

Projectplan Tozo gemeente Uden

Controle en naleving Tozo 1 & 2

1. Inleiding

1.1 Aanleiding

Nederland is getroffen door het coronavirus. Dit virus heeft een grote impact op onze samenleving, in de eerste plaats voor de volksgezondheid. De maatregelen die zijn getroffen om de verspreiding van het coronavirus tegen te gaan raken vele ondernemers en zelfstandigen zonder personeel. Die kunnen hierdoor hun beroep of bedrijf niet of nauwelijks (meer) uitoefenen. Op 17 maart heeft het kabinet het noodpakket banen en economie aangekondigd. Het noodpakket bestaat uit diverse maatregelen, waaronder de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). Deze regeling is geënt op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz 2004). De regeling voorziet in een aanvullende uitkering voor levensonderhoud wanneer het inkomen als gevolg van de coronacrisis tot onder het sociaal minimum daalt en in een lening voor bedrijfskapitaal om liquiditeitsproblemen als gevolg van de coronacrisis op te vangen.

1.2 Voorwaarden van de Tozo regeling

Dit is afhankelijk van de periode. De periodes worden onderscheiden in Tozo 1, 2, 3 en 4. Om in aanmerking te komen voor een uitkering op grond van de Tozo moet de zelfstandige in ieder geval aan een aantal voorwaarden voldoen. De zelfstandige komt in aanmerking als:

- Hij/zij als gevolg van de coronacrisis een inkomen onder het sociaal minimum heeft en/of een liquiditeitsprobleem waarvoor hij een bedrijfskrediet nodig heeft;
- Hij/zij tussen de 18 jaar en AOW-gerechtigde leeftijd is;
- Hij/zij Nederlander of daarmee gelijkgesteld is;
- Hij/zij in Nederland woont. Voor ondernemers die buiten Nederland wonen, maar in Nederland hun bedrijf hebben, zal de toegang tot Tozo bedrijfskapitaal geregeld worden via een aparte Ministeriële Regeling;
- het bedrijf in Nederland is gevestigd. Voor ondernemers die in Nederland wonen, maar in het buitenland hun bedrijf hebben gevestigd zal de toegang tot Tozo inkomensaanvulling geregeld worden via een aparte Ministeriële Regeling;
- het bedrijf is economisch nog actief, tenzij dit als gevolg van de coronacrisis niet mogelijk is;

- hij/zij voldoet aan wettelijke vereisten voor de uitoefening van het eigen bedrijf, waaronder ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel;
- hij/zij in bezit is van alle noodzakelijke vergunningen;
- hij/zij vóór 17 maart 2020 zijn onderneming is gestart en is ingeschreven bij de KvK;
- hij/zij voldoet over 2019 aan het urencriterium, d.w.z. minimaal 1.225 uur werkzaam in het eigen bedrijf of zelfstandig beroep. Mocht de zelfstandige na 1 januari 2019 zijn gestart in de onderneming dan moet hij in ieder geval in de periode tussen inschrijving bij de KvK en indiening van de aanvraag 2020 gemiddeld minimaal 23,5 uur per week aan/in zijn bedrijf gewerkt hebben. Uren ten behoeve van administratie en acquisitie tellen ook mee. Voor een directeur-grotaandeelhouder (DGA) geldt daarbij nog dat hij, alleen of samen met de andere in de BV werkzame directeurs, meer dan 50% van de aandelen bezit.
- de uitsluitingsgronden van de Participatiewet niet op hem of haar van toepassing zijn.
- Het inkomen van uw partner wordt ook meegerekend bij het bepalen van het gezamenlijk inkomen (vanaf Tozo 2)

NB: Dit projectplan richt zich op de controle en naleving van de Tozo regeling 1 en 2. Eenzelfde plan zal op een later moment worden opgesteld om de controle en naleving van Tozo 3 en 4 te organiseren.

1.3 Proces bij aanvraag Tozo regeling

In de eerste periode werd bekend dat de Tozo regeling zou worden opgesteld. Een aantal ondernemers kwamen al in de problemen, terwijl de regeling nog niet was vastgesteld. Gemeenten konden op grond van de Participatiewet een voorschot verstrekken. Gemeente Uden heeft er voor gekozen om in dit stadium iedere ondernemer met een hulpvraag persoonlijk te woord te staan. Daarbij is uitgevraagd of er sprake was van broodnood en is perspectief geboden over de landelijke ontwikkelingen. Hierdoor is enkel in noodzakelijke gevallen een voorschot verstrekt. Dit gebeurde middels een specifiek aanvraagformulier voor een voorschot. Het voorschot is ook geregistreerd als voorschot in de dossiers. Waardoor deze eenvoudig te herkennen zijn in de uitkeringenadministratie. Het voorschot is verrekend wanneer op een later moment de Tozo uitkering is toegekend.

Vervolgens is de Tozo regeling gepubliceerd. Gemeente Uden werkte niet met de digitale aanvraagmodule van Centric en heeft er om die reden voor gekozen om met papieren aanvraagformulieren te werken. Het aanvraagformulier komt overeen met het aanvraagformulier van VNG, maar is in een Udens jasje gestoken.

Voor iedere aanvraag is een werkproces in Suite aangemaakt en een corsadossier. In het Corsadossier zitten de relevante stukken. Het werkproces is uitgevoerd door de behandelaar. De behandelaar beoordeelt of de aanvraag compleet is en of er recht op Tozo bestaat. De

toetsing is minimaal. Er wordt namelijk besluit genomen op basis van verklaringen van de aanvrager. Indien een aanvraag aanvullende vragen op roept, zijn deze wel gesteld aan de ondernemer. In sommige gevallen heeft dit geleid tot aanvullende bewijsstukken.

Na de beoordeling wordt het werkproces doorgefaseerd naar de uitkeringenadministratie. Zij voeren eventuele betaaldossiers met betaalcomponenten in. In de laatste fase archief worden de relevante ontbrekende stukken in het dossier gerigestreerd.

1.4 Doelstelling

De Tozo is in nauw overleg met de VNG, Divosa en experts van gemeenten uitgewerkt. Het feit dat regeling snel ingevoerd moest worden en praktisch uitvoerbaar moest zijn woog op dat moment zwaar. Dat betekent dat de administratieve lasten, zowel voor de zelfstandige als voor gemeenten, beperkt moesten blijven. Hoewel zorgvuldigheid en het beperken van frauderisico's belangrijk zijn, impliceert de nadruk op snelheid mogelijk wel dat niet al het misbruik en oneigenlijk gebruik ondervangen kan worden. Het kabinet streeft naar een goede balans tussen snelheid en zorgvuldigheid, in het licht van de coronacrisis.

Het doel van dit project is tweeledig. Enerzijds is het doel om de uitvoering te controleren op hun werkzaamheden en hierbij de rechtmatigheid van de uitkeringsverstrekking te borgen. Dit is vergelijkbaar met de gebruikelijke IC werkzaamheden van afdeling Maatschappelijke Dienstverlening en vindt plaats middels lijstwerk en steekproeven. Anderzijds is het doel van dit project om de frauderisico's te beperken, met andere woorden naleving. Hiertoe worden fraudesignalen onderzocht. In sommige gevallen gaat dit om een steekproef, in andere gevallen niet. Wij hebben gepoogd om de risico's te beperken door hier specifieke onderbouwde keuzes in te maken.

1.5 Beschrijving doelen, resultaten, taken, verantwoordelijken en termijnen

We onderscheiden in dit project een aantal fasen met specifieke doelen, resultaten, taken, verantwoordelijken en termijnen

Fase 1: Onderzoeksfase

Doelen	Resultaten	Taken	Verantwoordelijken	Termijnen
Opstarten van het project middels een eerste concept projectplan	Kennis van methoden en verwachtingen controles rechtmatigheid en naleving	Inzichten verkrijgen, kennis vergaren, inlezen, proefdraaien IB aanleveringen, webinar IB signalen	Kwaliteitsmedewerker applicatiebeheerder	Q4 2020

	Lijst met benodigdheden	Opstellen lijst van benodigde informatie om controles uit te voeren	Kwaliteitsmedewerker applicatiebeheerder	Januari 2021
	Lijstwerk Suite (Excelbestanden met benodigde data uit onze systemen)	Ontwikkelen scripts voor lijstwerk uit Suite om bestaande lijstwerk (IB) aan te vullen	Applicatiebeheerder	18-01-2021
	Volledig lijstwerk	Feedback geven op het opgeleverde lijstwerk en optimaliseren	Kwaliteitsmedewerker applicatiebeheerder	23-01-2021

Fase 2: Initiatiefase

Opstarten van het project middels een eerste concept projectplan	Concept projectplan met daarin de aanleiding, het doel, afbakening etc.	Opstellen eerste concept projectplan	Kwaliteitsmedewerker	26-02-2021
	Controles op basis van lijstwerk uitgevoerd	Lijstwerk controles uitvoeren	Kwaliteitsmedewerker	02-03-2021
	Concept lijst met resterende onderzoeken voor uitvoering	Beoordelen aantallen en steekproeven per onderdeel verwerken in beleid controle rechtmatigheid en naleving (bijlage projectplan)	Kwaliteitsmedewerker	05-03-2021
	Capaciteitsvraagstuk uitvoering heronderzoeken in Tozo overleg	Bespreken concept lijst met onderzoeken voor uitvoering met teamleiders	Kwaliteitsmedewerker Teamleider	17-03-2021

	Concept projectplan in Tozo overleg	Bespreken voor communicatie met accountant	Kwaliteitsmedewerker	01-04-2021
	Lijstwerk UA inkomstenverrekening		Medewerker uitkeringenadministratie	01-05
	Volledige lijst met heronderzoeken voor uitvoering	Beoordelen teruglevering UA en aanvullen te onderzoeken cliënten	Kwaliteitsmedewerker	31-05-2021
	Projectplan naar accountant	Projectplan delen met accountant	Kwaliteitsmedewerker	31-05-2021
	Capaciteit beschikbaar	Organiseren dat heronderzoeken worden uitgevoerd	Teamleider	01-05-2021
	Werkproces gereed inclusief documenten	Werkproces (kopie HO) gereed maken en vullen met documenten voor uitvoering heronderzoeken	Kwaliteitsmedewerker applicatiebeheerder	31-05-2021

Fase 3: Uitvoeringsfase

	Heronderzoeken zijn uitgevoerd en vastgelegd in Suite	Uitvoeren heronderzoeken (c.a. 25 per maand)	Uitvoerend medewerker	01-06-2021 / 01-09-2021
--	---	--	-----------------------	-------------------------

Fase 4: Evaluatie

	Vaststelling of aanpassing nodig is voorafgaand aan controle Tozo 3 en 4	Gesprek met Dennis, applicatiebeheer en kwaliteit of	Kwaliteitsmedewerker Applicatiebeheerder Uitvoerend medewerker	Medio augustus
--	--	--	--	----------------

1.6 Afbakening

In dit project voldoen we enerzijds aan de rechtmatigheidseisen en anderzijds beperken we de risico's voor misbruik & oneigenlijk gebruik Tozo 1 en Tozo 2. Het lijstwerk dat is uitgevraagd bij het inlichtingenbureau en de data uit Suite hebben dus betrekking op deze perioden. De periode 3 en 4 worden na afloop van de deze periode (tweede half jaar van 2021) in een volgend project opgepakt. Indien nodig kan de systematiek of steekproeven voor deze periode worden aangepast, indien uit dit project blijkt dat daar aanleiding toe is.

2. Inrichting controles rechtmatigheid en M&O

In bijlage 1 is een tabel opgenomen met de opzet van de controles. Deze tabel is ontstaan uit de combinatie van de rechtmatigheidstabel met aanvullende controles VNG accountants (document PWC). We hebben geconstateerd dat er overlap zit in de controles rechtmatigheid en M&O. Daarom zijn deze gecombineerd. Zo is te zien in de tabel dat voor sommige controles uit de rechtmatigheid ook de IB signaallijsten zijn gebruikt. Indien nodig zijn de IB signaallijsten aangevuld met lijstwerk uit de Suite. Tot slot vinden een aantal controles plaats in onze gebruikelijk KIC inrichting.

In bijlage 2 is een tabel opgenomen met de bevindingen uit de controles van het lijstwerk. Daar is af te lezen welk aantal signalen correct is bevonden. Daarop volgt het aantal signalen uit het lijstwerk dat mogelijk niet correct is. Dit aantal signalen noemen we de “uitval” en deze signalen vormen dus een risico. De uitval wordt volledig onderzocht of middels een steekproef in een heronderzoek (HO).

Daarnaast hebben de signaallijsten geleid tot “uitval”. Deze uitval zijn signalen dat er een risico bestaat op misbruik of oneigenlijk gebruik. Bij deze signalen is een afweging gemaakt hoe groot het risico is (hoog of laag risico). Op basis daarvan is de keuze gemaakt om alle signalen te onderzoeken of een steekproef te nemen. In de 3^{de} bijlage *Keuzes M&O* wordt uitgelegd welke keuzes daarin zijn gemaakt. In de tabel is af te lezen hoeveel signalen uiteindelijk leiden tot een heronderzoek. In deze gevallen worden bijvoorbeeld aanvullende stukken opgevraagd bij de uitkeringsgerechtigde om te bezien of er sprake is van misbruik of oneigenlijk gebruik.

Heronderzoeken worden op individueel niveau uitgevoerd en nauwkeurig vastgelegd in rapportages en dossiers. Aanpassingen van de uitkeringssituatie worden gecommuniceerd met de cliënt middels een beschikking. Er wordt immers mogelijk een ander besluit genomen. Het kan zijn dat te veel verstrekte uitkeringen worden teruggevorderd.

Een complex onderdeel van de controles zijn vergunningen. Gemeente Uden heeft er voor gekozen hierin uit te gaan van het vertrouwen in de ondernemers die een beroep hebben gedaan op de Tozo regeling. Dat betekent dat wij controleren of de ondernemer verklaard heeft over de juiste vergunningen te beschikken. Wij hebben besloten geen uitvoerige controle te doen op het daadwerkelijk bezitten van de juiste vergunningen door deze op te vragen.

3. Personele inzet en kosten

Met de uitvoering van dit projectplan zijn voornamelijk applicatiebeheerders, kwaliteitsmedewerkers en uitvoerend medewerkers belast. Een zeer beperkt onderdeel ligt bij de uitkeringsadministratie. De medewerkers die zijn belast met werkzaamheden uit dit projectplan wisten voorafgaand aan 2021 dat deze inzet nodig was. De uren zijn daarom opgenomen in de individuele gesprekken van de HRM cyclus.

4. Financiën (terugvorderingen)

Zowel de uitkering levensonderhoud, het bedrijfskrediet en de uitvoeringskosten worden gefinancierd door het Rijk. De uitvoeringskosten worden toegerekend naar een aanvraag. Controle op misbruik en oneigenlijk gebruik is daar onderdeel van. Alle terug te vorderen uitkeringen en kredieten vloeien terug naar het Rijk.

5. Communicatie

Het projectplan is ontwikkeld door het cluster kwaliteitsmedewerkers van de afdeling Maatschappelijke Dienstverlening. Het projectplan is besproken met verantwoordelijken en in een projectgroep die verantwoordelijk is voor alle corona gerelateerde zaken van de afdeling Maatschappelijke Dienstverlening. Tot slot is het projectplan voorgelegd aan de accountant.

Bijlage 1: Tabel opzet controles

	aanvraag tijdig ingediend	Lijstwerk Suite
basiscriterium 1	Nederlander of hiermee gelijk gesteld	Lijstwerk Suite
basiscriterium 2	woonachtig in Nederland	IB signaallijst
basiscriterium 3	datum inschrijving KVK en start onderneming	IB signaallijst
basiscriterium 4	aanwezigheid verklaring inkomsten	KIC
basiscriterium 5	aanwezigheid urenverklaring	KIC
	vaststelling gezinssamenstelling irt norm	Lijstwerk Suite
	Inkomstenverrekening	Lijstwerk Suite icm IB signaallijst
	toekenning Tozo over de juiste periode en pas vanaf 01 maart 2020	Lijstwerk Suite
	maximum bedrag aan bedrijfskrediet	Lijstwerk Suite
	Eisen aan de beschikking / verlening (vorm bijstand en rente, looptijd en verplichting lening	KIC
	Aantal besluiten levensonderhoud	Lijstwerk Suite
	Aantal besluiten kapitaalverstrekking	Lijstwerk Suite
	Totaal bedrag ingestelde vorderingen levensonderhoud (2020)	Lijstwerk Suite
	Aanwezigheid verklaring bij aanvraag dat het bedrijf of zelfstandig beroep financieel is geraakt door Covid	KIC
	Aannemelijkheid verklaring behoefte bedrijfskapitaal	KIC
	Verklaring voldoen aan de minimis eis	KIC
	Bedrijf / werkzaamheden in NL (of buitenland)	IB signaallijst
	Voorliggende voorzieningen (o.a. continuïteitsbijdrage zorgaanbieders)	IB signaallijst
	Uitsluitingsgronden levensonderhoud	IB signaallijst
	Uitsluitingsgrond bedrijfskapitaal	IB signaallijst
	Vergunningen	IB signaallijst
	DGA: > 50% aandelen	IB signaallijst
	Aanvaarding hoofdelijke aansprakelijkheid	IB signaallijst
	Leeftijdscriterium: t.a.v. (1) levensonderhoud en (2) bedrijfskapitaal (is deze er voor BKAP?)	Lijstwerk Suite
	Handtekening aanvrager/zelfstandige	KIC
	Handtekening partner	KIC
	bijstand om niet	Lijstwerk Suite
	voorschot ontvangen zonder Tozo dossier	Lijstwerk Suite
	dubbele betaling op basis van BSN	Lijstwerk Suite
	meerdere dossiers op hetzelfde adres	Lijstwerk Suite
	aantal maanden uitgekeerd > aantal maanden aangevraagd	Heronderzoeken
	dossier valt buiten postcodegebied	IB signaallijst
	Tozo 2 dossier zonder Tozo 1 dossier	Lijstwerk Suite

	Fundamenteel
	Belangrijk
	Formeel
	aanvullende controles VNG accountants (document PWC)

Bijlage 2: Tabel bevindingen controles lijstwerk

controle item	aantal totaal	aantal correct	aantal mogelijk niet correct	na onderzoek alsnog juist	aantal voor vervolgactie	vervolgactie
aanvraagdatum Tozo 1 uiterlijk 31 mei 2020	603	598	5	5	0	correct
betalingen Tozo 1 over periode toekenning	603	454	149	144	5	100% beoordelen op juistheid
aanvraagdatum Tozo 2 uiterlijk op 30 september 2020	156	156	0	0	0	correct
betalingen Tozo 2 over periode toekenning	156	156	0	0	0	correct
hoogte bijstandsbetaling conform gezinssamenstelling	759	749	10	9	1	100% beoordelen op juistheid
aantal toekenningen Tozo voldaan aan leeftijdscriterium	759	759	0	0	0	correct
beoordeling geen dubbele betaling toegekende periode	759	751	8	8	0	correct
beoordeling betalingen als "om niet" verstrekt	759	748	11	11	0	correct
besluitcode i.r.t. wel/geen betaling	759	756	3	3	0	correct
meerdere dossiers op één adres	759	723	36	20	16	100% beoordelen op juistheid
					22	aantal HO's

Bijlage 3: Keuzes M&O

Om de beleidskeuzes Misbruik & Oneigenlijk gebruik toe te lichten knippen we het onderdeel op in 5 soorten signalen.

1. Woonsituatie
2. Recht op bijstandsverlening
3. Onderneming
4. Inkomsten
5. Overige signalen

Eerst wordt kort toegelicht welke signalen bij welke categorie behoren. Vervolgens zullen we per categorie toelichten welke keuzes worden gemaakt op basis van de ingeschatte risico's. Tot slot volgt een tabel met aantallen signalen per onderdeel. Er kunnen meerdere signalen over dezelfde ondernemer gaan en bovendien over twee periodes. Het aantal onderzochte signalen komt dus niet overeen met het aantal onderzoeken in werkprocessen. Deze onderzoeken worden in één werkproces gecombineerd en ook direct over beide Tozo periodes uitgevoerd.

Toelichting per categorie

Woonsituatie

Op grond van woonsituatie hebben wij verschillende signalen uit de aanlevering bij het Inlichtingenbureau opgehaald. We onderscheiden in deze categorie vijf soorten signalen:

- Adres kan niet worden vastgesteld
- Aanvrager niet woonachtig op adres aanvangsdatum Tozo
- Aanvrager verhuisd na aanvang Tozo
- Partner niet meer woonachtig op adres
- Meerdere aanvragen per adres

Relatief hoog risico

Wij vinden het vreemd als een adres niet kan worden vastgesteld. Mogelijk zijn er verklaringen voor, zoals een verhuizing naar buitenland na afloop van een Tozo uitkering. We willen deze signalen wel graag in een grotere steekproef onderzoeken om te bezien in hoeverre dit een risico betreft. Het aantal signalen op dit onderdeel is klein, dus onderzoeken we al deze signalen. Ook het signaal dat

de aanvrager niet woonachtig is op het adres per aanvangsdatum Tozo vinden wij een relatief hoog risico. Wij gaan ervan uit dat de aanvrager het adres op geeft, waar die ingeschreven staat in het BRP. Indien dit niet het geval is willen we onderzoeken hoe dat komt. We onderzoeken 100% van deze signalen. In geval van meerdere aanvragen per adres willen wij het risico uitbannen en een volledig onderzoek uitvoeren. Dit gebeurt echter al op grond van het lijstwerk uit Suite in het kader van de rechtmatigheidscontrole (zie bijlage 2)

Relatief laag risico

Een veel lager risico zien wij in de signalen dat de aanvrager is verhuisd na aanvang Tozo. Om de regeling uitvoerbaar te maken is namelijk ook gesteld dat de Tozo uiterking doorloopt bij de gemeente die Tozo heeft toegekend, na een verhuizing. Het feit dat de partner is verhuisd betekent dat mogelijk een lagere uitkering moet worden verstrekt, maar niet dat er geen recht op Tozo meer bestaat. Het financieel risico van dit signaal is daardoor kleiner en om die reden nemen wij hier een kleinere steekproef. De steekproefgrootte is in dit geval 10%.

Recht op bijstandsverlening

Signalen in de categorie recht op bijstandsverlening wat ons betreft allen een relatief hoog risico. Het gaat hier namelijk om de basisbeginselen van bijstandsverlening. Hierin onderscheiden we vijf soorten signalen:

- Detentie
- Detentie partner
- Studiefinanciering
- Studiefinanciering partner
- Voortvluchtig
- Voorliggende voorzieningen (o.a. continuïteitsbijdrage)
- Werkzaam buiten NL

Relatief hoog risico

Gelukkig komen deze signalen weinig voor in Gemeente Uden. Er zijn over de gehele periode van Tozo I en II twee signalen ontvangen over studiefinanciering. Deze signalen worden volledig onderzocht. De overige soorten signalen hebben wij niet ontvangen van het inlichtingenbureau.

Relatief laag risico

Op het begin van de Tozo regeling was het onduidelijk of een aantal ondernemers, bijvoorbeeld fysiotherapeuten, aanspraak konden maken op een continuïteitsbijdrage van de zorgverzekeraars. Er bestaat een kans dat sommige ondernemers wel recht hadden op deze bijdrage, maar op dat moment ook de Tozo uitkering al hadden aangevraagd. We hebben ervoor gekozen om hier een selecte steekproef uit te voeren. Ondernemers met ondernemingen die mogelijk recht hebben op een voorliggende voorziening zijn in de selectie meegenomen. Van deze selectie wordt een steekproef genomen van 10 %.

Iemand die werkzaam is buiten NL heeft geen recht op bijstandsverlening op grond van Tozo. Ook hiertoe is een selecte steekproef uitgevoerd. Hierover worden niet heel concrete signalen aangeleverd. Wij hebben besloten om bedrijven te selecteren die mogelijk werkzaamheden in het buitenland uitvoeren. Wij selecteren hiervoor dus geen bedrijven die werkzaamheden uitvoeren op locatie, zoals schilders, kappers etc.. We selecteren bedrijven in de dienstverlenende sector. Met name bedrijven die digitaal en op afstand hun diensten aan kunnen bieden. Ook van deze selectie is een steekproef genomen van 10%.

Onderneming

De categorie onderneming bestaat uit signalen die gaan over de definitie van de onderneming en over de aansprakelijkheid voor die onderneming van de aanvrager. We onderscheiden hierin 6 soorten signalen:

- Ondernemer voldoet niet aan urencriterium (Belastingdienst)
- Urencriterium niet getoetst
- Onvoldoende zeggenschap in de onderneming
- Inschrijving KVK met terugwerkende kracht
- Inschrijving na 17 maart 2020
- Geen inschrijving KVK op of rond 17 maart 2020
- Opgeheven onderneming

Relatief hoog risico

Wanneer de onderneming opgeheven is bestaat geen recht meer op Tozo. In dat geval kan de ondernemer mogelijk een beroep doen op andere regelingen uit het sociale zekerheidsstelsel. Wij zien hier een groot risico in en onderzoeken daarom alle signalen. Andere hoge risico's zijn de inschrijvingen na 17 maart 2021 of met terugwerkende kracht. Deze twee signalen komen echter niet voor in Gemeente

Uden. Hetzelfde geldt overigens voor geen inschrijving op of rond 17 maart. Dat zou betekenen dat er geen onderneming is op naam van de aanvrager. Dit signaal komt eveneens niet voor.

Relatief laag risico

Een belemmering op eigenaarschap wordt ook afgegeven wanneer er sprake is van onvoldoende zeggenschap. Dit kan zijn doordat er meerdere eigenaren zijn, meerdere functies in een B.V. naast enig aandeelhouder is of wanneer er geen functie geregistreerd is die op eigenaarschap duidt. Een groot deel van deze signalen betreffen signalen omtrent een B.V.. Veel van deze signalen zullen in onze ogen niet leiden tot het constateren van misbruik. Wij schatten dus in dat het risico relatief klein is. Om die reden onderzoeken we slechts een klein deel van deze signalen, namelijk circa 10%. Indien hieruit blijkt dat er toch sprake is van fraude kan de steekproef worden uitgebreid.

Tot slot moet de ondernemer aan het uren criterium voldoen om door de Belastingdienst aangemerkt te worden als ondernemer. Dit houdt in dat een ondernemer 1225 uren moet werken in de onderneming. Een verklaring voor de signalen is dat het Belastingtechnisch voordelig is voor de ondernemer om zichzelf als werknemer uit te betalen. Hierdoor wordt dan afgeweken van 1225 uren. Het inlichtingenbureau adviseert om die reden om geen B.V.'s in dit onderzoek mee te nemen. Deze zullen wij dus uitsluiten van signaallijst. We onderzoeken 10% van de overige signalen in een heronderzoek en concluderen daaruit of aanvullend onderzoek nodig is. Indien er geen toetsing op uren criterium heeft plaatsgevonden kan dat twee oorzaken hebben: 1. De ondernemer heeft geen aangifte gedaan; 2. De ondernemer is pas na 2019 gestart met de onderneming en heeft om die reden nog geen aangifte gedaan. Wij verwachten dat dit in relatief veel gevallen zal gaan om relatief jonge ondernemingen en onderzoeken om die reden slechts een kleiner aandeel, wederom 10%, van deze signalen.

Inkomsten

De inkomsten zijn een lastig onderdeel van de controles bij Tozo uitkeringen. Voor een deel kunnen we deze controleren met de signalen van het Inlichtingenbureau, maar voor een deel is er geen zicht op de inkomsten zoals uit de of overige ondernemingen. Het inlichtingen bureau geeft hierop een aantal signalen af. We onderscheiden er hierin drie soorten signalen:

- Inkomsten van de client
- Inkomsten van partner
- Meerdere inschrijvingen ondernemingen

Relatief hoog risico

Naast de signalen van het inlichtingenbureau hebben wij lijstwerk uitgedraaid waarin informatie is opgenomen over de inkomsten die zijn gekort op de uitkering. Wanneer er een signaal is afgegeven door het inlichtingenbureau dat er witte inkomsten zijn, maar er is niets ingehouden op de Tozo uitkering, dan worden deze signalen 100% onderzocht. Dit doen wij voor Tozo I alleen met de inkomsten gegevens van de aanvrager. Vanaf Tozo II worden hier ook de inkomstengegevens van de partner meegenomen.

Relatief laag risico

Wanneer er een signaal is afgegeven door het inlichtingenbureau dat er inkomsten bekend zijn, maar er is een deel ingehouden op de Tozo uitkering, dan worden deze signalen onderverdeeld. De ondernemers waarbij het gekorte bedrag meer afwijkt dan 10% van de gegevens van het inlichtingenbureau worden volledig onderzocht. De groep waarbij het bedrag minder afwijkt dan 10% worden slechts in een steekproef van 20% onderzocht. De ondernemers dienen immers steeds een schatting van de inkomsten op te geven. Het financiële risico is in deze gevallen aanzienlijk lager, waardoor wij een kleinere steekproef geoorloofd vinden. Echter kan het wel zijn dat op basis van de resultaten van de onderzoeken alsnog de steekproef wordt uitgebreid.

Tot slot is het signaal dat er meerdere inschrijvingen zijn van andere ondernemingen. Mogelijk zou een ondernemer inkomsten kunnen verwerven uit een van de andere ondernemingen op zijn of haar naam. Dit signaal is niet heel nauwkeurig, aangezien het enkel toeziet op het aantal ondernemingen op iemand zijn naam. Wij gaan daarbij uit van de oprechtheid van onze ondernemers. Om die reden zullen wij van deze groep 10% onderzoeken om te bezien of wij inkomsten kunnen achterhalen uit een andere onderneming. Uit ons lijstwerk weten wij ook dat er ondernemers zijn die inkomsten hebben doorgegeven maar waar geen signaal is afgegeven door het inlichtingenbureau. Dit kunnen ondernemers zijn die toch gedeeltelijke inkomsten hebben uit een onderneming.

Overige signalen

In de handreiking over misbruik & oneigenlijk gebruik worden ook andere signalen benoemd zoals meldingen van inwoners of organisaties. Wij hebben deze signalen niet in grote aantallen ontvangen. Deze zijn op één hand te tellen en deze signalen hebben wij dan direct opgepakt in overleg met de sociaal rechercheur. Om die reden worden deze signalen niet opgenomen in ons M&O beleid. Daarnaast worden op basis van de rechtmatigheidseisen veel aanvullende onderzoeken verricht. Er is veel lijstwerk gedraaid om 100% controles uit te voeren op rechtmatigheid en de Tozo processen zijn meegenomen in de gebruikelijke KIC onderzoeken per kwartaal. Hieruit zijn ook voorafgaand aan dit project problemen opgelost.

Overzicht van signalen en onderzoeken:

TOZO	I & II	I & II	
Soort signaal	Aantal M&O signalen	Aantal in onderzoek genomen signalen	Percentage in onderzoek
Inkomsten zonder inhouding	65	65	100
Verschil inkomstensignaal & inhouding > 10%	7	7	25
Verschil inkomsten & inhouding < 10%	10	2	20
adres kan niet worden vastgesteld	3	3	100
Aanvrager niet woonachtig op adres op aanvangsdatum Tozo	2	2	100
Aanvrager verhuisd na aanvang Tozo	46	5	10,9
Partner niet (meer) woonachtig op adres	7	1	14,3
Meerdere aanvragers op adres	33	33	100
Studiefinanciering	2	2	100
Studiefinanciering partner	0	0	
detentie	0	0	
detentie partner	0	0	
voldoet niet aan urencriterium	90	9	10
urencriterium niet getoetst	130	13	10
verzwijgen inkomsten uit overige onderneming	0	0	
onvoldoende zeggenschap	27	3	11,1
inschrijving KvK op/rond 17 maart	0	0	
inschrijving KvK met terugwerkende kracht	0	0	
opgeheven onderneming	11	11	100
geen datum inschrijving	0	0	
Inschrijving na 17 maart	0	0	
TOTAAL	433	156	36

