

Belastingsamenwerking Gouwe-Rijnland

Uitkomsten controle en overige informatie jaarrekening 2015

Rapportage aan het algemeen bestuur

Ernst & Young Accountants LLP
Wassenaarseweg 80
2596 CZ Den Haag, Netherlands
Postbus 90636
2509 LP Den Haag, Netherlands

Tel: +31 88 407 10 00
Fax: +31 88 407 41 87
ey.com

Het bestuur van
Belastingssamenwerking Gouwe-Rijnland
T.a.v. mevrouw drs. E.T.M. van Kesteren
Postbus 1141
2301 BC LEIDEN

Den Haag, 24 maart 2016

DPES-A7VEQ5/mme

Uitkomsten controle en overige informatie jaarrekening 2015

Geachte leden van het bestuur,

Naar aanleiding van onze controle van de jaarrekening 2015 van de Belastingssamenwerking Gouwe-Rijnland (hierna: BSGR), hebben wij het genoegen u hierbij de uitkomsten van onze werkzaamheden te presenteren.

De onderwerpen die in dit verslag aan de orde komen, hebben onderdeel uitgemaakt van onze overwegingen bij de bepaling van de aard, het tijdstip van uitvoering en de diepgang van de controlemaatregelen die zijn toegepast in het kader van de controle van de jaarrekening 2015 van de BSGR. De bevindingen die zijn opgenomen in dit verslag doen geen afbreuk aan ons oordeel omtrent de getrouwheid en rechtmatigheid van de jaarrekening 2015. Daarnaast geven wij, vanuit onze natuurlijke adviesfunctie, een aantal aanbevelingen waarmee wij beogen u als bestuur te ondersteunen in uw kader stellende en controlerende taak.

Het concept van dit verslag is d.d. 29 februari 2016 voorgelegd aan de organisatie en op 7 maart 2016 doorgesproken. Een afschrift van dit verslag is toegezonden aan het bestuur van de BSGR.

Wij stellen het op prijs een en ander persoonlijk toe te lichten of eventuele vragen omtrent deze of andere met de controle verband houdende zaken te beantwoorden.

Hoogachtend,
Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. M.E. van Kimmenade RA MGA
Externe accountant

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Kernpunten in onze controle	3
3	Grondslagen van financiële verslaggeving	3
4	Materialiteit	3
5	Verantwoordelijkheid	4
6	Uitkomsten controle	5
6.1	Conclusie van onze controle	5
6.2	Invorderingsopbrengsten in de begroting	5
6.3	Methodiek voorziening oninbaarheid invorderingsopbrengsten	5
6.4	Europese aanbestedingen	5
6.5	Contractregister	6
6.6	Crediteurensan	6
6.7	Bestemmingsreserves	6
6.8	Wet normering topinkomens	6
6.9	Begrotingsbeheer	7
6.10	Continuïteitsveronderstelling	7
6.11	IT en interne beheersing	7
6.12	Samenwerking met andere accountants	7
6.13	Controleverschillen	7
7	Relevante ontwikkeling inzake vennootschapsbelasting	8
8	Onafhankelijkheid en controleproces	9

1 Inleiding

In ons accountantsverslag vermelden wij de bevindingen van onze gebruikelijke werkzaamheden voor de jaarrekeningcontrole. Deze werkzaamheden zijn gericht op het afgeven van een controleverklaring bij de jaarrekening en omvatten daarom niet alle zaken die bij een specifiek op de organisatie gericht onderzoek naar voren zouden komen. Onze werkzaamheden zijn niet primair gericht op het opsporen van fraudes of onregelmatigheden in uw organisatie.

Indien onze werkzaamheden aanwijzingen opleveren voor opgetreden fraudes of onregelmatigheden, dan rapporteren wij u daar direct over. Dit is in 2015 niet aan de orde geweest.

Bij de uitvoering van onze controle ondervinden wij de volledige medewerking en ondersteuning van de medewerkers van de BSGR.

De mogelijkheid om een open en eerlijke dialoog met u te voeren, vormt een essentieel onderdeel van het controleproces. Wij waarderen deze mogelijkheid om de inzichten die uit onze controle voortkomen met u te kunnen delen.

2 Kernpunten in onze controle

Wij verrichten de controle van de jaarrekening door middel van een combinatie van procesgerichte en gegevensgerichte controlemaatregelen, gebaseerd op een risicoanalyse. De risicoanalyse richt zich op een betrouwbare totstandkoming van de jaarrekening. Dit betekent dat wij niet alle risico's die voor u relevant zijn adresseren. De risicoanalyse is een iteratief proces en stellen wij gaandeweg bij indien dit nodig is. Ditzelfde geldt voor onze kernpunten in de controle.

Er resteren geen ongecorrigeerde controleverschillen of materiële herrubriceringen voor de jaarrekening 2015. Na afronding van de werkzaamheden zijn wij voornemens een goedkeurende controleverklaring te verstrekken bij de jaarrekening 2015. Dit betekent dat het jaarverslag en de jaarrekening 2015 zijn ingericht in overeenstemming met het BBV en dat de in de programmarekening opgenomen balans en toelichting en rekening van baten en lasten een getrouwe weergave zijn van de financiële positie en baten en lasten van de BSGR.

3 Grondslagen van financiële verslaggeving

Naar onze mening zijn de door de BSGR gekozen waarderingsgrondslagen aanvaardbaar en consistent toegepast met betrekking tot de significante jaarrekeningposten en bijzondere transacties.

4 Materialiteit

Wij passen het concept van materialiteit toe bij het vaststellen van de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en bij het evalueren van het effect van onderkende afwijkingen.

Afwijkingen in de jaarrekening worden verondersteld van materieel belang te zijn indien hiervan redelijkerwijs zou kunnen worden verwacht dat zij invloed hebben op de economische beslissingen die gebruikers op basis van de jaarrekening nemen. De bij onze controle toegepaste controletolerantie, conform BADO, bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan reserves.

5 Verantwoordelijkheid

Het dagelijks bestuur van de BSGR is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beiden in overeenstemming met het in Nederland geldende Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten. Deze verantwoordelijkheid houdt onder meer in dat de jaarrekening zowel de baten en lasten als de activa en passiva getrouw dient weer te geven en dat de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Rechtmatige totstandkoming betekent in overeenstemming met de begroting en met de relevante wet- en regelgeving, waaronder de verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

Het dagelijks bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de rechtmatige totstandkoming van baten, lasten en balansmutaties mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden en de Controleverordening Belastingssamenwerking Gouwe-Rijnland die is vastgesteld door het algemeen bestuur. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, alsmede voor de rechtmatige totstandkoming van baten, lasten en balansmutaties, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de gemeenschappelijke regeling. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en de gebruikte criteria voor financiële rechtmatigheid en van de redelijkheid van de door het bestuur van de gemeenschappelijke regeling gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

6 Uitkomsten controle

Onderstaand zijn de uitkomsten van onze controle weergegeven.

6.1 Conclusie van onze controle

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van de BSGR een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2015 als van de activa en passiva per 31 december 2015 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten.

Voorts zijn wij van oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties over 2015 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen in overeenstemming met de begroting en met de van toepassing zijnde wettelijke regelingen waaronder de verordeningen van de gemeenschappelijke regeling.

6.2 Invorderingsopbrengsten in de begroting

In de gewijzigde begroting 2015 (november 2015) heeft de BSGR de invorderingsopbrengsten begroot op € 1.800.000. Net als in voorgaande jaren geeft de jaarrekening significant hogere invorderingsopbrengsten weer (€ 2.203.000) dan de begroting. Doordat de begroting en realisatie afwijken voor de invorderingsopbrengsten, bestaat het risico dat de deelnemers een batig saldo pas tegemoet zien aan het einde van het jaar. Het voorstel van de BSGR is dat het resultaat, na eventuele aftrek van te vormen bestemmingsreserves, verdeeld wordt over haar deelnemers. Wij begrijpen uw overweging om deze opbrengsten voorzichtig te ramen en we zien hierin tevens een verbetering ten opzichte van eerdere jaren, aangezien het verschil met realisatie en begroting minder groot is dan voorheen en tevens is in het Algemeen Bestuur van december 2015 is besloten om de (structurele) invorderingsopbrengsten in de begroting te verhogen van € 750.000 naar € 1.100.000. Om gedurende het jaar een goede inschatting te maken, kunt u met de deelnemers overleggen welk bedrag voor de invorderingsopbrengsten als reëel beschouwd wordt. Tevens kunt u overleggen of een splitsing naar structurele invorderingsopbrengsten en incidentele opbrengsten wenselijk is, zodat gemeenten deze baten eerder in hun begrotingsproces kunnen meenemen.

6.3 Methodiek voorziening oninbaarheid invorderingsopbrengsten

De voorziening oninbaarheid invorderingsopbrengsten heeft de BSGR gesteld op 30% (vorig jaar 35%). Het percentage houdt in dat de BSGR voor 30% van de invorderingsopbrengsten verwacht dat deze niet ontvangen worden. In 2015 is gebleken dat minder dan 30% van de invorderingsopbrengsten niet is ontvangen. De hogere ontvangsten in 2015 schrijft de BSGR toe aan een verbeterde macro-economische situatie in Nederland. Dit ziet de BSGR nog niet als reden om het percentage nog verder naar beneden bij te stellen. Wij zijn van mening dat de voorziening conservatief gevormd is en voor het controlejaar 2016 adviseren wij de BSGR wederom dit percentage te toetsen aan de werkelijkheid en indien noodzakelijk bij te stellen.

6.4 Europese aanbestedingen

De BSGR heeft een nota inkoop- en aanbestedingsbeleid opgesteld, welke gedateerd is op 3 maart 2014. In dit beleid zijn de ontwikkelingen 2015 vanuit de vraag- en antwoorden in het BBV en PIANO niet meegenomen, waardoor dit niet meer op alle punten actueel is en het risico bestaat dan niet aan alle vereisten voldaan wordt. Een voorbeeld is dat in 2015 in geval van een 2B dienst boven het drempelbedrag u altijd achteraf via Tendered de Europese Commissie op de hoogte dient te brengen van de resultaten van de procedure.

Wij hebben vastgesteld dat dit niet als zodanig is opgenomen in uw beleid en dat dit in 2015 heeft plaats gevonden. Voor 1 project heeft u de aanbestedingsdrempel overschreden en heeft u hier achteraf niet tijdig een melding van gemaakt. Ook gezien de komende wijzigingen in de Europese aanbestedingen in 2016, waarbij onder andere het verplicht wordt om een 2B dienst boven het drempelbedrag vooraf te melden, is het noodzakelijk uw inkoop- en aanbestedingsbeleid aan te passen naar de actuele stand van zaken. Wij adviseren u dit voor 2016 te actualiseren.

6.5 Contractregister

Wij hebben vastgesteld dat de BSGR een contractregister heeft opgesteld, waarbij het doel is om alle contracten geregistreerd te hebben. De juistheid en volledigheid van het contractregister monitort de controller door gesprekken te voeren met de afdelingshoofden en zodoende vast te stellen of alle mutaties verwerkt zijn. De uitkomsten van de gesprekken zijn vanaf het MT overleg van 21 december 2015 zichtbaar vastgelegd.

6.6 Crediteurenscaan

Bij de jaarrekeningcontrole hebben wij vastgesteld dat door de controller van de BSGR een crediteurenscaan is uitgevoerd met het doel te onderzoeken of aan de aanbestedingsrechtmatigheidsvereisten is voldaan. Bij de opzet en uitwerking van deze crediteurenscaan is niet zichtbaar de aansluiting met het grootboek vastgesteld, is niet in alle gevallen onderbouwende documentatie opgenomen en tevens is de periode van één jaar gehanteerd om te toetsen of het één vierde van het grensbedrag overschrijdt. Het risico bestaat dat het achteraf niet mogelijk is te onderbouwen of sprake is van een rechtmatige dan wel onrechtmatige aanbesteding. Wij adviseren u de betrouwbaarheid van het lijstwerk vast te leggen, de crediteurenscaan over een periode van vier jaar uit te voeren evenals de conclusie per crediteur over de rechtmatigheid te onderbouwen met relevante documentatie.

6.7 Bestemmingsreserves

In de jaarrekening van de BSGR zijn per 31 december 2015 bestemmingsreserves gevormd voor flankerend beleid en voor BAG-WOZ/LV-WOZ. Volgens het BBV artikel 54 dient voor elke reserve de aard en de reden, alsmede de toevoegingen en onttrekkingen te worden toegelicht.

De jaarrekening 2015 geeft een toelichting op de aard en de reden van de reserves door de tekst heen. Om het inzicht te vergroten, adviseren wij u bij het eigen vermogen kort de aard en reden per bestemmingsreserve toe te lichten.

6.8 Wet normering topinkomens

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingevoerd. Op basis van deze wet is de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector in dienstverband en bij ontslag wettelijk gemaximeerd.

Voor de bezoldiging van topfunctionarissen geldt naast de maximering een publicatieverplichting in de jaarrekening. Dit geldt eveneens voor bezoldiging van niet-topfunctionarissen, indien zij de maximale bedragen van topfunctionarissen overschrijden.

In het kader van de jaarrekening 2015 heeft u een analyse uitgevoerd van de topfunctionarissen binnen uw organisatie. Tevens heeft u vastgesteld of er functionarissen zijn die een hogere bezoldiging dan de gestelde maxima kennen. Deze informatie heeft u opgenomen in de toelichting op de jaarrekening. Wij hebben de juistheid en volledigheid van deze toelichting gecontroleerd en hebben vastgesteld dat de toelichting voldoet aan de daaraan te stellen eisen.

6.9 Begrotingsbeheer

Het algemeen bestuur autoriseert de begroting (en begrotingswijzigingen) en geeft daarmee toestemming voor de uitvoering van het beleid en de daarvoor benodigde middelen. Het is de verantwoordelijkheid van het algemeen bestuur om begrotingsafwijkingen tijdig te signaleren. Door een goede inrichting van de planning & controlcyclus zorgt het bestuur ervoor dat de begroting en budgetten worden bewaakt en dat belangrijke wijzigingen of dreigende overschrijdingen tijdig worden gesignaleerd, zodat tijdig (binnen het begrotingsjaar) een besluit kan worden genomen.

Indien desondanks budgetten worden overschreden en niet meer gedurende het jaar kunnen worden voorgelegd aan het bestuur, is strikt genomen sprake van een onrechtmatigheid. Deze overschrijdingen hoeven echter niet in alle gevallen te worden meegewogen in het accountantsoordeel. Voor een juiste oordeelsvorming is van belang in hoeverre de begrotingsoverschrijding past binnen het geformuleerde beleid. Deze worden gecompenseerd door hogere opbrengsten of kostenoverschrijdingen bij openeinderegelingen.

Wij zijn nagegaan of de financiële beheershandelingen tot stand zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting. Wij hebben hierbij geen onrechtmatigheden geconstateerd.

6.10 Continuïteitsveronderstelling

Tijdens onze controle hebben zich geen omstandigheden of gebeurtenissen voorgedaan die mogelijk leiden tot een materiële onzekerheid ten aanzien van de continuïteitsveronderstelling.

6.11 IT en interne beheersing

Onze controle van de jaarrekening 2015 was niet primair gericht op het doen van een uitspraak omtrent de continuïteit en betrouwbaarheid van (delen van) de geautomatiseerde gegevensverwerking en wij hebben daartoe ook geen opdracht van het bestuur ontvangen. De jaarrekeningcontrole heeft geen tekortkomingen in de continuïteit en betrouwbaarheid van de geautomatiseerde gegevensverwerking aan het licht gebracht.

6.12 Samenwerking met andere accountants

In het kader van de controle van de jaarrekening hebben wij geen gebruik gemaakt van de werkzaamheden en bevindingen van een andere accountant.

6.13 Controleverschillen

Er resteren geen ongecorrigeerde controleverschillen.

7 Relevante ontwikkeling inzake vennootschapsbelasting

Voor overheidsondernemingen ontstaat op 1 januari 2016 op basis van het aanhangig wetsvoorstel Wet Vpb-plicht overheidsondernemingen belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting (Vpb).

De nieuwe regeling op hoofdlijnen

Gemeenten en hun Gemeenschappelijke Regelingen met rechtspersoonlijkheid worden belastingplichtig voor zover zij een fiscale onderneming drijven. Hetzelfde geldt voor door gemeenten beheerste stichtingen en verenigingen. Veel kapitaaldeelnemingen, waaronder BV's, NV's en coöperaties, worden zelfs belastingplichtig voor al hun activiteiten. De regeling kent een aantal algemene en specifieke vrijstellingen op basis waarvan de Vpb-plicht mogelijk (deels) beperkt kan worden.

Gevolgen

Ondernemingsactiviteiten zullen door de nieuwe regeling met Vpb belast worden vanaf 1 januari 2016. Over de jaarlijkse (fiscale) winst is Vpb verschuldigd tegen een tarief van 25%, met een tariefsopstapje van 20% over de eerste € 200.000. Met deze belastinglast zal jaarlijks rekening moeten worden gehouden in de begroting en jaarrekening. Ook zal uiteraard jaarlijks aangifte Vpb moeten worden gedaan.

Bij het ontstaan van Vpb-plicht per 1 januari 2016 zal een fiscale openingsbalans moeten worden opgesteld. De samenstelling van deze openingsbalans is essentieel voor de Vpb-positie in toekomstige jaren en verdient dan ook serieuze aandacht. De activa en passiva die toerekenbaar zijn aan de belaste activiteiten komen als hoofdregel voor de waarde in het economische verkeer op de fiscale openingsbalans. Deze waarde komt doorgaans niet overeen met de waarde in de jaarrekening. Daarom zal een gedegen proces moeten worden ingericht om ieder jaar van de jaarrekening tot een juiste aangifte vennootschapsbelasting te komen.

Vorbereidingen BSGR in 2015

De BSGR is gedurende 2015 meerdere malen met de Belastingdienst in overleg geweest of zij fiscaal gezien een onderneming drijft. De Belastingdienst geeft in de mailwisseling van 20 november 2015 het volgende weer:

Indien BSGR taken **gedelegeerd** heeft gekregen van haar participanten, dan kan er sprake zijn van geen deelname aan het economische verkeer, afhankelijk van de taken die worden uitgevoerd. In dit geval voert BSGR de taken voor zichzelf uit en niet voor haar participanten.

Heeft BSGR de taken echter **gemandateerd** gekregen, dan is er doorgaans wel sprake van deelname in het economische verkeer. In dit geval presteert BSGR voor haar participanten, dus over haar juridische schil heen. Indien er sprake is van een onderneming, kan er mogelijk een beroep worden gedaan op een vrijstelling.

Aangezien u aangaf dat BSGR met (een aantal van) haar activiteiten niet deelneemt aan het economische verkeer, neem ik aan dat BSGR taken gedelegeerd heeft gekregen van haar participanten.

Uit de wet blijkt het volgende:

- ▶ Bij **mandaat** blijft de mandaatgever bevoegd en treedt de gemandateerde op namens de mandaatgever. De mandaatgever blijft zelf bevoegd. Bijvoorbeeld: de heffing en inning van belastingen wordt gemandateerd aan een GR door de gemeente. De gemeente blijft dan bevoegd tot heffen & innen. En de GR handelt te alle tijde namens de gemeente.
- ▶ Bij **delegatie** is dat anders: dan wordt een bevoegdheid van (en door) een bestuursorgaan overgedragen aan een ander (kan een bestuursorgaan zijn, maar ook een gemeenschappelijke regeling). De gedelegeerde oefent de bevoegdheid uit onder eigen naam en verantwoordelijkheid.

Naar onze mening zal in zijn algemeenheid het loutere onderscheid mandaat - delegatie als zodanig niet relevant (kunnen) zijn bij de toets of wordt deelgenomen aan het economische verkeer. In de Parlementaire Geschiedenis van de Wet Vpb 2016 is aandacht besteed aan het onderscheid tussen mandaat en delegatie. De context is daar niet de deelnametoets, maar de vraag of bepaalde vrijstellingen kunnen worden toegepast: quasi-inbesteding, samenwerkingsverband en/of overheidstaken et cetera. Een (logische) conclusie is dat laatstbedoelde vrijstelling alleen dan in aanmerking zal (kunnen) komen bij delegatie, en niet bij mandaat.

Een mogelijke onderliggende reden van (voor) het ingenomen standpunt zou kunnen zijn dat de principaal (in dit geval principalen) met de over te dragen of de mandateren werkzaamheid/bevoegdheid zelf hoe dan ook niet deelnemen aan het economische verkeer. Dan treedt de gedelegeerde (die dan als het ware in de positie van de principaal treedt) dat ook niet. Bij mandaat is dat anders, want de gemandateerde handelt in feite in opdracht van de principaal; het is een bestuursrechtelijke vorm van pure dienstverlening. Of deze argumenten in dit geval een rol hebben gespeeld kunnen wij niet overzien.

Advies

Het verdient zeker aanbeveling om zo spoedig mogelijk het met de fiscus afgestemde, voor de BSGR op het oog gunstige, standpunt te formaliseren, waar nodig en/of relevant met vermelding van relevante voorwaarden, alles afhankelijk van de specifieke omstandigheden.

8 Onafhankelijkheid en controleproces

De onafhankelijkheid van de accountant behoort tot het fundament van zijn beroep. In de maatschappelijke discussie over kwaliteitsverbetering van de controle speelt de onafhankelijkheid van accountants een belangrijke rol. De Nederlandse Beroepsorganisatie voor Accountants (NBA) heeft de onafhankelijkheidsregels voor zijn leden verder aangescherpt. Met de nieuwe Verordening inzake Onafhankelijkheid (ViO) zijn de regels vanaf 2014 strikter dan de Code of Ethics en wordt een kader gecreëerd dat verder gaat dan internationaal gebruikelijk is. Zo geeft de NBA een meer expliciete uitleg aan bedreigingen van de onafhankelijkheid die voortvloeien uit de perceptie van het publiek. Wij hebben alle aspecten geanalyseerd die onze onafhankelijkheid gedurende het jaar zouden kunnen bedreigen. Daar waar onafhankelijkheidsregels dit vereisen, hebben wij aanvullende waarborgen ingevoerd.