

Plan van aanpak Controle & Handhaving Tozo

Aanleiding

De Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo), is een snel ingevoerde en sterk vereenvoudigde maatregel. Het is een regelarme regeling. Het risico bestaat dat een aantal aanvragers en ontvangers de regelingen oneigenlijk gebruikt.

De controle van het recht op uitkering in het aanvraagproces is omwille van de snelheid beperkt. Dat is een logisch gevolg van de aard en doelstelling van de regeling. Wel moeten Tozo-cliënten aan de inlichtingenplicht voldoen en heeft het rijk aangegeven nog met nadere regels te komen voor controles achteraf op uitkeringen en kredieten. Gemeenten hebben bij de controle een eigen verantwoordelijkheid. De gemeente Diemen heeft er voor gekozen om een aantal beheersmaatregelen en controles toe te passen tijdens de aanvraag, voor de betaling plaats vindt en bij een controle achteraf. In dit document worden de controles en beheersmaatregelen toegelicht.

Opdracht

De opdracht is controle op alle toegekende Tozo1 Tozo2 en Tozo3 regeling en Bbz Bedrijfskrediet 1, 2 en 3 (verder genoemd Tozo) om zo misbruik of oneigenlijk gebruik van de regeling zoveel mogelijk aan te pakken.

1. Controle bij aanvraag Tozo (inkomensconsulent)

- Voor de Tozo regeling zijn in Suite processen ingericht. Het proces is beschreven in de *Werkinstructie Noodregeling*. Basis voor het proces is de Handreiking Tozo voor gemeenten van Stimulansz in opdracht van SZW dat periodiek wordt geactualiseerd.
- Alle **aanvragen zijn digitaal ingediend**. Via de DigiD inlog is een koppeling met BRP. Voor de aanvraag is een modelaanvraagformulier beschikbaar gesteld door SZW (artikel 4, eerste lid Tozo), dat door de gemeente Diemen is gebruikt. Gecontroleerd wordt of de aanvraag tijdig is ingediend (Tozo 1 voor 1 juni 2020, Tozo 2 voor 1 oktober 2020 etc.).
- **Navraagformulier** verstuurd omdat in de 1^e versie van het digitale formulier een aantal vragen ontbraken. Dit bleek toen de regeling Tozo officieel is vastgesteld. Het formulier is vanaf dat moment aangepast aan het modelformulier en aan de eerder aanvragers is een navraagformulier verzonden. De aanvraag is pas afgehandeld na ontvangst van het ingevulde navraagformulier (tot 21/4).
- **Kopie ID:** Bij de aanvraag moet de zelfstandige, en indien van toepassing zijn partner, een kopie van een geldig identiteitsbewijs indienen. Verblijfsrecht wordt gecontroleerd van iedere aanvrager die niet de Nederlandse nationaliteit heeft. Leeftijdscriterium wordt voor zowel de levensonderhoud als de bedrijfskrediet gecheckt.
- Vaststelling als de aanvraag wordt gedaan door een echtpaar of daarmee gelijkgestelde partner, dan moet de partner ook tekenen voor de aanvraag. Dit geldt ook als het om een niet-rechthebbende partner gaat.
- **Suwinet** check op inkomstengegevens, studiefinanciering en ingangsdatum inschrijving KvK en start onderneming. Beoordeeld wordt of het bedrijf in Nederland is gevestigd.
- **BRP** check op adres, datum inschrijving, verblijfstatus, medebewoners. Bij twijfel over gezamenlijke mogelijke huishouding telefonisch contact opgenomen.
- **KvK register** gecheckt als de gegevens niet vanuit Suwinet gehaald konden worden
- **Kopie bankafschrift of bankpas** opgevraagd ter verificatie rekeningnummer.
- Er wordt onderzocht of er sprake van **voorliggende voorziening(en)** en of er een **uitsluitingsgrond(en)** van toepassing is.

- **Verklaring mbt verwacht inkomen wordt door de consulent beoordeeld.**
Inkomstenverklaring/ verklaring navraagformulier
- **Verklaring mbt het urencriterium wordt beoordeeld.** NB: als de zelfstandige in 2019 gebruik heeft gemaakt van de zelfstandigenaftrek, dan mag dit gezien worden als indicator dat er is voldaan aan het urencriterium. Bij twijfel wordt telefonisch informatie opgevraagd bij de aanvrager.
- **Extra gegevens m.b.t. inkomsten** gevraagd indien daar aanleiding toe was, bijvoorbeeld bankafschriften, loonstroken, arbeidscontracten.
- Bij bedrijfskrediet behoefte en **noodzakelijkheid** gecheckt, waar mogelijk aan de hand van bewijsstukken m.b.t. vaste lasten, bijvoorbeeld huurspecificaties. Bedrijfslasten specificaties opgevraagd bij twijfel omtrent verklaring.
- Bij de afhandeling van de aanvragen hebben de inkomensconsulenten gebruik kunnen maken van een **checklist** die voor de Tozo aanvragen is ontwikkeld.

1.1 Controle aanvragen en bijzonderheden

Alle aanvragen staan geregistreerd in een excel bestand en zijn gescreend door de handhavingsspecialist op mogelijke fraude en bijzonderheden. Indien er bijzonderheden zijn geconstateerd worden deze doorgegeven aan de inkomensconsulent die de aanvraag afhandelt. Als verder onderzoek nodig is wordt het signaal door de Handhavingsspecialist verder opgepakt. Dit gaat in samenspraak. Signalen zoals meerdere aanvragen op 1 adres, dubbele aanvragen worden verder gecontroleerd door de handhavingsspecialist en inkomensconsulent. Indien er in het bestand andere bijzonderheden staan dan worden die door de inkomensconsulent tijdens de aanvraag verder onderzocht.

2. Controle bij uitbetaling (Administratie)

Inkomstenformulier vereist na vaststelling recht. De inkomensconsulent geeft in de rapportage bij conclusie aan;

- periode van toekenning (ingangsdatum altijd 1^e van de maand)
- de van toepassing zijnde norm
- inkomsten: bedrag en soort inkomsten, per maand
- welke maanden mogen worden uitbetaald*
- voor welke maanden is een inkomstenformulier meegestuurd*.
- IBAN
- Voorschot verrekenen?

* Welke maanden kunnen worden betaald?

Als de inkomsten bekend zijn over maanden die al verstreken zijn, dan kunnen die maanden uitbetaald worden.

Medewerker Administratie controleert of de punten in de conclusie overeenkomen met de gegevens in Suite. De uitkering staat geblokkeerd totdat de Medewerker Administratie heeft gecontroleerd of de conclusie overeenkomt met de gegevens in Suite en de ontbrekende inkomsten formulieren/ mutatie formulier (ondertekend) zijn ingeleverd door de aanvrager.

3. Controles achteraf

3.1 Inlichtingenbureau

Het ministerie van SZW heeft het Inlichtingenbureau gevraagd een informatieproduct te ontwikkelen voor de tijdelijke Tozo-regeling. Het product is bedoeld om de aanvullende uitkering aan ondernemers te controleren. De Tozo rapportages bevatten gegevens van het UWV, de Belastingdienst, de KvK, de DUO, het Rvlg, de DJI en het CJIB. De controle vindt plaats via vooraf vastgestelde risicosignalen.

De Tozo controle levert de gemeente de volgende gegevens;

UWV	Signaal of de aanvrager tijdens de Tozo periode inkomsten had uit loondienst, een sociale verzekering of pensioen. Signaal of de partner inkomsten had tijdens de Tozo periode.
Duo	Signaal of de aanvrager en/of eventuele partner studiefinanciering ontvangen hebben gedurende de Tozo uitkering.
Rvlg	Signaal of er een onregelmatigheid is geconstateerd in de GBA inschrijving tijdens de Tozo periode.
Belastingdienst	Signaal of de Tozo aanvrager aan het urencriterium voldeed volgens zijn IB aangifte 2019.
KvK	Signaal of er een onregelmatigheid is geconstateerd in de KvK inschrijving tijdens de Tozo periode.
DJI/CJIB	Signaal of de Tozo aanvrager en/of eventuele partner gedetineerd zijn geweest of voortvluchtig veroordeeld waren gedurende de Tozo periode.

Afhandelen van de signalen (inkomensconsulent);

1. Dossiers met belemmeringen worden geselecteerd
2. Er wordt gecontroleerd of de belemmering reeds bekend is; is er een werkproces omgeboekt?
3. Bij een belemmering op studiefinanciering kan nadere informatie worden opgevraagd bij de DUO.
4. Bij een belemmering op inkomen, wordt voor nadere informatie de detailrapportage inkomen geraadpleegd worden en Suwinet inkijk.
5. Indien er twijfel blijft over rechtmatige verstrekking van de Tozo-uitkering, wordt de aanvrager gevraagd om meer informatie aan te leveren
6. Op de dossiers met een belemmering totaal 'nee' is geen nader onderzoek nodig (op de getoetste items).

3.2 Controle via fraudemelding mailbox/telefonische tip

Voor de uitvoering van de Tozo is een medewerker aangewezen voor het bijhouden van de mailbox. Indien er een fraudesignaal binnen komt wordt deze op de EXCEL lijst aanvragen Tozo toegevoegd. In overleg met de medewerker Handhaving wordt dossier onderzoek gedaan en het signaal verder onderzocht.

3.3 BRP signalen Suite

Signalen vanuit het BRP in Suite worden door de inkomensconsulent periodiek opgepakt en behandeld. Indien de mutatie (bijv in het adres) nog niet bekend is wordt een werkproces omgeboekt en wordt het signaal in behandeling genomen.

3.4 Handhaving

Mocht de inkomensconsulent bij de verwerking van de gegevens van het IB/signalen BRP ondersteuning nodig hebben van de Handhavingsspecialist, dan gaat dat volgens bestaande werkwijze; Melding fraude. Handhavingsspecialist pakt de melding op en doet aanvullend onderzoek. De bevindingen vanuit het onderzoek worden, middels een rapportage, teruggekoppeld aan de inkomensconsulent. Met ondersteuning wordt bedoeld, als na onderzoek door de inkomensconsulent vaststelt dat een huisbezoek, een waarneming ter plaatse of een internetonderzoek nodig is.

3.5 Procescontrole interne controle

Maandelijks wordt er een steekproef getrokken op de Tozo betalingen en afgehandelde processen. De kwaliteitscontrole wordt vastgelegd in de applicatie Kwaliteit in Control van Stimulansz. Stimulansz is expert in de Tijdelijke Overbruggingsregeling Zelfstandig Ondernemers (Tozo). Zo schreven zij onder meer in opdracht van SZW [de handreiking](#) voor alle gemeenten. De inhoud van de normenset(s) is tot stand gekomen op basis van de Algemene Maatregel van Bestuur en deze Handreiking van 8 mei. De dossiers worden gecontroleerd aan de hand van de geactualiseerde checklists in KiC. De bevindingen worden teruggekoppeld aan de coördinatoren van de teams Administratie, Sociale zaken en de medewerkers die de regeling uitvoeren. Daar waar herstelactie nodig is, vindt dit binnen 2 weken plaats.

Planning controle achteraf:

Activiteit	Maand
BRP signalen	Vanaf Maart 2020
Inlichtingenbureau	Vanaf oktober 2020
Steekproefsgewijze procescontrole	Vanaf april 2020

Inkomsten uit eigen onderneming.

Vanuit SZW is medio november nog geen officieel standpunt over hoe de inkomsten uit eigen onderneming kunnen worden gecontroleerd door de gemeente. Er is op grond van art. 5. en 6 van de Tozo uitgegaan van de verklaring van de aanvrager. Indien er wel een officieel standpunt vanuit SZW komt zal hierop worden geanticipeerd.

Urencriterium

Gemeenten moeten toetsen of aanvragers voldoen aan het urencriterium. Deze toets zal naar verwachting geautomatiseerd worden toegepast door het inlichtingenbureau. Het is nog niet bekend of deze bestandsvergelijking van het inlichtingenbureau voldoende betrouwbaar is. Het inlichtingenbureau adviseert nog geen nadere controles te doen voordat zij hier meer bekend over kunnen maken. Daarom is vooralsnog uitgegaan van de informatie van de aanvrager (eigenverklaring). Na ontvangst van richtinggevend advies omtrent dit onderwerp van het inlichtingenbureau en of het ministerie van SZW kan besloten worden of aanscherping van ons eigen controleplan op dit onderwerp alsnog noodzakelijk is.

Indien nodig en als er geen standpunt komt vanuit het ministerie over hoe de inkomsten uit onderneming achteraf gecontroleerd kunnen worden, zullen de aanvullende (steekproefsgewijze) controles voor dit aspect worden uitgevoerd. Uiteraard in afstemming met de accountant.