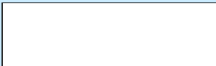




Belastingdienst

# Identificatie van mogelijk onterecht afgewezen saneringsaanvraag voor natuurlijke personen

Bijdrage DF&A aan de opzet MSNP onderzoek naar afwijzingen vanwege  
FSV registratie, O/GS kwalificatie en/of gehanteerde grensbedragen

 CAP Inning, Regie & Kwaliteit)



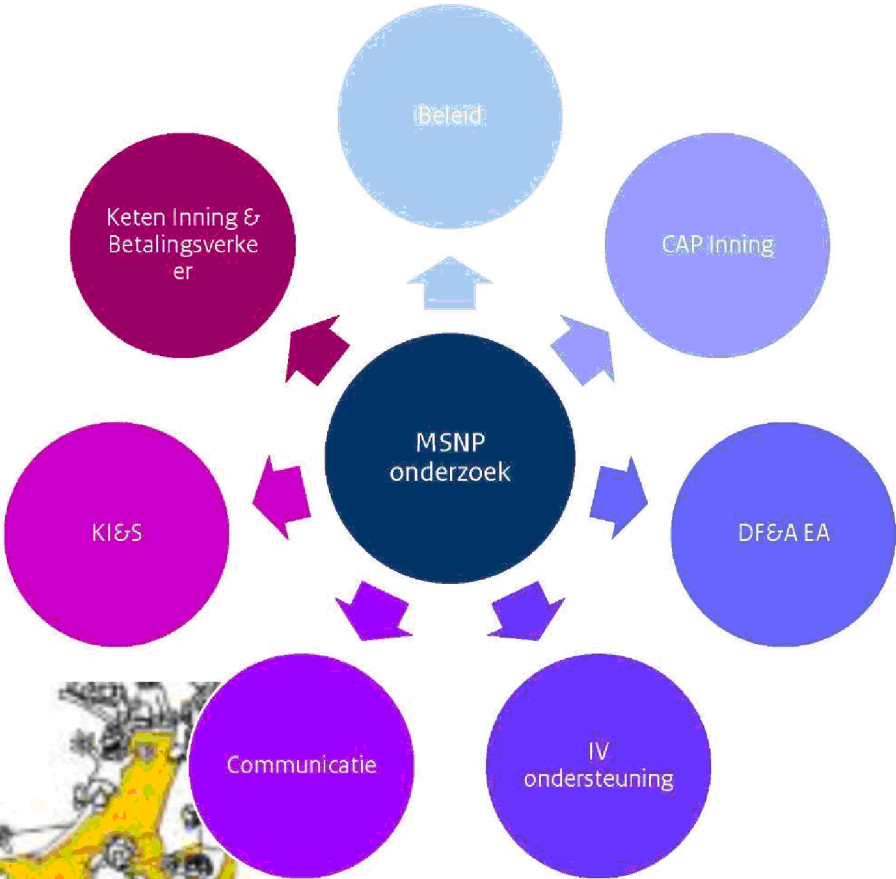
## A. Programma: Herstellen, Verbeteren & Borgen (HVB)

- Bewust omgaan met gegevens
- Fraudesignalering voorziening (FSV)
- Relatie van de minnelijke schuldsanering met de Fraudesignalering voorziening
  - Afwijzing verzoek MSNP bij registratie in FSV (tot maart 2020), bij een O/GS (opzet/grove schuld) kwalificatie bij toeslagschulden (november 2019), en/of bij schuld groter dan een bepaald grensbedrag (tot maart 2021)
  - Onderzoek ADR naar grensbedragen O/GS en MSNP (6jul21): ..Ook bij MSNP werd automatisch afgewezen op basis van grensbedragen zonder verder inhoudelijke beoordeling

## B. MSNP: Minnelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen

- Ondersteunt de WSNP (Wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen), het komen tot een minnelijk akkoord door de ontvanger met de belastingschuldige
  - ontvanger int namens de BD de opgelegde belastingen
- Uitstelregeling voor drie jaar
  - Belastingenschuldige spaart zoveel mogelijk voor zijn schuldeisers onder toezicht van een schuldhulpverlener
  - Bij goed verloopt volgt voor het nog openstaande bedrag kwijtschelding voor blauwe schuld en voor rode schuld zal Belastingdienst/Toeslagen geen invorderingsmaatregelen meer nemen.
- Afwijsgonden
  - Zie Leidraad Invordering 2008 artikel 73.5
  - Daarin verwijzing naar artikel 287a Faillissementswet (FW)

# Context



# Schets aanpak



## Doel

Aard en omvang identificeren van mogelijke onterechte afgewezen aanvragen MSNP vanwege een OG/S kwalificatie, FSV registratie, fraude en/of schuld boven grensbedragen

## Context

Toezegging aan Tweede Kamer (februari 2021)

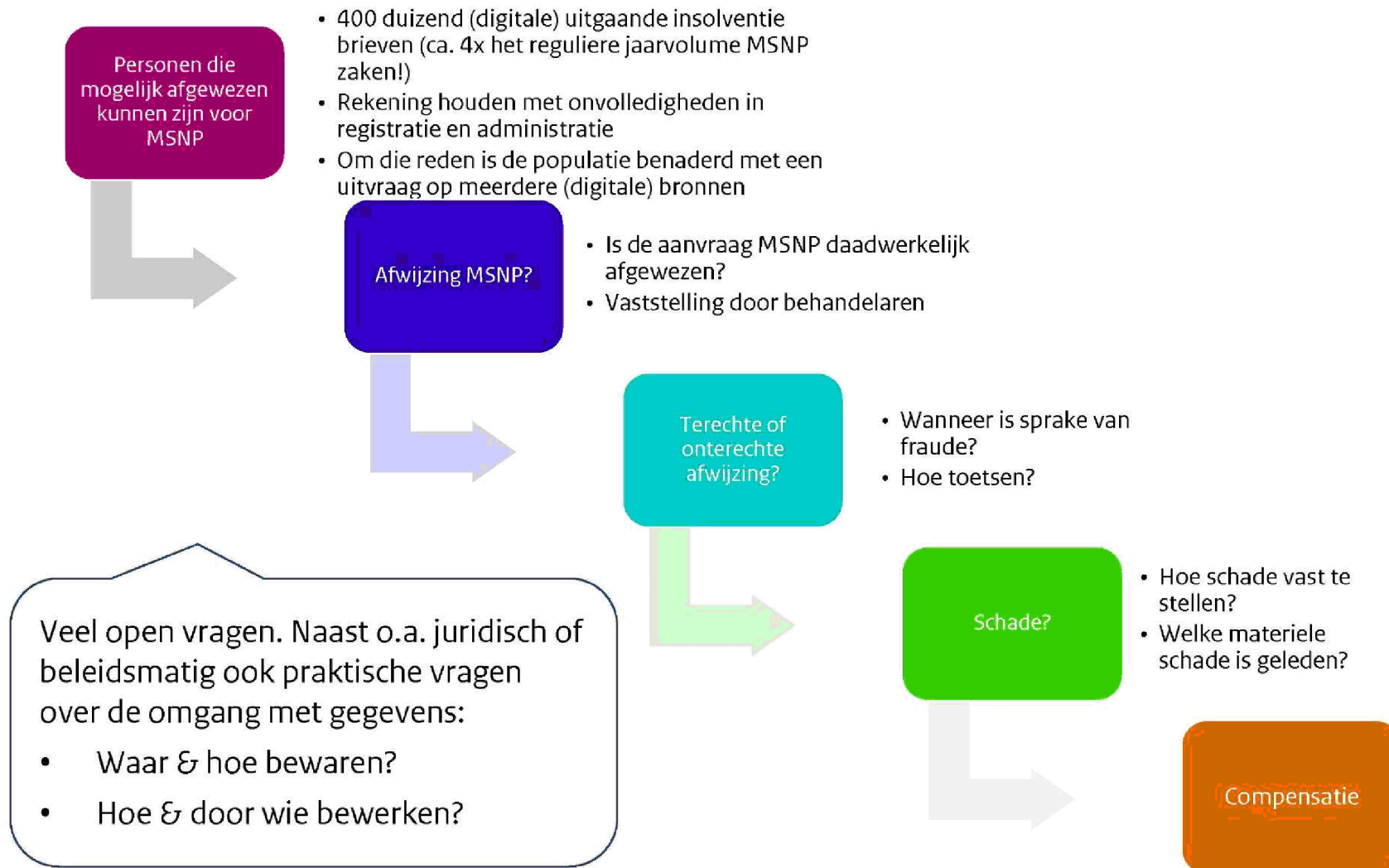
Compensatie

## Onderzoekperiode

Januari 2012 t/m maart 2021

## Opleverdatum

Juli 2021 (in eerste instantie)





## Groslijst

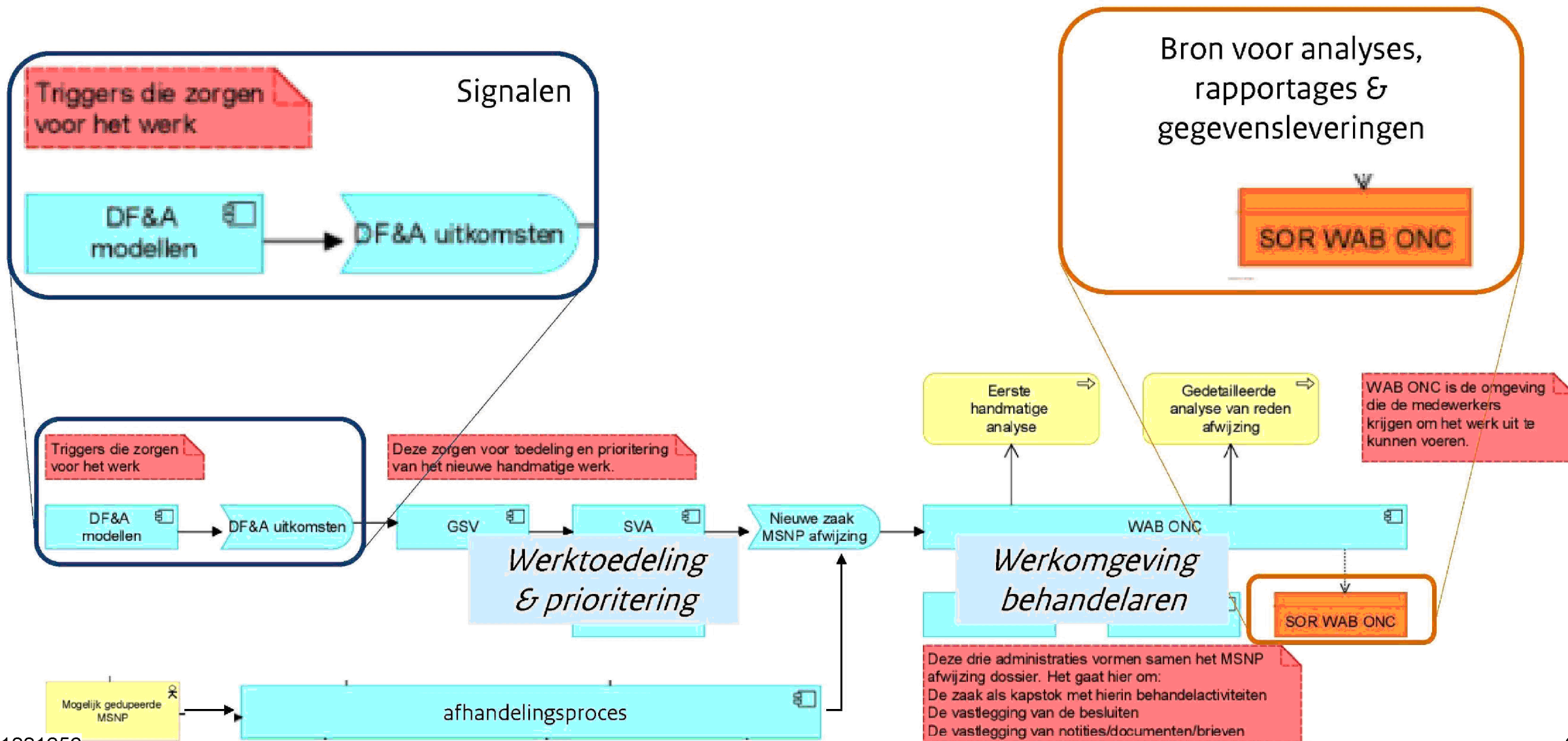
- Opstellen lijst met bsn's voor identificatie van personen die mogelijk een afwijzing MSNP hebben gehad

Regel-gebaseerde tekstherkenning op meta-data van brieven (ARC), op attributen vanuit het invorderingssysteem (INL, opgewerkt vanuit df incasso) en op attributen vanuit de werkstroombesturingssystemen (WAB-post LIC/MKB/GO, opgewerkt vanuit df WSB)

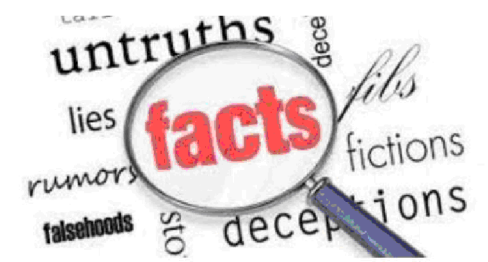
Het resulteert in de groepen:

1. Persoon met uitgaande insolventie brief en met aanwijzingen op een afwijzing MSNP
  2. Persoon met uitgaande insolventie brief zonder aanwijzingen op een afwijzing MSNP
  3. Persoon met zonder uitgaande insolventie brief en zonder aanwijzingen op een afwijzing MSNP
- Gegevensleveringen van groslijstgroepen aan behandelapplicatie

# IV ondersteuning voor het MSNP onderzoek (tussenoplossing)



# Bijdrage DF&A



## Producten

- Opstellen groslijst voor identificatie van personen die mogelijk een afwijzing MSNP hebben gehad
- Gegevensleveringen van groslijstgroepen aan behandelapplicatie
- SAS VA-voorziening: inzage derden records (aantekeningen van persoon in invorderingsapplicatie)

## Diensten & Inspiratie

- Faciliteert analyses met “self-service MI”
  - Aandeel Toeslag-benadeelden in MSNP onderzoek, Pauzering invordering
- Sparring rond analyses
- Beheerde omgang met gegevens

Rapportages & analyses over dit onderzoek voert CAP Inning zelf uit met eigen analisten. Die hebben dag/wekelijkse afstemming met het eenmalig analyse team bij DF&A op FSV (FSEA)

