




Algemeen bestuur

VERGADERDATUM 10 juli 2019	STUKDATUM 14 juni 2019	AFDELING Innen	NAAM STELLER Inge Walch	EIGENAAR Elvira de Vries
AGENDAPUNT	ONDERWERP Wijziging aantal AIC termijnen	JAARDOEL 	VERTROUWELIJK J/N Nee	

Voorstel

Het algemeen bestuur:

- Neemt kennis van het besluit van het dagelijks bestuur tot het uitbreiden van het standaard aantal termijnen voor de automatische incasso (AIC);
- stemt in met dit besluit, met inachtneming van de effecten op de liquiditeit van de deelnemers.

Het huidige aantal termijnen is het aantal maanden dat het huidige jaar rest, met een minimum van 6. Het voorstel is om als eerste stap uit te breiden naar standaard 10 termijnen, ongeacht het moment van het opleggen van de aanslag. Deze aanpassing is een tussenstap naar de gewenste uiteindelijke situatie van een flexibele AIC.

Samenvatting

De belastingaanslagen die GBLT oplegt namens onze opdrachtgevers, worden zoveel mogelijk gecombineerd en gespreid verstuurd tussen januari en augustus van het (belasting)jaar. Het aantal termijnen varieert momenteel van minimaal 6 termijnen tot maximaal 11 termijnen. Vanuit klantvriendelijkheid en uniforme behandeling stellen we voor over te gaan tot het standaard in 10 termijnen innen van de belastingaanslag. GBLT sluit daarmee aan bij de meeste samenwerkingsverbanden, die deze standaard 10 termijnen AIC al hanteren.

Voor de gemeentelijke deelnemers heeft deze aanpassing vrijwel geen consequenties. Voor de waterschappen betekent dit een stijging van het deel van de belastingopbrengsten dat jaaroverschrijdend wordt geïncasseerd. Dit is van invloed op de debiteurensaldo. In de Toelichting en Financiële consequenties wordt dit uitgewerkt.

Voorbesproken

Het voorstel is intern voorbesproken met directie en afdeling Planning & Audit van GBLT. Ook is het voorstel besproken in het Hoofden Middelenoverleg van 16 mei en met de financiële contactpersonen van de deelnemers op 13 juni.



Behandelen in vergadering d.d. 10 juli 2019

Toelichting

Huidige situatie

In de verschillende verordeningen van de deelnemers van GBLT wordt voor de meeste belastingsoorten de mogelijkheid geboden om de opgelegde belastingaanslag gespreid te betalen door middel van automatische incasso. Er wordt geïnd in gelijke delen, verdeeld over het resterende aantal maanden van het jaar, met een minimum van 6 termijnen. Hierdoor komt het voor dat de klant die de belastingaanslag in februari krijgt de mogelijkheid heeft om deze in 10 termijnen te laten afschrijven en de klant die de aanslag in juni of later krijgt de aanslag in 6 termijnen moet betalen.

Nadelen

- Deze systematiek is moeilijk uit te leggen aan de klant en wordt als minder klantvriendelijk ervaren (de klant met minder termijnen voelt zich benadeeld)
- Meer handmatig werk voor de afdelingen Klantcontactcentrum en Innens vanwege telefonische reacties. Klanten verzoeken om betalingsregelingen van meer termijnen dan de vastgestelde op basis van de (latere) dagtekening
- Minder termijnen betekent een hoger termijnbedrag. Dit verhoogt, naast het aantal aanvragen voor een betalingsregeling, de kans op storneren

Gewenste situatie

De klant de mogelijkheid geven om de belastingaanslag in 10 termijnen te laten incasseren ongeacht het moment dat de aanslag wordt opgelegd. Dit is een tussenstap naar het uiteindelijke doel: onze klant een flexibele AIC aan te bieden. Dit is een wens die expliciet is genoemd tijdens het Klantreisonderzoek. Met een flexibele AIC kan de klant zelf aangeven in hoeveel termijnen en/of op welke dag in de maand GBLT de aanslag mag afschrijven. Uiteraard wordt hierbij gewaarborgd dat de totale aanslag binnen de gestelde termijn wordt voldaan. Een aantal collega-kantoren (waaronder de RBG en BGhU) voert deze flexibele AIC al in 2019 in. Wij zouden hierin graag in 2021 volgen. Daarbij kunnen we onze 'achterstand in ontwikkeling' gebruiken om te leren van hun ervaringen.

Gevolgen

Voor de gemeentelijke deelnemers heeft deze aanpassing vrijwel geen consequenties. Standaard worden deze vóór 1 maart opgelegd en daarmee in 10 termijnen geïnd. In een enkel geval komt de aanslag later (bijvoorbeeld in geval van verhuizing) of schuift de start van de incasso op (bijvoorbeeld bij uitstel van betaling in geval van een bezwaarafhandeling of een ingediend verzoek om kwijtschelding).

Voor de waterschappen betekent dit een stijging van het deel van de belastingopbrengsten dat jaaroverschrijdend wordt geïncasseerd. Dit is van invloed op de debiteurensaldo. In de Toelichting en Financiële consequenties wordt dit uitgewerkt.

De wijziging geldt uiteraard niet voor belastingsoorten die volgens de geldende verordeningen ook nu niet in aanmerking komen voor AIC.

Voordelen

- De systematiek is door de helderheid en uniformiteit makkelijker uit te leggen aan klanten
- Door een lager termijnbedrag is er minder kans op storneren



- Minder handwerk voor de afdeling Innen en het Klantcontactcentrum (minder tot geen aanvragen voor meer regelingen met extra termijnen)
- Voorbereiding op de overstap naar de flexibele AIC, waarmee we voldoen aan een expliciete klantwens

Nadeel

- Voor (vooral) de waterschappen ontstaat een éénmalige vertraging in het ontvangen van een deel van de incassotermijnen. Dit deel (ongeveer €53 miljoen) komt gefaseerd later binnen. Een rekenvoorbeeld hiervan is opgenomen als bijlage 1.
- De liquiteitsprognoses zullen wijzigen doordat de debiteurenstand aan het einde van het kalenderjaar hoger is dan voorheen. Dit wordt veroorzaakt door een hoger bedrag dat langer in de fase AIC zit. Dit betekent een trendbreuk in de rapportages.

Personele consequenties

De afdeling Innen zal minder tijd besteden aan het handmatig aanmaken van betalingsregelingen, als de klant in 10 termijnen kan betalen met automatische incasso. Deze tijd kan worden ingezet voor de ondersteuning bij het oplossen van de zogenaamde 'probleemdossiers', waarbij we de klant actief gaan benaderen om gezamenlijk een oplossing te vinden voor de betalingsachterstanden of - problemen. Het Klantcontactcentrum zal minder telefonische reacties ontvangen.

Financiële consequenties

Liquiditeit en renteopbrengsten

De liquiditeitsprognose voor vooral de waterschappen wijzigt, doordat ongeveer 16% van de belastingopbrengst later wordt ontvangen dan in de huidige situatie. Hierdoor zal ook de debiteurenstand aan het einde van het (belasting) jaar hoger uitvallen dan in de huidige situatie. In bijlage 2 wordt dit inzichtelijk gemaakt door een vergelijking tussen de huidige en de gewenste situatie. Het later ontvangen van een deel van de belastinggelden heeft invloed op de renteopbrengsten. Gezien de huidige lage rentestand is dit effect echter verwaarloosbaar.

Oninbaar afboeken

Het hanteren van meer incassotermijnen heeft geen invloed op het aantal vorderingen dat oninbaar moet worden afgeboekt. Vanuit rapportages weten we dat aanslagen die voldaan worden door middel van AIC zelden als oninbaar worden afgeboekt.

Afdracht geïnde gelden

De huidige afdrachtssystematiek kent voor de waterschappen twee fases. Tot en met november van het lopende belastingjaar worden de ontvangen gelden volgens de geldende verdeelsleutel afgedragen. In december wordt er intern verrekend, zodat er na de jaargrens kan worden afgedragen op daadwerkelijke ontvangsten. Deze systematiek is houdbaar in de nieuwe situatie, maar wordt wel complexer. Aan de waterschappen is dan ook op 13 juni voorgesteld deze fasering los te laten, en over te gaan tot volledige afdracht volgens de verdeelsleutel. Dit voorstel wordt momenteel besproken binnen de waterschappen. Het besluit hierover zal worden meegenomen in de bespreking van dit stuk in het overleg van het Algemeen Bestuur van 10 juli aanstaande.

Bankkosten



Er worden in de nieuwe situatie meer posten (termijnen) aangeboden aan de bank. Dit betekent dat de jaarlijkse bankkosten stijgen met een bedrag van €21.000.

Juridische consequenties

De verordeningen van alle deelnemers van GBLT zullen moeten worden aangepast. Onder het artikel 'termijnen van betalen' moet het aantal incassotermijnen worden aangepast naar 10 termijnen. GBLT past jaarlijks de verordeningen aan en doet een voorstel aan haar deelnemers om deze vast te stellen. Daarnaast zal GBLT het incassoreglement voor de automatische incasso aanpassen.

I&A consequenties

De zogenaamde termijnssets voor de automatische incasso voor het opstarten van de aanslagruns van 2020 moet worden aangepast. De impact is qua kosten en tijdsbesteding klein omdat de termijnssets al aanwezig zijn en alleen geactiveerd moeten worden.

Communicatie consequenties

Dit voorstel heeft de volgende communicatieve consequenties

- Op de website van GBLT moet de informatie over de mogelijkheid van betalen met automatische incasso worden aangepast
- De toelichting over de mogelijkheden voor betalen op de achterzijde van het aanslagbiljet moet worden aangepast
- De medewerkers van GBLT worden geïnformeerd via Intranet. De KCC medewerkers van de frontoffice krijgen een uitgebreide uitleg vanwege de vele klantcontacten. Daarnaast zal deze informatie worden vastgelegd in de Kennisbank

Publicatie

Niet nodig

Andere uitvoeringsconsequenties en risico's

Bij het opstellen van de jaarrekening moet specifiek aandacht worden besteed aan de hoogte van de jaaroverschrijdende termijnbedragen die door middel van automatische incasso geïncasseerd worden, per deelnemer.

Consequenties voor de privacy en informatiebeveiligingsrisico's

Geen

Resultaten en evaluatie

Bijlagen



Bijlage 1

Vergelijking van de verschuiving van incassotermijnen over jaargrens.

Huidige situatie												
	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec
# termijnen	11	10	9	8	7	6	6	6	6	6	6	6
	0	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526	1.277.526
			11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357
2019				2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665	2.971.665
2018					2.943.234	2.943.234	2.943.234	2.943.234	2.943.234	2.943.234	2.943.234	2.943.234
						8.108.353	8.108.353	8.108.353	8.108.353	8.108.353	8.108.353	8.108.353
							7.760.096	7.760.096	7.760.096	7.760.096	7.760.096	7.760.096
	4.583.699							4.583.699	4.583.699	4.583.699	4.583.699	4.583.699
	11.624	11.624							11.624	11.624	11.624	11.624
	437.201	437.201	437.201							437.201	437.201	437.201
	316.562	316.562	316.562	316.562							316.562	316.562
	113.834	113.834	113.834	113.834	113.834							113.834
	125.534	125.534	125.534	125.534	125.534	125.534						
	5.588.456	2.282.282	13.756.015	16.290.478	18.917.150	26.911.669	34.546.232	39.129.931	39.141.555	39.578.756	39.895.319	40.009.153

Gewenste situatie overgangsjaar												
	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec
# termijnen	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
	0	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278
			11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357
2020				2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498
2019					2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588
						5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847
							4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058
	4.583.699							2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220
	11.624	11.624							6.975	6.975	6.975	6.975
	437.201	437.201	437.201							262.321	262.321	262.321
	316.562	316.562	316.562	316.562							189.937	189.937
	113.834	113.834	113.834	113.834	113.834							68.301
	125.534	125.534	125.534	125.534	125.534	125.534						
	5.588.456	2.410.035	13.883.767	16.121.064	18.159.089	23.721.102	28.251.626	31.001.845	31.008.821	31.271.142	31.461.079	30.124.102

Gewenste situatie 2e jaar												
	jan	feb	mrt	apr	mei	jun	jul	aug	sep	okt	nov	dec
# termijnen	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
		1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278	1.405.278
			11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357	11.485.357
2020	2.674.498			2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498	2.674.498
2021	2.354.588	2.354.588			2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588	2.354.588
	5.675.847	5.675.847	5.675.847			5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847	5.675.847
	4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058			4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058	4.656.058
	2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220			2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220	2.750.220
	6.975	6.975	6.975	6.975	6.975	6.975			6.975	6.975	6.975	6.975
	262.321	262.321	262.321	262.321	262.321	262.321	262.321			262.321	262.321	262.321
	189.937	189.937	189.937	189.937	189.937	189.937	189.937	189.937			189.937	189.937
	68.301	68.301	68.301	68.301	68.301	68.301	68.301	68.301	68.301			68.301
	31.604.700	17.320	75.320	23.574.265	21.272.795	24.198.422	28.847.505	31.335.403	31.152.442	31.346.462	31.461.079	30.124.102



Bijlage 2

Hieronder treft u de berekening zoals deze op 13 juni jl. is getoond tijdens de vergadering met de regiefunctionarissen van de deelnemers. Het uitgangspunt in deze berekening is geweest:

* Inzicht geven op basis van de liquiditeitsprognose 2019, maar nu met 10 termijnen automatische incasso.

Liquiditeitsprognose 2019

Huidige wijze 2019			Op basis van altijd 10 termijnen AIC		
WVS	DEB_SALDO 31-12-19	5.322	DEB_SALDO 31-12-19	5.322	
	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	4.081	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	15.045	
WVAVE	DEB_SALDO 31-12-19	5.277	DEB_SALDO 31-12-19	5.277	
	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	4.946	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	15.481	
WDOD	DEB_SALDO 31-12-19	4.817	DEB_SALDO 31-12-19	4.817	
	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	4.500	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	12.647	
WZZL	DEB_SALDO 31-12-19	3.014	DEB_SALDO 31-12-19	3.014	
	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	0	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	7.929	
WRIJ	DEB_SALDO 31-12-19	2.686	DEB_SALDO 31-12-19	2.686	
	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	683	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	8.904	
Totaal	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	14.210	DEB_SALDO 31-12-19 AIC	60.006	

NB In de tekst is sprake van een debiteurenstand die €53 miljoen hoger ligt. Daarin zijn aanslagen over oude jaren meegenomen. Bovenstaande rekenvoorbeeld betreft uitsluitend belastingjaar 2019. Daardoor ligt het resulterende debiteurensaldo lager dan in de tekst.

Het debiteurensaldo voor de automatische incasso (AIC) is zichtbaar hoger voor alle deelnemende waterschappen. Om inzicht te geven in wat de rentekosten zijn bij het toepassen van 10 termijnen AIC is op de volgende pagina een berekening gemaakt.



De uitgangspunten bij onderstaande berekening zijn:

- Op basis van de huidige liquiditeitsprognose 2019 (productieplanning 2019) en de huidige bekende percentages van bijvoorbeeld het percentage wat deelneemt aan de AIC.
- Er is gerekend met de debiteurensaldo's per 31-12-2019 waarbij geen rekening is gehouden met de huidige situatie cq. verrekening met het reeds aanwezige debiteurensaldo volgens de huidige wijze.
- Er zijn twee rentetarieven weergegeven (lineair of annuïtair en een gemiddelde) beide op basis van 10 jaar. Deze rentetarieven zijn volgens de bij ons laatst bekende opgave van de NWB BANK (13 mei 2019).
- Er is rekening gehouden met een aflopende debiteurenstand. De genoemde rente-percentages zijn per jaar. De debiteurenstand is na 6 maanden teruggelopen naar € 0,00

Vechtstromen	10 jrs rente min (lineair of annuïtair)	0,38%	€ 13.106,18
Vechtstromen	10 jrs rente gem. 10 jaar (2009 / 2018)	1,33%	€ 45.871,62
Drents Overijsselse Delta	10 jrs rente min (lineair of annuïtair)	0,38%	€ 11.709,83
Drents Overijsselse Delta	10 jrs rente gem. 10 jaar (2009 / 2018)	1,33%	€ 40.984,41
Zuiderzeeland	10 jrs rente min (lineair of annuïtair)	0,38%	€ 5.761,77
Zuiderzeeland	10 jrs rente gem. 10 jaar (2009 / 2018)	1,33%	€ 20.166,20
Vallei en Veluwe	10 jrs rente min (lineair of annuïtair)	0,38%	€ 14.121,60
Vallei en Veluwe	10 jrs rente gem. 10 jaar (2009 / 2018)	1,33%	€ 49.425,61
Rijn en IJssel	10 jrs rente min (lineair of annuïtair)	0,38%	€ 6.641,46
Rijn en IJssel	10 jrs rente gem. 10 jaar (2009 / 2018)	1,33%	€ 23.245,12