



VERTROUWELIJK

Aan

Bewindsliedenoverleg VWS, BZK, W&R, SZW en FIN

En marge MR 26/4, 12.30 uur

memo

Bespreking beleidsopties aanpassing Toeslagensysteem

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Inlichtingen

T 070

F 070

@minfin.nl

Datum

24 april 2013

Auteur

Aanleiding

Fraude met toeslagen door Bulgaren.

Korte omschrijving

- Met een inschrijving in het GBA, kan een BSN verkregen worden evenals een DigiD-code waarmee toeslagen kunnen worden aangevraagd.
- De schaal waarop vanuit het buitenland mensen hier naar toe worden gebracht om vervolgens met hun inschrijvingen in het GBA digitale identiteiten te verwerven om onterecht toeslagen aan te vragen is een nieuw fraudefenomeen.
- Na een langer lopend onderzoek, zijn afgelopen maandag twee hoofdverdachten gearresteerd. Als de toeslagfraude werd ontdekt werd de toeslag gestopt en teruggevorderd, maar er werden steeds weer nieuwe aanvragen gedaan met nieuwe BSN's.

Beleidsopties

Ter bespreking wordt u een aantal beleidsopties voorgelegd waarmee het toeslagensysteem fraudebestendiger kan worden gemaakt.

1. Toeslagen worden pas afloop van een jaar toegekend en uitbetaald.
 - a. Zorgtoeslag: gecheckt kan dan worden met zekerheid of iemand zorgverzekerd is en de betaling van premies heeft plaatsgevonden. Nu vindt deze check 4x per jaar plaats op basis van CVZ-gegevens. Maar iemand kan ook zorgverzekerd zijn en niet betalen.
 - b. Huurtoeslag: de controle op adresgegevens kan nauwgezet plaatsvinden door gemeenten voorafgaand aan de toekenning van een toeslag.
 - c. Controle op de KOT blijft ook bij deze systeemwijziging kwetsbaar v.w.b. de gewerkte uren. Wel duidelijk is of er daadwerkelijk opvang heeft plaatsgevonden op basis van de gegevens van instellingen. Kwetsbaar blijft de gastouderopvang.
2. Opheffen van de toeslagen.

VERTROUWELIJK

Pagina 1 van 3

- a. Voorstel is om de burger uit het proces van de toekenning van de financiële tegemoetkoming te halen: de "geldpomp" naar de burger wordt uitgezet
- b. De huur- zorg en kinderopvangtoeslag worden afgeschaft
- c. Het budget gemoeid met de zorgtoeslag, huurtoeslag en kinderopvangtoeslag gaat rechtstreeks naar de zorgverzekeraar, de verhuurder en de kinderopvanginstellingen
- d. De vraag (de burger) wordt niet langer gefinancierd maar het aanbod.
- e. De burger geen mogelijkheid meer om te frauderen; de uitvoering en het risico's op fraude verschuift naar de zorgverzekeraars, de verhuurders en de kinderopvanginstellingen
- a. De Belastingdienst kan inkomensgegevens aan de zorgverzekeraars, verhuurders en kinderopvanginstellingen leveren waardoor ze hiermee rekening kunnen houden bij het bepalen van de prijs van zorg, wonen en opvang.
- b. Kindgebonden budget wordt geïntegreerd met de kinderbijslag en gaat naar de SVB

3. Langer controleren

- a. Langer de tijd nemen om nieuwe aanvragen te controleren. Dat kan op basis van risicoprofielen. Let op: er zijn tussen de 60.000 en 80.000 nieuwe aanvragen per maand.
- b. Consequenties voor de uitvoering zijn groot. Deze variant kan niet zonder uitbreiding van de capaciteit.
- c. De AWIR dient aangepast te worden, behandeltermijn voor het uitbetalen van het eerste voorschot na een aanvraag wordt verlengd van 8 weken naar 6 maanden.
- d. Consequenties kan zijn dat ook goedwillenden gaan lijden onder de kwaadwillenden.

4. Doorschuiven van de zorgtoeslag en de KGB naar de inkomensheffing

- a. De drempel om te frauderen wordt verhoogd, maar het risico bestaat op het verschuiven van het probleem naar de IH.
- b. Het toeslagensysteem is nu een gemakkelijker doelwit dan de IH.

5. Toeslagen alleen overmaken aan gecertificeerde instellingen, niet meer uitbetalen aan de burger.

- a. Burger vraagt aan, maar het geld wordt overgemaakt aan kinderopvanginstelling, zorgverzekeraar of verhuurder.
- b. Een koppeling van registers met bankrekeningnummers moet dan wel plaatsvinden. Bijv. in het LRK worden de bankrekeningnummers van de betreffende instellingen gekoppeld. Anders kunnen bankrekeningnummers gewijzigd worden.
- c. De aansprakelijkheid moet hier wel goed geregeld gaan worden, want de burger blijft dan verantwoordelijk voor zijn opgave van gegevens.

6. Als een toeslagaanvraag niet vertrouwd wordt, dan wordt de aanvrager naar de balie gevraagd: NO SHOW, NO MONEY.

7. Burgers uit andere EU-landen krijgen pas na een ½ jaar een toeslag. De AWIR biedt nu al die mogelijkheid (onderzoek in het buitenland). Deze termijn kan verlengd worden naar een jaar om de controle goed te kunnen uitvoeren. Voor andere aanvragen kan de termijn verlengd worden naar 6 maanden.