

2015 10 06 interview

Risico's rond regelgeving

Hoe komt DUO aan gegevens? Gewerkte uren. Mag Duo SUWI-net? Heeft duo copie Bgp (gva voormalig). Info opvragen van KvK? Mogen instanties gegevens uitwisselen?
Technische en juridische oplossing. Belastingdienst zelf. Nu Awir integraal uitwisselen blauw en toeslagen. Daar moet straks ook iets voor komen.
Uitkeringen, gemeenten

In de wet regelen met welke instanties je gegevens mag delen.
Blauw werkt aan generieke oplossing voor blauw en toeslagen in de wet regelen.
Digitale Portemonnee regelen. Ook toezicht en handhaving. Generieke passage in de wet regelen uitwisseling gegevens belastingdienst en partners.
Opsporing en analyse doen blauw en rood wat anders, soms hetzelfde. Samenwerking mogelijk maken.

Niet in wet opgenomen waarom toeslagen gegevens mag verstrekken aan de Fiod. Nu gekunsteld via wpb, awb.
Is generiek de oplossing voor deze specifieke casus? Misschien specifiek instellingen benoemen. In Awir gegevensdeling met GGD geregeld en niet met gemeenten.
Zoek de organisaties op met wie je gegevens moet uitwisselen en regel dat in de wet. Niet per individuele convenanten.

Gegevensdeling goed regelen. Worden ze afhankelijk van andere partijen dan die nu in beeld zijn.
Buitenlandse kinderopvang, regel dat met anderen.
Nu niets met gegevensuitwisseling. Is een omissie, misschien moet je daar iets mee?

Definities uren. Kan problemen opleveren in de toekomst. Als je contract afsluit voor 30 uur, moeten kinderen er dan 30 uur zijn, blokken, goed omschrijven in de wet.

Contract gastouderopvang contract afgesloten voor 230 uur. Gastouderopvang is flexibel. Hoe stel je vast dat deze uren daadwerkelijk worden afgenomen. Maand delen en urenstaten.
Gastouderbureau moet administratie bijhouden en facturen moeten slaan op contractopvang

Enige controle middel los van waarneming ter plekke, aanwezigheidsregistratie van aanwezige kinderen.

Staat niet benoemd in wet kinderopvang. Belastingdienst vindt het nodig voor reële beoordeling van genoten uren.

Casus Rotterdam. Hoog aantal uren, voor kinderen. Blijkt maar helft aantal kinderen. Verschil op papier en ter plekke kijken.

Opvang Oost-Nederland geeft per maand uren door. Opvang oma is dat opvang?
Wanneer is een kind waar geweest?

Betere registratie aanwezigheid van kinderen is cruciaal. Is nu niet goed in wet geborgd. Uren, factuur, bewaartermijn van 7 jaar. GGD zegt dat het weg mag, belastingdienst niet. Instelling doet naar gelang het hem goed dunkt.

Gastouder, handig als je weet bij controle welke kinderen er zouden moeten zijn. Controle niet qua dag, maar wel qua uren.

Gegevensdeling, essentieel kan zijn voor DUO standaard geld naar opvanglocatie overmaken. Beeld hebben van stand van zaken organisatie. Gaat men niet bijna failliet. Ontvangersadministratie, met

schuldenoverzichten van instellingen. EH&I levert op verzoek informatie over 240 convenant partners.

Verrekening met IB mag dat straks? Nu schuld KOT verrekenen met huur en zorgtoeslag. Kinderopvanginstelling krijgt niet uitbetaald als ouder niet zijn ouderbijdrage betaald. 1 augustus opvang betalen, kinderen verdwijnen 2 augustus. Fasering van gegevens aanleveren, voorschotten betalen of achteraf terughalen. Bureau factureert aan de ouders.

Vooraf factureren levert risico's op, dan altijd inzetten op hoog aantal uren. Dan samenspanning mogelijk.

Groter risico dan nu? Ouders minder zicht op geld dan in huidige systeem.

Er zijn heel veel ouders in allochtone groepen, of asielzoekers. Kinderopvanginstellingen helpen dan ouders.

Vooraf factureren, moet ouder dan vooraf betalen? Dat kunnen ze niet? Grote risico's voor instellingen met voorfinanciering. Vallen om als er geen geld binnenkomt. Ouders die niet betalen, als dat te lang doet komt KOI in financiële problemen. Druk opvoeren om toch te laten uitbetalen door DUO. Politieke druk. Subsidie peuterspeelzalen naar toeslagen, Massale goedkeuring door PGB's. KOI en ouder doen samen of ouder bijdrage is betaald. KOI die voor ouder betaalt. Zelfde risico als nu? Risico bij instelling, dan gaat het direct om veel grotere bedragen. Voorschieten zelf mogelijk maken door extra uren te plussen. Geld bij kinderopvanginstelling, dan kan fraude professioneler en omvangrijke worden georganiseerd.

Afstand tussen ouder en ontvanger wordt groter. DUO heeft geen zicht op ouders, ouders lopen rond bij de instelling. Samenspanning. Overtuigen van zwakkere doelgroep is gemakkelijk. Vult samen met organisatie wordt aanvraag ingevuld. Eigen bijdrage 200 maand. Kan jij dat wel betalen? Laten we 50 euro afspreken. Nu kunnen instellingen draaien zonder dat er een eigen bijdrage worden betaald. Fraudepatronen en werkwijzen zijn wel te identificeren.

Wie is verantwoordelijk voor de aanvraag? KOI, werkgever, werknemer. Gaat KOI aanvragen? Kunnen niet controleren of ouder werkt? Geen werkgeversverklaring, administratielasten. Wie vraagt aan en wie is verantwoordelijk voor de aanlevering? Grondslaggegevens aanleveren voor de vaststelling van het recht.

Wat als kinderen twee maanden op de opvang zitten en dit was onterecht? DUO komt daarachter, bij wie ga je dan het geld verhalen? Pleegkinderen, 3 kinderen bij de opvang. Als Bulgaar pleegkinderen inschrijft op meerdere KOI? Hoe controleer je kinderen de kinderen van de ouders zijn? Vooraf factureren geeft dubbel nadeel. 1 kind 2 opvang, Gastouder en KOI, 230 uren, 150 uur bij iedere instelling. Hoe verdeel je dan de toeslag over KOI en gastouder?

Maanduren vastgesteld en worden afgetopt. Risico meer geld krijgen dan mogelijk. Verdeling is een probleem.

Amsterdam, ouders komen praten bij instelling. Instelling dient aanvraag in en geen opvang. LRK ID van internet halen. DigiD gegevens kapen van ouders. Of samenspannende gemeenschappen. DigiD gekaapt of gekocht worden. Voordeel nieuwe systeem, minder individuele fraude dan nu. Patroon van betaling. Via bankrekening ouder of vooraf andere rekening kunnen invullen.

Ouders alleen frauderen als ze kot aanvragen zonder dat er echt op is.
Casus Rotterdam, moeder in de administratie van KOI. Opplussen uren.
Minder risico ouders, risico bij KOI groter.
Virtuele KOI makkelijker. Gebruik katvangers ook.
Georganiseerde fraude gemakkelijker. Fysieke controle meest effectief.
Instelling KOI bezoek GGD. Standaard een bezoek. Jaarlijkse check op de kwaliteit. Controle lijst afwerken. Advies handhaven of niet en dat gaat naar gemeenten.

GGD ook breder kijken. Cultuuromslag, GGD is er voor kwaliteit, niet voor fraudeopsporing. Dus investeringen in expertise, geld werken niet. Gemeenten geven hier ook geen ruimte voor.
Scheiding aanvraag en vaststelling kwaliteit.

In wet regelen dat toezichthouder langs mag gaan.
Is DUO toezichthouder? Je komt er niet met papieren controle.
Moet fysiek langs gaan.

Nieuwe aanvragers, zien we nu, zeggen heel snel op. Dan opnieuw aanvragen, systeem herkent je. Twee maanden aanvragen toeslagen. Dan instelling vier, vijf maandag geen geld, gooit je eruit. Nieuwe aanvrager, dan intensieve controle. Om beoordeling en intensieve controle te ontlopen na korte periode uitschrijven. Nieuwe gevallen beoordelen op inkomen, mensen uit buitenland binnenhalen om volledige toeslagen binnen te halen. Inkomen t-2 is nul. Je werkt nu wel, maar twee jaar geleden inkomen nul. Dan kun je maximaal kinderopvangtoeslag trekken.

Vangnetverhaal voor variabiliteit in inkomen.
Nieuwe systeem leegt veel verantwoordelijkheid bij KOI en GO- branche. Niet professionele partijen die geen administratie kunnen voeren. Leveren zij veel goede gegevens aan bij DUO? Kan DUO vertrouwen op gegevens van deze gastouderbureaus?
Banken weten wie betaalt via IP adres klant. Matchen IP-adressen KOI en ouders. Je ziet dan betalingen van ouders bij de instelling zelf.

We zien nu bij aantal boekhouders inkomenswijziging. Nu anders, dan wordt t-2 genomen. Hoe ga je om ouders zonder vastgesteld inkomen?
Probleem groep toeslagen, zonder inkomen of inkomensgegevens. Belastingdienst nog niet vastgesteld. Welk inkomen ga je dan nemen? Dit moet je wettelijk vastleggen.
Nu met Bulgarenfraude, die zijn allemaal weg. Invordering internationaal niet mogelijk.
Deel populatie geen aangifte plicht. Dan ook geen inkomen.
HHA met Fiod en FP en tweemaandelijks beleidsoverleg met een zaaksoffici die intake doet en over het land verdeeld.

Hoppen van KOI over gemeenten heen. Sturings en handhavingsarrangement.
Ondernemingen die willen aansluiten, aanmelden bij DUO voor Bibob halen.
Nu bestaan er uitsluitlijsten. Kun je die overdragen?
Nadenken over het vinden van informatie. Vervolgen nu van mensen obv recidive. Vervolgen voor valse aanvragen en poging tot oplichting?
Kan je dit overdragen of mis je dat straks?

Nu geen middelen in toezicht om georganiseerde misbruik aan te pakken.
Handhavingsmaatregelen toeslagen beperkt richting bedrijven.
Instrumentarium regelen voor aanpak instelling door nieuwe toezichthouder, bestuurlijke boete, uitschrijven register LRKP (landelijk register kinderopvanginstellingen en peuterspeelzalen).
Instelling nu wel hoofdelijk aansprakelijk te stellen. Is straks alleen zinvol als je inzicht hebt in de financiële situatie. Belastingdienst heeft deze informatie wel. Maar duo niet. 1 mln op balans KOI, dat gezien direct 500.000 euro via fiscaal belegd.

GGD kan adviseren om instelling uit te schrijven LRKP. Toeslagen kan adviseren. Nu ook pilot met belastingdienst op controle. Geïntegreerde aanpak, nu project van 2 jaar met 80 onderzoeken. Nu in wet verplichting van GGD om naar de financiële administratie te kijken.

Afschaffen van vergoeding binnen de familiesfeer. Fraude kan beter verhuld worden. Daadwerkelijk kijken en bevoegdheid hebben om bank stukken op te vragen.
Niet per de in familiesfeer maar ook in Turkse gemeenschappen met gastouders.
Urenstaten, ter plekke kijken, als ze het goed doen kom je er niet achter.
Bemensing bij DUO, dat is ook een risico.

Buitenlandse opvang, ca 200 gevallen.

Risico van systeemovergang

☐ Bachelor essay. Over 6 weken.