- Als er onder UWV beslag is gelegd en de afdrachtrichting wijzigt, omdat een artikel 19-vorderaar (dat is een belasting innend overheidsorgaan) preferent is, kan de hoogte van de beslagvrije voet afwijken van de beslagvrije voet die de eerdere beslaglegger bij UWV hanteerde. Er zouden afspraken gemaakt moeten worden over de wijze waarop met geconstateerde verschillen wordt omgegaan.

- Bruto bedragen en eventuele bruto verrekeningen zijn zichtbaar in de Polisadministratie. UWV levert geen informatie over netto verrekeningen.

Randvoorwaarden

- Voor aanvang implementatie (uiterlijk 1 juli 2019) moet er voldoende duidelijkheid zijn over de rol van coördinerend deurwaarder en de samenwerking met andere beslagleggers, opdat deze rol door alle beslag leggende partijen eenduidig kan worden uitgevoerd.

IV.1 Uitvoerbaarheid/ IV.2 Handhaafbaarheid

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar en handhaafbaar onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten.

IV.3 Beoogde invoeringsdatum

De inwerkingtreding van de Wet is op dit moment voorzien voor 1 januari 2021. Dat is voor de UWV rol als derde-beslagene haalbaar. UWV gaat voor het implementeren van deze functie uit van een doorlooptijd 18 maanden. Dat betekent dat er uiterlijk op 1 juli 2019 moet worden begonnen.

IV.4 Effecten voor de klant

Debiteuren worden door dit wetsvoorstel beter beschermd.

Voor de derde-beslagene, die het inkomen verstrekt waarop beslag wordt gelegd, verandert de wet- en regelgeving relatief weinig. De derde-beslagene ontvangt het beslag en de vastgestelde beslagvrije voet en zal nog steeds het beslag moeten uitvoeren en een verklaring moeten invullen. Anderzijds heeft de derde-beslagene nog slechts met één (coördinerend) deurwaarder te maken. Het zal daarom ook niet meer voorkomen dat verschillende deurwaarders/beslagleggers een verschillende beslagvrije voet hanteren doordat er nu een coördinerend deurwaarder is. Dit scheelt een hoop discussies. Verder wijzigen de regels aan wie de derde-beslagene de onder het beslag vallende bedragen moet afdragen. De nieuwe regels zullen zijn logischer en zullen minder vaak tot wijziging van de afdrachtrichting leiden. Dit scheelt werk voor de derde-beslagene en levert minder discussies op.

Een werkelijke vereenvoudiging voor de derde-beslagene zal pas gerealiseerd worden op het moment dat er een voorziening van gelegde beslagen is, het zogenaamde beslagregister waar separaat aan gewerkt wordt, omdat dit kan leiden tot minder gelegde beslagen.

IV.10 Informatievoorziening/Informatie- en communicatietechnologie

De wetwijziging raakt de volgende processen en daarbij behorende instructies:

- Invorderen/externe vorderingen (verwerken derde-beslagen)
- Verwerken van derde-beslagen

Er is een aanpassing nodig van brieven, formulieren en van de juridische leidraad en er zijn aanpassingen in de ICT-processen nodig.

V. Verrekenen van vorderingen met lopende uitkeringen

Als de debiteur een uitkering van UWV ontvangt, zou een vordering die UWV heeft op de debiteur verrekend kunnen worden met die lopende uitkering. Bij dergelijke verrekeningen is UWV ook verplicht er rekening mee te houden dat de uitkeringsgerechtigde tenminste een bedrag ter hoogte van de beslagvrije voet overhoudt.

Op dit moment geldt voor de UWV uitvoering dat in deze gevallen 90% van de voor debiteur geldende bijstandsnorm niet wordt verrekend. Dit kan op eenvoudige wijze worden toegepast, omdat het een norm is die vast staat en slechts twee maal per jaar wordt aangepast. De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet verplicht UWV de in wet vastgelegde rekenmethode te gebruiken evenals de gegevens uit de Polisadministratie en BRP.

Uitgangspunten en randvoorwaarden

UWV kent verschillende situaties waarin een uitkering wordt verrekend voordat dit resulteert in een betaling:

- Bruto verrekening van inkomsten; heeft iemand naast zijn uitkering verdiensten, dan worden deze verdiensten bruto in mindering gebracht op de uitkering. *Deze verrekeningen kunnen in één keer plaatsvinden en bij verrekening wordt geen rekening gehouden met een beslagvrije voet.*
- Bruto verrekening met een andere uitkering van UWV en/of verrekening met een uitkering van SVB of Gemeente. *Deze verrekeningen kunnen ook in één keer plaatsvinden en bij verrekening wordt geen rekening gehouden met een beslagvrije voet.*
- Bruto verrekening van een onverschuldigd betaalde uitkering. Bij dit soort verrekeningen zal UWV in eerste instantie zoveel mogelijk proberen afspraken te maken met de debiteur over de hoogte van de verrekeningen; als er overeenstemming bestaat, wordt niet separaat nog een beslagvrije voet berekend. Als er geen afspraken gemaakt kunnen worden, dan zal UWV conform de ministeriële regeling terug- en invordering het te vorderen bedrag in delen inhouden op de uitkering. De ministeriële regeling gaat uit van een minimum aflossing, maar de uitvoering is erop gericht ook in deze gevallen rekening te houden met de beslagvrije voet. Zo nodig zal uitvoeringsbeleid gemaakt moeten worden.
- Netto verrekening: een verrekening in mindering gebracht op het beschikbare netto bedrag. Wat geïnd kan worden is het verschil tussen het netto beschikbare bedrag en de beslagvrije voet. Ook hier geldt: UWV zal in eerste instantie zoveel mogelijk proberen afspraken te maken met de debiteur over de hoogte van de verrekeningen; als er overeenstemming bestaat, wordt niet separaat nog een beslagvrije voet berekend. Als er geen afspraken gemaakt kunnen worden, dan zal UWV conform de ministeriële regeling terug- en invordering het te vorderen bedrag in delen inhouden op de uitkering. De ministeriële regeling gaat uit van een minimum aflossing, maar de uitvoering is erop gericht ook in deze gevallen rekening te houden met de beslagvrije voet. Zo nodig zal uitvoeringsbeleid gemaakt moeten worden.

V.1 Uitvoerbaarheid/ V.2 Handhaafbaarheid/ V.3 Beoogde invoeringsdatum

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar en handhaafbaar op de beoogde invoeringsdatum onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten.

V.4 Effecten voor de klant

De beslagvrije voet zal nauwkeuriger kunnen worden vastgesteld. De debiteur zal in de nieuwe situatie gebruik kunnen maken van een digitaal formulier als hij/zij de inkomsten aan UWV moet doorgeven.

V.5 Effecten op de benodigde capaciteit

Voor een deel zal het huidige proces kunnen worden voortgezet en kunnen afspraken met debiteuren gemaakt worden. Waar de debiteur niet meewerkt zullen door UWV extra inspanning moeten worden gedaan om de beslagvrije voet vast te stellen. De effecten op de capaciteit hiervan zijn vooralsnog niet te bepalen.

VI. Beslagvrije voet bij opleggen boetes

UWV is juridisch verplicht bij het opleggen van een boete en het bepalen van de hoogte van die boete rekening te houden met de draagkracht van degene die de overtreding heeft begaan. Voor het beoordelen van de draagkracht wordt gebruik gemaakt van de beslagvrije voet. De wetswijzigingen zijn van invloed op deze draagkrachtberekeningen.

Uitgangspunten en randvoorwaarden

- Als UWV constateert dat de gegevens in Polisadministratie onjuist zijn, heeft UWV geen mogelijkheid om de gegevens te corrigeren en alsnog een juiste geautomatiseerde berekening uit te voeren. Er moet dus een mogelijkheid zijn de berekening van de beslagvrije voet ook op een niet-geautomatiseerde wijze of semi-geautomatiseerde wijze uit te voeren.
- De rekenregels zijn op dit moment nog onvoldoende uitgewerkt en onvoldoende specifiek om alle partijen een eenduidige berekening uit te laten voeren. Dit is wel noodzakelijk om alle klanten dezelfde berekening te kunnen geven.
- Het moet duidelijk worden hoe de beslagvrije voet moet worden bepaald als de benodigde gegevens niet in Polisadministratie staan, bijvoorbeeld of rekening kan worden gehouden met preferente beslagleggers, of welke inkomensdelen en kostendelen onder de berekening van de beslagvrije voet vallen.

VI.1 Uitvoerbaarheid

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en de concept lagere regelgeving zijn uitvoerbaar onder genoemde randvoorwaarden en uitgangspunten.

VI.2 Handhaafbaarheid

De voorziene omvangrijke gegevensuitwisseling die met dit voorstel mogelijk wordt, zijn zeer risicovol. Periodieke controles op de verrichte raadpleging zijn noodzakelijk om misbruik en oneigenlijk gebruik te detecteren.

Naast het misbruikrisico in termen van privacy-schending is er ook een rechtmatigheidsrisico. Uitgangspunt voor het vaststellen van het inkomen van de klant zijn de gegevens uit de Polisadministratie. Deze zijn niet altijd actueel of volledig. Inkomen uit overige werkzaamheden is niet in de Polisadministratie beschikbaar. Voor mensen woonachtig in het buitenland geldt eveneens een onvolledige informatiepositie binnen de Polisadministratie. Bovendien ontbreekt een sanctie op het verstrekken van onjuiste gegevens door een burger, zodat hierop geen handhaving mogelijk is.

Basis voor de geautomatiseerde berekening zijn de gegevens uit Polisadministratie. De vulling van deze gegevens vindt plaats vanuit de verloningsadministratie van werkgevers. Deze gegevens kunnen gemanipuleerd worden met als doel een onjuiste berekening van de beslagvrije voet. Zo kan vanuit een werkgever invloed genomen worden op de beslagvrije voet, waardoor het belastbaar inkomen te laag wordt vastgesteld. Dit werkt vervolgens door in de berekening van de boete, die hierdoor lager wordt vastgesteld. UWV heeft in deze gevallen geen sanctiemogelijkheid.

Er is ook een risico als het gaat om de aanpak van ernstige overtreders. Als een boete is opgelegd wegens grove schuld of opzet en er is geen of weinig aflossingscapaciteit, kan UWV slechts voor 5% van het inkomen beslag leggen. Op dit moment is dat 10%.

VI.3 Beoogde invoeringsdatum

Voor het opleggen van boetes conform de nieuwe wet- en regelgeving moet de rekentool beschikbaar zijn. Als uiterlijk 1 juli 2019 met de implementatie wordt begonnen, zal dit tijdig geïmplementeerd kunnen zijn.

VI.4 Effecten voor de klant

Het is niet duidelijk of de uitkomst van de rekenregels nadeliger voor klanten zal uitpakken dan nu het geval is. Dit zal in de praktijk moeten blijken.

VI.5 Effecten op de benodigde capaciteit

Het werkproces moet worden aangepast, de werkzaamheden worden uitgebreid. Dit heeft effect op de capaciteit.

VI.7 Effecten op regeldruk / administratieve lasten

Het gebruiken van het modelformulier betekent een lichte verhoging van de administratieve lasten van UWV voor die gevallen waarin UWV voor debiteuren spontaan een draagkrachtberekening uitvoert. Deze berekening is nu niet in het proces opgenomen. Voor de debiteur is dit uiteraard wel een verbetering.

VI.10 Informatievoorziening/Informatie en communicatietechnologie

Het nieuwe modelformulier zal op een centrale manier moeten worden opgeslagen om voor meerdere bedrijfsonderdelen beschikbaar te zijn.

De gegevens die de klant aanlevert ten behoeve van de berekening van de beslagvrije voet, moeten digitaal kunnen worden ontvangen en gearhiveerd.

VI.11 Gegevensuitwisseling

UWV maakt voor de berekening van de boete gebruik van een rekenmodule op basis van de wettelijke bepalingen en rekenregels. Afhankelijk van hoe deze rekenmodule gebouwd wordt, zullen interne koppelingen moeten worden gerealiseerd.

VII. Overige uitvoeringsaspecten

I.7 Effecten op regeldruk (administratieve lasten)

Geen

I.8 Verantwoordings- en beleidsinformatie

Er worden geen nieuwe eisen gesteld aan de sturings- en verantwoordingsinformatie. Voor de interne bedrijfsvoering zal er wel aanvullende sturingsinformatie nodig zijn.

I.10 Informatievoorziening/Informatie- en communicatietechnologie

Geen

I.11 Gegevensuitwisseling

Geen

VIII. Privacy

De voorziene omvangrijke gegevensuitwisseling die met deze voorstellen mogelijk worden, zijn zeer risicovol als het gaat om de bescherming van persoonlijke gegevens.

De door UWV uit de Polisadministratie te leveren gegevens zijn persoonsgegevens waarvan de levering aan strikte juridische voorwaarden is gebonden om misbruik te voorkomen. Gezien de aantallen leveringen is het onmogelijk de rechtmatigheid van de uitvraag bij elke uitvraag te controleren. De uitvraag wordt daarom achteraf en alleen incidenteel getoetst. Dit is wel een rechtmatigheidsrisico.

UWV is ook niet in staat te toetsen of de gerechtsdeurwaarder over de juiste informatie beschikt over de leefsituatie om over een tweede BSN gegevens te kunnen opvragen. Ook hier zijn periodieke controles op de verrichte raadpleging door beslagleggers noodzakelijk om misbruik en oneigenlijk gebruik te detecteren, maar ook hier is UWV alleen in staat dat incidenteel en achteraf te doen.

UWV heeft geen wettelijke mogelijkheid gerechtsdeurwaarders en andere beslagleggers uit te sluiten van de levering van gegevens uit de Polisadministratie als misbruik en overtreding van de privacy regels is vastgesteld.

Voor zo ver bekend is er nog geen GEB uitgevoerd. UWV zal met het ministerie in overleg gaan over het alsnog uitvoeren van een GEB.

IX. Financiën

Ten tijde van de uitvoeringstoets in november 2016 was de invulling van wet- en regelgeving op een aantal belangrijke onderdelen nog niet duidelijk, waardoor geen volledige analyse kon worden gedaan van de impact van deze wet op de UWV-organisatie en de aan de implementatie verbonden kosten. UWV heeft bij die gelegenheid aangegeven gebruik te maken van de zogenaamde KAUT-procedure, waarbij de ICT-kosten fasegewijs in beeld worden gebracht.

Op verzoek van SZW is najaar 2017 een eerste indicatie gegeven van de door UWV verwachte kosten voor de implementatie. Met inachtneming van de destijds geduide kanttekeningen en randvoorwaarden en het algemene voorbehoud dat het hier om een zeer voorlopige indicatie gaat, werden de eenmalige meerkosten voor de periode tot en met 2019 geschat op €6,8 miljoen en de structurele meerkosten vanaf 2019 op € 2,8 miljoen.

Uitgangspunten en randvoorwaarden

- In de kostenschatting wordt uitgegaan van implementatie op 1/1/2021, met beperkte nazorg en decharge in 2021.
- Op basis van de beschikbare concepten is een voorlopige inschatting gemaakt van de kosten voor het bouwen van een rekenmodule beslagvrije voet.
- De rol van coördinerend deurwaarder is nieuw voor UWV. Voor deze rol moeten nieuwe ondersteunende systemen worden gebouwd en processen worden ingeregeld. Over de processen voor de verschillende domeinen en de impact van het aantal vragen op het Klantcontactcentrum en het aantal klachten over de coördinatie bestaat nog onvoldoende duidelijkheid.
- Naar aanleiding van de analyses en afspraken (onder andere met de Belastingdienst) kunnen er inrichtingskeuzes volgen die effect hebben op omvang of verschuiving van werkzaamheden, waar nu nog geen rekening mee is gehouden.
- Als niet alle andere partijen die bij de uitvoering van de Wet BVV betrokken zijn, op 1 januari 2021 gereed zijn, kan dit leiden tot extra werkzaamheden en kosten, die nu nog niet kunnen worden overzien.
- In deze kostenschatting wordt ervanuit gegaan dat UWV nog steeds vereenvoudigd beslag blijft leggen en zo nodig vorderingen overdraagt aan een deurwaarder. Nadere analyses kunnen resulteren in een andere inrichtingskeuze.
- De beslagvrije voet is geen voor beroep vatbare beslissing. In verband hiermee zijn er geen kosten voor bezwaar en beroep opgenomen.
- Oplevering 1-UBO/WW: bij de kostenraming is ervan uitgegaan dat er geen aanpassingen op WWO nodig zijn, en het 1-UBO / WW traject is afgerond.

De totale kosten bedragen:

Totale kosten	2017 (Real)	2018 (Real)	2019	2020	2021	2022 e.v.
Incidentele kosten	0,2	0,2	3,5	3,0	0,2	-
Structurele kosten (niet herijkt)	-	-	-	-	2,8	2,8
Totale kosten	0,2	0,2	3,5	3,0	3,0	2,8

Incidentele kosten

Incidentele kosten (€ mln)	2017 (Real)	2018 (Real)	2019	2020	2021	Totaal
Beleid, procesontwerp en wetstechnisch handboek	0,1	0,1	0,5	0,3	-	1,0
Opleiding, werkinstructies en brieven	-	-	0,1	0,3	-	0,4
Ontwerp en bouw geautomatiseerde systemen	-	-	2,0	1,3	-	3,3
Test en implementatie geautomatiseerde systemen	-	-	0,3	0,5	0,1	0,9
Klant- en kenniscommunicatie en klantcontact	-	-	0,1	0,1	-	0,2
Projectorganisatie	0,1	0,1	0,5	0,5	0,1	1,3
Totale incidentele kosten	0,2	0,2	3,5	3,0	0,2	7,1

De incidentele kosten worden hieronder per rol aangegeven.

UWV als gegevensleverancier: € 1,2 mln (was eind 2017 € 0,7 mln)

- Impactanalyse wijzigingen in de te leveren gegevensset
- Aanpassingen handboeken, processen en werkinstructies
- Analyses en aanpassingen diverse bestanden die mogelijk geraakt worden door de aanpassing in de gegevensset, waaronder aanpassingen inlezen en inzicht van de gegevensset
- Aanpassing systemen, waaronder ontwikkeling configureerbare webservices, ten behoeve van afhandeling van reacties, diverse koppelingen (Diginetwerk)
- Verlenging projectorganisatie
- Afsluiten en aanpassingen contracten voor gegevensleveringen
- Implementatie.

UWV als beslaglegger, inclusief coördinerend deurwaarder: € 4,9 mln, (was eind 2017 € 5,2 mln)

Als gevolg van het vervallen van de noodzaak voor het ontsluiten van gegevens van de Belastingdienst, vervalt ruim € 1 mln eerder ingeschatte kosten. Hiertegenover staan met name toegenomen projectorganisatiekosten en analyse uren.

Algemeen:

- Impactanalyses lagere regelgeving, aanpassen juridische leidraad
- Realiseren rekenmodule, inclusief ondersteuning opstellen berichtenspecificatie
- Aanpassen diverse systemen van divisie Uitkeren, Handhaving, DIV en K&S
- Opstellen berichtenspecificaties, aanpassen brieven
- Nieuw modelformulier, inhoud en opmaak en nieuwe tabellen
- Ontwerpen, bouwen en testen module voor ontsluiting gegevens Belastingdienst
- Aanpassing handboeken, processen, werkinstructies, inrichting beheer en opleidingen.
- Aanpassingen Input / Outputmanagement, archiefvereisten en ontsluiting documenten elektronisch archief
- Aanpassing klantcommunicatie
- Implementatie.

Rol coördinerend beslaglegger:

- Impactanalyse wijziging lagere regelgeving, aanpassen juridische leidraad beslag
- Realiseren functionaliteit coördinerend beslaglegger
- Nieuwe organisatie/functies coördinerend beslaglegger
- Nieuw proces, werkinstructies, handboeken t.b.v. rol coördinerend beslaglegger
- Nieuwe brieven en klantcommunicatie
- Ontwerpen en volgen opleiding
- Implementatie.

UWV als potentiële derde-beslagene/verzoek om informatie: € 0,6 mln (was eind 2017 € 0,5 mln)

Omdat werkzaamheden aan de implementatie enige tijd stil hebben gelegen en nu weer opgepakt moeten worden, worden er meer uren gemaakt dan oorspronkelijk begroot.

- Impactanalyse wijzigingen in het verzoek om informatie, zowel elektronisch als op papier
- Aanpassingen handboeken, processen, werkinstructies, opleidingen
- Aanpassingen systemen, portalen
- Nieuwe / aangepaste brieven en Input / outputmanagement
- Implementatie.

UWV als derde-beslagene: € 0,4 mln (was eind 2017 € 0,4 mln)

- Impactanalyse wijzigingen in het derdenbeslag
- Aanpassen handboeken, processen en werkinstructies alle domeinen
- Aanpassing systemen, beslagentool voor derdenbeslag en outputmanagement
- Aanpassen inhoud brieven (ca. 40 brieven, schatting 10 per domein)
- Implementatie.

Structurele kosten – geen herijking uitgevoerd

Structurele kosten (€ mln) - niet herijkt	2021	2022 e.v.
Beheer en onderhoud systemen, incl. koppelingen	0,8	0,8
Toename werkzaamheden Uitkeren	1,5	1,5
Toename werkzaamheden Gegevensdiensten	0,1	0,1
Toename werkzaamheden K&S en DIV (Calls, Berichtenbox en DigiD, Post)	0,4	0,4
Totale structurele kosten	2,8	2,8

Over de aantallen en de inhoud van de werkzaamheden bestaan nog grote onzekerheden: deze zijn globaal ingeschat. Deze zullen te zijner tijd op basis van de definitieve uitkomsten worden herzien.

UWV als gegevensleverancier

- Onderhoud contracten en beheer systemen en koppelingen
- Onderhoud en beheer inhoud brieven, formulieren, werkinstructies en proces- en productbeschrijving

UWV als beslaglegger, inclusief coördinerend deurwaarder

Algemeen – beheer en onderhoud:

- Onderhoud en beheer rekenmodule beslagvrije voet, functionaliteit in systemen voor proces coördinerend beslaglegger, database gegevens belastingdienst, bijbehorende koppelingen
- Onderhoud en beheer functionaliteit portaal en diverse systemen, waaronder diverse koppelingen.
- Servercapaciteit.

Uitkeren en Handhaven

- Extra werkzaamheden indien de schuldenaar het niet eens is met de gegevens in het modelformulier.
- Nieuwe rol als coördinerend deurwaarder, waaronder het registreren van de vorderingen, de betrokken deurwaarders, bijhouden van de stand, verdelen van de gelden, communicatie hierover, jaarlijks of bij wijziging berekenen beslagvrije voet.
- Onderhoud en beheer inhoud brieven, formulieren, werkinstructies en procesbeschrijvingen.

Gegevensdiensten

- Beheer en onderhoud contractverlengingen
- Berichtenverkeer.

K&S en DIV

- Extra calls voor onder andere de wijze van berekening van de BVV, het opvragen van formulier door niet-digivaardigen, vragen over de invulling van het formulier
- Kosten berichtenbox en Digid per bericht / raadpleging
- Onderhoud en beheer content, invoer en raadpleegsjablonen portalen, nieuwe formulier en nieuwe brieven
- Input- en outputmanagement (scannen, verzenden post) en ontsluiten documenten EA.

UWV als potentiële derde beslagene/verzoek om informatie

- Onderhoud en beheer systemen en koppelingen
- Onderhoud en beheer inhoud brieven, formulieren, werkinstructies en proces- en productbeschrijvingen

UWV als derde beslagene

- Onderhoud en beheer systemen en koppelingen
- Onderhoud en beheer inhoud brieven, formulieren, werkinstructies en proces- en productbeschrijvingen

Juridische bijlage

Wet vereenvoudiging beslagvrije voet

- Voor de debiteur die gehuwd is of samenwoont, wordt in de Wet rekening gehouden en geldt een beslagvrije voet gebaseerd op de gehuwdennorm uit de Participatiewet. Als de gegevens van de partner niet in de Polisadministratie staan en de debiteur geen inzicht wil geven in de (neven-)inkomsten van de partner, dan staat daarop geen sanctie. Onder de huidige regelgeving is halvering van de beslagvrije voet mogelijk, in de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet bestaat die mogelijk niet meer.

Concept Besluit beslagvrije voet

Artikel 6

- In de regelgeving is slechts globaal aangegeven hoe de omrekening van bruto naar netto loon moet gebeuren. Het risico bestaat dat de beslagvrije voet onjuist wordt berekend en soms met terugwerkende kracht moet worden aangepast.
- Artikel 6 is tekstueel niet helemaal juist. In de leden 1 en 2 zou na het woord "loonbelasting" toegevoegd moeten worden "en premies". In lid 2 zou achter "LB/LH" de komma geschrapt moeten worden en zou het woord "van" achter het woord "waarop" geschrapt moeten worden.

Nota van toelichting

- Algemeen deel, pagina 10 en artikelsgewijze toelichting blz. 16: wie doet de toets of het inkomen uit de meest recente maandaangifte een reële afspiegeling is van het inkomen?

Uitgangspunt van de wet is dat de beslaglegger/deurwaarder de beslagvrije voet bepaalt en dat dit voor wat betreft de inkomensgegevens gebeurt op basis van gegevens uit de UWV Polisadministratie. UWV echter mag alleen gegevens leveren die noodzakelijk zijn voor vaststelling van de beslagvrije voet. Als het inkomen uit de meest recente maandaangifte een reële afspiegeling vormt dan is alleen dat inkomen noodzakelijk (zie paragraaf 3 van de toelichting op het besluit, blz. 10 bovenaan). Dan zou UWV, aldus de toelichting, niet meer dan de gegevens over die ene maand mogen leveren. Maar als het inkomen uit de meest recente maandaangifte geen reële afspiegeling vormt dan heeft de deurwaarder de gegevens over de laatste 4 maanden nodig (zie laatste alinea onder artikel 2 van de toelichting op het Besluit, blz. 16). Het lijkt er daarmee op dat de toets door UWV gemaakt moet worden.

- Algemeen deel, pagina 14: Hier staat dat de artikel 19-vorderaar onder de kwalificatie beslaglegger valt "nu het ook bij hem om een vorm van vereenvoudigd beslag (zij het niet executoriaal beslag) gaat." Dit is niet juist. Het doen van een artikel 19-vordering is een specifiek in de Invorderingswet geregelde bevoegdheid. Dit is geen beslag en ook geen vereenvoudigd beslag. De regels van het wetboek van Rv gelden alleen voor beslagleggingen, niet voor artikel 19-vorderingen. Daarvoor gelden alleen de regels van de Invorderingswet. In het spraakgebruik komt het voor dat men een artikel 19-vorderaar een beslaglegger noemt maar juridisch is dat niet juist.

De zinsnede tussen haakjes is ook misplaatst. Executoriaal beslag (een beslag ter uitvoering van een executoriale titel) staat tegenover een conservatoir beslag (een beslag ter behoud van rechten door degene die nog geen executoriale titel heeft). Een niet executoriaal beslag is dus een conservatoir beslag, maar een artikel 19-vordering is niet conservatoir (en ook geen beslag).

- Toelichting bij artikel 9, blz. 21: de tekst van de voetnoot 3 is weggefallen. Deze tekst is voor UWV van belang en moet dus weer worden opgenomen. De tekst moet, geleet op voetnoot 2 van een eerdere concepttekst, als volgt luiden: "3. Voor het UWV, de SVB en het college van B en W geldt dit alleen bij de uitvoering van specifieke wetten, namelijk artikel 27g WW, artikel 96 Wia, artikel 3:43 Wajong, artikel 14g Tw, artikel 24 Iow, artikel 29g Wao, artikel 45g Zw, artikel 60 Pw, artikel 28 Ioaw, artikel 28 Ioaz, artikel 17i Aow, artikel 45 Anw en artikel 17g AKW."

Concept Regeling beslagvrije voet

Het modelformulier, dat als bijlage 2 zal worden opgenomen, is nog niet klaar.

Overig

- De levering van het adres van de werkgever aan de beslaglegger wordt gekoppeld aan de levering op grond van artikel 475ga Rv nieuw. Dit artikel is de grondslag voor UWV om gegevens uit de Polisadministratie voor het vaststellen van de beslagvrije voet te mogen leveren. Echter: de Polisadministratie bevat niet het adres van de inkomensverstrekker, dat staat in de WGA. De vraag is of Polisadministratie in 475ga RV zo gelezen mag worden dat de WGA daar ook onder valt.

Artikel 5.9. lid 3 besluit SUWI spreekt van "... onder zijn (= UWV) verantwoordelijkheid gevoerde administraties". Dat betekent dat het adres ook uit andere administraties gehaald kan worden. Maar artikel 5.9 lid 3 besluit SUWI komt te vervallen en de Polisadministratie omvat niet de WGA. De vraag is dan waar de grondslag voor het leveren van adresgegevens staat.

De levering van het adres is op dit moment ook geregeld in Artikel 475g, vierde lid Rv: een deurwaarder is bevoegd ten behoeve van het leggen van dit beslag te vragen naar de naam, het adres, de vestigingsplaats en de overige gegevens die door dit bestuursorgaan in de administratie worden verwerkt, voor zover die vereist zijn voor het vaststellen van de identiteit van degene die de periodieke betaling aan de schuldenaar verricht. Maar lid 4 is komen te vervallen.

Het bovenstaande betekent dat in de wet geregeld moet worden dat UWV ook de adresgegevens mag verstrekken.

- UWV heeft geen correctiemogelijkheden op onjuiste gegevens in de Polisadministratie en heeft geen sanctiemogelijkheden bij manipulatie van gegevens.