

M&O Beleid TOZO 1&2

Controle en naleving Tozo 1 & 2

1. Inleiding

Dit M&O Beleid richt zich op de controle en naleving van de Tozo regeling 1 en 2. Op een later moment wordt er een beleid opgesteld om de controle en naleving van Tozo 3 en 4 uit te voeren.

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 2020 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 als gevolg van de coronacrisis een inkomen onder het sociaal minimum heeft en/of een liquiditeitsprobleem waarvoor hij een bedrijfskrediet nodig heeft;
- hij tussen de 18 jaar en AOW-gerechtigde leeftijd is;
- hij Nederlander of daarmee gelijkgesteld is;
- hij 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 voldoet aan wettelijke vereisten voor de uitoefening van het eigen bedrijf, waaronder ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel;
- hij in bezit is van alle noodzakelijke vergunningen;
- hij vóór 17 maart 2020 zijn onderneming is gestart en is ingeschreven bij de KvK;
- hij 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-groootaandeelhouder (DGA) geldt daarbij nog dat hij, alleen of samen met de andere in de BV werkzame directeuren, meer dan 50% van de aandelen bezit.
- De uitsluitingsgronden van de Participatiewet niet op hem of haar van toepassing zijn.
- Vanaf Tozo 2 wordt het inkomen van uw partner ook meegerekend bij het bepalen van het gezamenlijk inkomen.

1.3 Proces bij aanvraag Tozo regeling

In de eerste periode werd bekend dat de Tozo regeling zou worden opgesteld. Een aantal ondernemers kwam al in de problemen, terwijl de regeling nog niet was vastgesteld. Gemeenten konden op grond van de Participatiewet een voorschot verstrekken. Gemeente Landerd 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 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 uitkeringsadministratie. Het voorschot is verrekend wanneer op een later moment de Tozo uitkering is toegekend.

Vervolgens is de Tozo regeling gepubliceerd. Op enkele aanvragen Tozo 1 na, zijn alle aanvragen voor Tozo 1 en Tozo 2 zijn door middel van DigiD aangevraagd. De PW consulenten hebben de ontvangen aanvragen beoordeeld.

Voor iedere aanvraag is een zaakdossier aangemaakt. Daarna heeft de administratie van het team Uitvoering Sociaal Domein een werkproces in Suite op geboekt. Zowel in Suite als in het zaakdossier zitten de relevante stukken. Het werkproces is uitgevoerd door de consulenten PW. Zowel de administratie als de consulenten beoordelen of de aanvraag compleet is. De consulenten beoordelen of er recht op Tozo bestaat. De beoordeling (toetsing) komt overeen met ons proces aanvraag PW (dit is het zwaarste proces dat we binnen het team Uitvoering

Sociaal Domein kennen). Vooraf aan de beoordeling vindt een Suwinet controle plaats. De controle hiervan is voldoende.

Het grote verschil met aanvraag PW is dat de beoordeling van het inkomen op basis van verklaringen van de aanvrager is. Indien een aanvraag aanvullende vragen op roept, zijn deze gesteld aan de ondernemer. In sommige gevallen heeft dit geleid tot aanvullende bewijsstukken. In bijlage 1 is terug te vinden wat en hoe de consultants getoetst hebben.

Na de beoordeling wordt het werkproces door gefaseerd naar de teamleider. Bij deze persoon vindt de toetsing plaats. Na de toetsing wordt het werkproces door gefaseerd naar de administratie. Zij voeren eventuele betaaldossiers met betaalcomponenten in. Tevens vindt hier de controle op bankrekeningnummer plaats door middel van fiatteren in geautomatiseerde systeem. De beschikking wordt door de administratie aan de ondernemer verstuurd. Tenslotte faseren zij het werkproces door naar de Eindcontrole. Zij voeren de laatste controle uit en zorgen ervoor dat de Tozo (maandelijks) uitbetaald wordt. In bijlage 1 wordt aangegeven wat de administratie + eindcontrole als controle uitgevoerd hebben.

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 beleid 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 het team Uitvoering Sociaal Domein 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 Afbakening

In dit beleid 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 beleid opgepakt. Indien nodig kan de systematiek of steekproeven voor deze periode worden aangepast, indien dit beleid daar aanleiding voor is.

2. Inrichting controles rechtmatigheid en M&O

In bijlage 2 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. 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 3 Keuzes M&O wordt toegelicht welke signalen we in onze controle meenemen. Daarnaast wordt uitgelegd waarom er voor een steekproef is gekozen. Vaak wordt gekozen voor een steekproef als de kans dat een uitval daadwerkelijk een fout betreft klein is.

3. Personele inzet en kosten

Met de uitvoering van dit projectplan zijn voornamelijk applicatiebeheerders, financieel medewerkers en uitvoerend medewerkers belast. Een 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.

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.

Wanneer bij de controle sprake is van een terugvordering dan vindt de beoordeling plaats op basis van ons beleidsregels terug en invordering 2020.

5. Communicatie

Het beleidsplan is ontwikkeld door het team Uitvoering Sociaal Domein van de afdeling Samenleving. Het beleidsplan is besproken met verantwoordelijken en in een projectgroep die verantwoordelijk is voor alle corona gerelateerde zaken. Het plan is besproken met de kwaliteitsmedewerker van de gemeente Landerd. Tot slot is het projectplan voorgelegd aan de accountant.

Bijlage 1: Controle/Toetsing consulenten, administratie en eindcontrole

GROEP	WAT	TOELICHTING
ADMINISTRATIE	Aanvraag via DigiD ingediend	
	BRP	Overeenstemming met aanvraagformulier
	ID-Bewijs	Overeenstemming met aanvraagformulier
CONSULENTEN	ID-Bewijs	Controle op nationaliteit en einddatum
	Bankrekeningnummer	Controle via Suwinet en kopie bijgevoegd
	Leeftijd	Voldoen aan de leeftijds criterium
	Bedrijfsgegevens	Controle op inschrijfdatum/nummer/akkoord KVK
	Levensonderhoud	Gewenste en beoordeling ingangsdatum
		Duur van de uitkering
		Beoordeling inkomsten op basis van verklaring
	Suwinet	Controle op Rechtmatigheid persoonsgegevens, rechtmatigheid Arbeid/uitkering, Suwi Bedrijvenregister (+ nevenvesting)
	Rapport + beschikking	Alle bevindingen met conclusie verwerken in een rapport + beschikking
ADMINISTRATIE	Uitvoeren besluit	
	Bankrekeningnummer	Controle rekeningnummer Suite met beschikking
EINDCONTROLE	Controleren besluit	
	Bankrekeningnummer	Controle rekeningnummer Suite met bankpas + fiatteren
	Verzorgen (maandelijks) betaling	

Bijlage 2: 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 + 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 minimum 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
	Controle voorschot verrekening	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

Bijlage 3: Keuzes M&O

Om de beleidskeuzes Misbruik & Oneigenlijk gebruik toe te lichten knippen we het onderdeel op in 4 soorten signalen.

- Woonsituatie
- Recht op bijstandsverlening
- Onderneming
- Inkomsten

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. De keuzes hebben wij onder de toelichting per categorie in een schematisch overzicht samengevat. Tot slot volgt een tabel met de signalen welke vanuit het Inlichtingenbureau aangeleverd worden. 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.

Wanneer er sprake is van controle op steekproef basis, wordt deze uitgevoerd door onze medewerkers Kwaliteitsbureau van de gemeente Landerd.

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 woonachting 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 de Tozo uitkering, maar voor de controle is uitgevoerd. 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 twee derde deel van het aantal signalen. Dit moet een beeld geven of de steekproef moet worden uitgebreid. Ook het signaal dat de aanvrager niet woonachtig is op het adres per aanvangsdatum Tozo vinden wij een relatief hoog risico. Wij gaan er van uit dat de aanvrager het adres op geeft, waar die ingeschreven staat in het BRP. Om die reden wordt ook hier twee derde deel van het aantal signalen onderzocht. In geval van meerdere aanvragen per adres willen wij het risico uitbannen en een volledig onderzoek

uitvoeren. Het inlichtingenbureau weergeeft bij deze signalen een groot risico, wanneer er sprake is van meer dan twee aanvragen per adres.

Het onderzoek van deze signalen verwachten wij eind juli 2021 af te ronden.

Relatief laag risico

Een veel lager risico zien wij in de signalen dat de aanvrager is verhuisd na aanvang Tozo. Wanneer de aanvrager binnen de Tozo uitkering verhuisd naar een andere gemeente dan vervalt het recht op uitkering. De aanvrager moet een nieuwe aanvraag bij een nieuwe gemeente indienen. 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 (10% van de signalen).

Deze controle verwachten we eind oktober 2021 af te ronden.

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

Relatief hoog risico

Wanneer wij hier een signaal over ontvangen, gaan wij deze volledig onderzoeken.

Het onderzoek van deze signalen verwachten wij eind september 2021 af te ronden.

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 2020 of met terugwerkende kracht. Hetzelfde geldt overigens voor geen inschrijving op of rond 17 maart 2020. Dat zou betekenen dat er geen onderneming is op naam van de aanvrager. Wij gaan alle signalen hiervan onderzoeken.

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.. Landelijk worden de signalen van 11% al teruggebracht naar 2,5%. Dit betekent deze signalen dus in veel gevallen niets op gaan leveren en 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. Indien uit de signalen blijkt dat niet aan het uren criterium is voldaan, dan kan dat nog verklaard worden door dat het voor een B.V. belastingtechnisch voordeliger is voor de ondernemer om zichzelf als werknemer uit te betalen. Hierdoor wordt dan afgeweken van 1225 uren. Het inlichtingenbureau pleit er voor om geen B.V.'s in dit onderzoek mee te nemen. Deze zullen wij dus uitsluiten van heronderzoeken. We onderzoeken 10% van deze 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.

Het onderzoek van deze signalen verwachten wij eind oktober 2021 af te ronden.

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 inlichtingenbureau 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 witte inkomsten zijn, maar er is een deel ingehouden op de Tozo uitkering, dan worden deze signalen onderverdeeld. De ondernemers waarbij het gekorte bedrag over de hele periode per Tozo uitkering meer afwijkt dan € 50,- worden volledig onderzocht. De groep waarbij het gekorte bedrag over de hele periode per Tozo uitkering minder afwijkt dan € 50,- worden slechts in een steekproef van 10% 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 onderzoeken een andere keuze wordt gemaakt.

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.

Het onderzoek van deze signalen verwachten wij eind juli 2021 af te ronden.

Overzicht uit te voeren controles Tozo 1 en 2

Signaal	Risico	Uit te voeren controle	Planning
Woonsituatie			
Adres kan niet worden vastgesteld	Hoog	66%	07-2021
Aanvrager niet woonachtig op adres	Hoog	66%	07-2021
Meerdere aanvragen per adres	Hoog	100%	07-2021
Aanvrager verhuisd na aanvang Tozo	Laag	10%	10-2021
Partner niet meer woonachtig op adres	Laag	10%	10-2021
Recht op bijstandsverlening			
Detentie	Hoog	100%	09-2021
Detentie partner	Hoog	100%	09-2021
Studiefinanciering	Hoog	100%	09-2021
Studiefinanciering partner	Hoog	100%	09-2021
Voortvluchtig	Hoog	100%	09-2021
Onderneming			
Ondernemer voldoet niet aan urencriterium	Laag	10%	10-2021
Urencriterium niet getoetst	Laag	10%	10-2021
Onvoldoende zeggenschap	Laag	10%	10-2021
Inschrijving KvK met terugwerkende kracht	Laag	10%	10-2021
Inschrijving na 17 maart 2020	Hoog	100%	10-2021
Geen inschrijving KvK op/rond 17 mrt 2020	Hoog	100%	10-2021
Opgeheven onderneming	Hoog	100%	10-2021
Inkomsten			
Inkomsten van cliënt zonder inhouding	Hoog	100%	07-2021
Inkomsten van partner zonder inhouding	Hoog	100%	07-2021
Inkomsten van client met inhouding	Laag	10%	07-2021
Inkomsten van partner met inhouding	Laag	10%	07-2021
Meerdere inschrijvingen ondernemingen	Laag	10%	07-2021

De onderstaande tabel hebben wij toegevoegd om inzicht te krijgen welke IB signalen er aangeleverd worden. Deze tabel wordt gevuld, zodra we met de controle gaan beginnen.

TOZO	I & II	I & II	
Soort IB signaal	Aantal M&O signalen	Aantal in onderzoek genomen signalen	Percentage in onderzoek
Inkomsten (wit/zwart)			
Inkomsten (wit/zwart) partner zonder belemmering aanvrager			
Inkomsten uitkeringen			
Adres kan niet worden vastgesteld			
Aanvrager niet woonachtig op adres op aanvangsdatum Tozo			
Aanvrager verhuisd na aanvang Tozo			
Partner niet (meer) woonachtig op adres			
Meerdere aanvragers op adres			
Studiefinanciering			
Studiefinanciering partner			
Detentie			
Detentie partner			
Voldoet niet aan urencriterium			
Urencriterium niet getoetst			
Verzwijgen inkomsten uit overige onderneming			
Onvoldoende zeggenschap			
Inschrijving KvK op/rond 17 maart			
Inschrijving KvK met terugwerkende kracht			
Opgeheven onderneming			
Geen datum inschrijving			
Inschrijving na 17 maart			
TOTAAL			

