



Toeslagen
Aanvragen



De wereld van Toeslagen

6/8/2023



B/Toeslagen Utrecht

November 2015



Inleiding

- Introductie Belastingdienst Toeslagen
- Handhaving
- Risicoclassificatie
- MAC & Inkomens
- Terugvordering



Belastingdienst Toeslagen

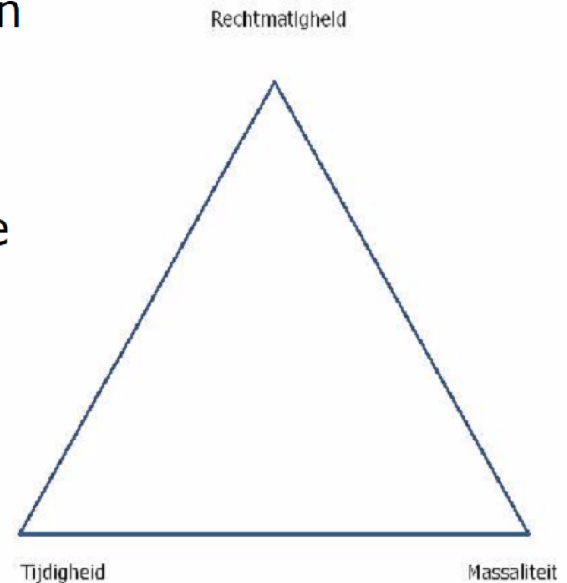
- 11 miljard euro per jaar
- Totaal 7,7 mln toeslaggerechtigden, 5,8 mln burgers
- Circa 2,5 beschikkingen per burger per jaar
- Gemiddeld per huishouden € 1.500,- per jaar
- 85.000 nieuwe aanvragers per maand
- 280.000 mutaties per maand





Het toeslagen dilemma

- Maandelijks 7,5 miljoen betalingsbeslissingen
- Schattingen van burgers
- Verificatie met niet actuele contra-informatie
- Politieke en maatschappelijke verwachting rondom misbruik/fraude





Makkelijk maken het goed te doen

- Verminderen van onzekerheid bij de burger
- Voorkomen dat een burger het fout kan doen
- Gericht stimuleren om wijzigingen op tijd door te geven





Iedereen krijgt toezicht

Voorafgaand aan de aanvraag

IP-monitoring

Aanpassingen portal

Risicoclassificatie

Toetsing d.m.v. derdengegevens

Tijdens de voorlopige toekenning

Risicoclassificatie

Uitval en uitworp

Thematisch toezicht

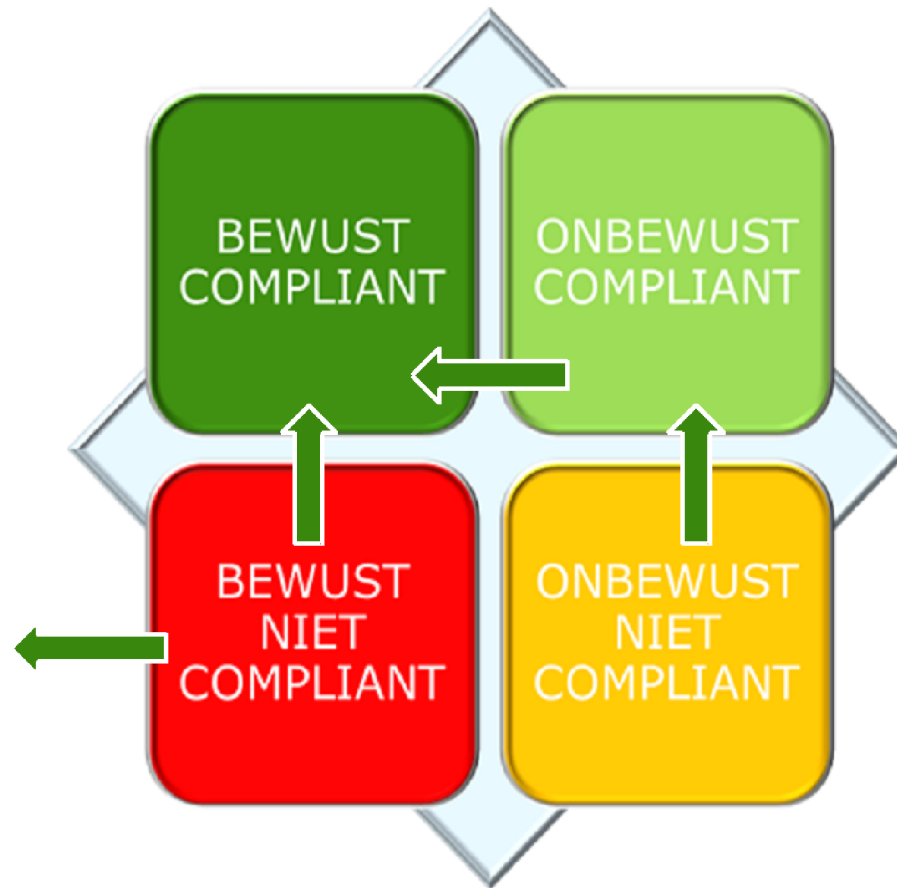
Bij het definitief toekennen

Risicogericht
uitvraag contra-
informatie

Thematisch
toezicht



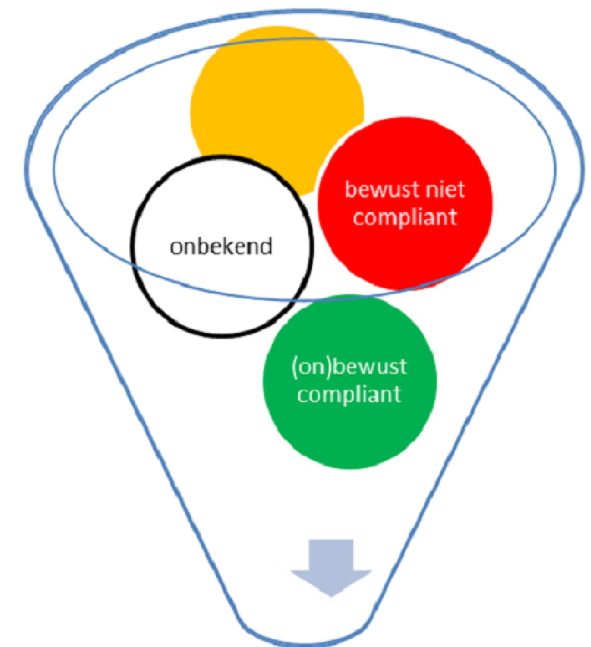
Maar hoe krijgt iedereen de behandeling die hij verdient?

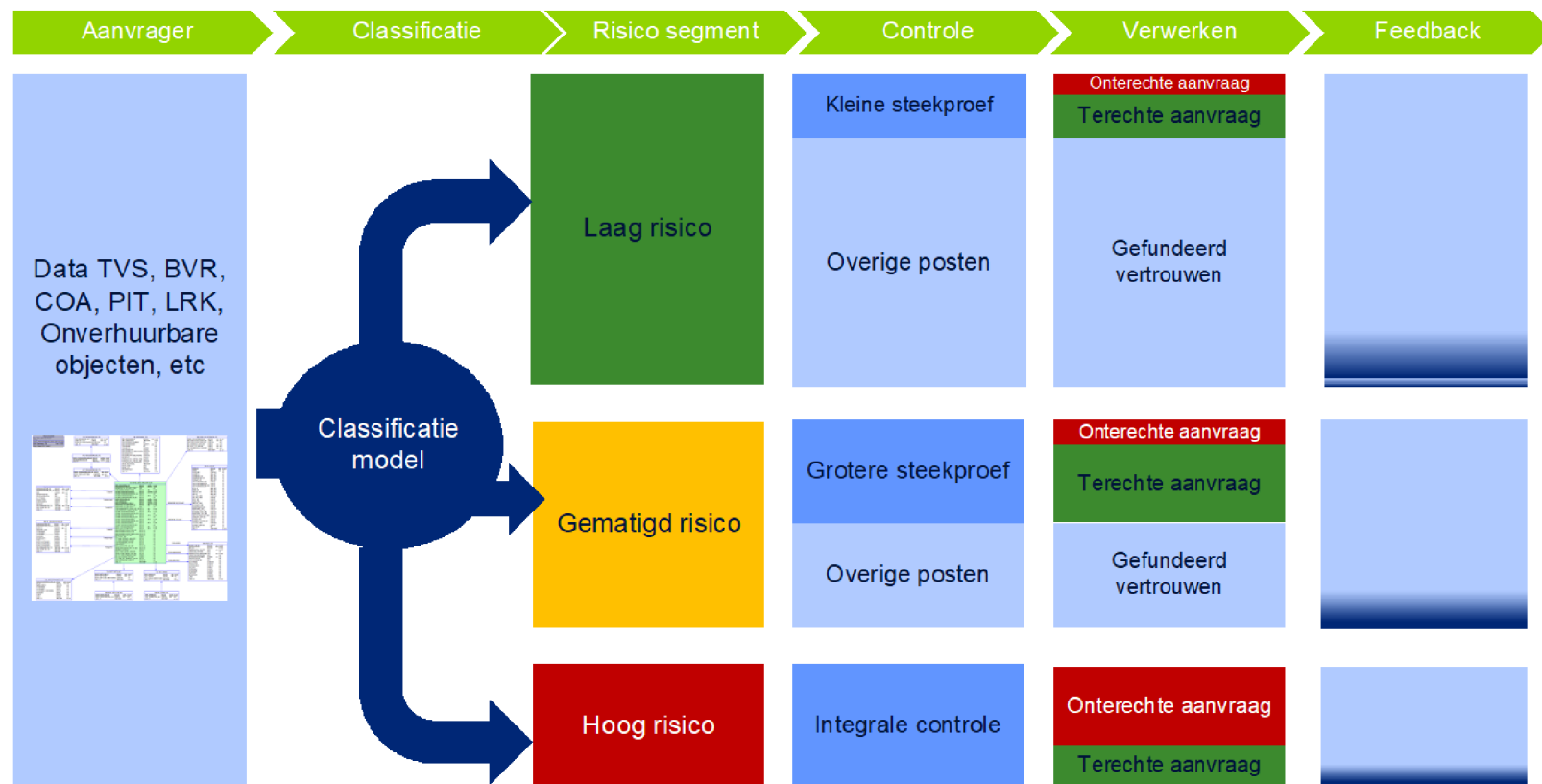




Risicoclassificatie

- Op basis van een zelf-lerend 'hybride' model
- Rule-based selectie op basis van risicoregels
- Algoritme bepaalt de meest relevante
- Model leert van foute én goede dossie
- Validatie door middel van steekproeve





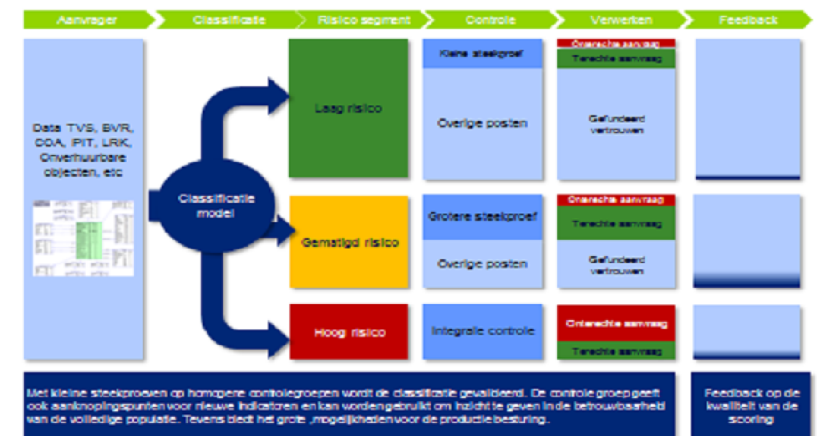
Met kleine steekproeven op homogene controlegroepen wordt de classificatie gevalideerd. De controle groep geeft ook aanknopingspunten voor nieuwe indicatoren en kan worden gebruikt om inzicht te geven in de betrouwbaarheid van de volledige populatie. Tevens biedt het grote mogelijkheden voor de productie besturing.

Feedback op de kwaliteit van de scoring



Validatie Green Lane

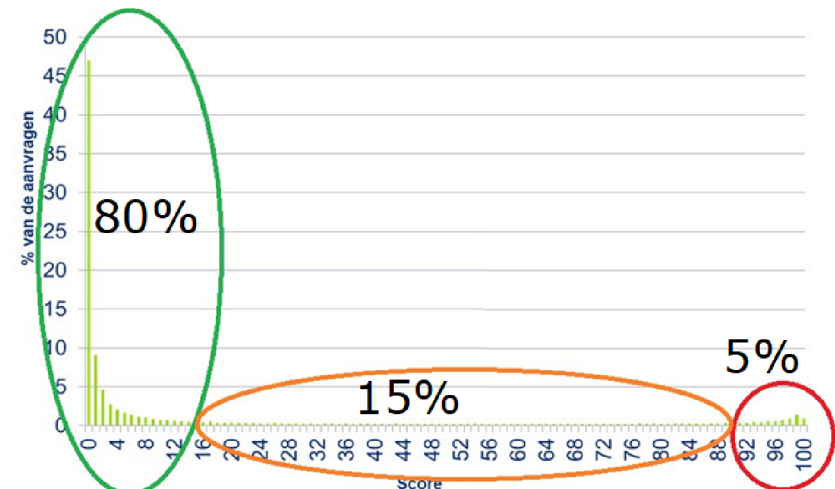
- Green Lane moet gevalideerd worden
- Start met pilot om met verantwoorde steekproef de verschillende kleuren te valideren
- Tijdens pilot wordt de betrouwbaarheid van de geselecteerde deelpopulaties in fases verhoogd van 95% naar 99%





Green Lane

- Green Lane van Toeslagen is een concept dat bestaat uit:
 - Groene laan, lage risicoclassificatie
 - Oranje laan, gemiddelde risicoclassificatie
 - Rode laan, hoge risicoclassificatie





Fraudepreventie en fraudebestrijding

- Organisatie
- Samenwerkingsverbanden
- Wettelijke fraude beperkende maatregelen
- Inzet strafrecht



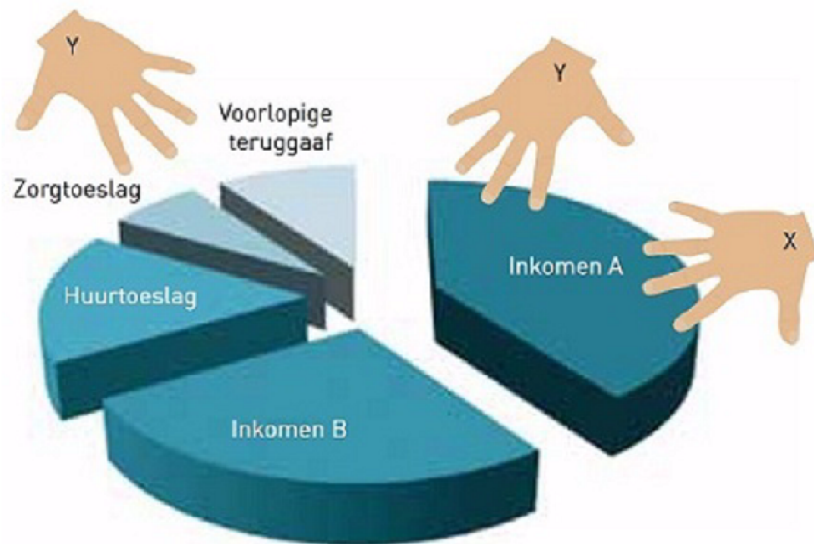


Inkomensaanpassing bij MAC

- Probleemstelling
- Hoofdpijnen benadering
- Analyse
- Aanpak



Probleemstelling:





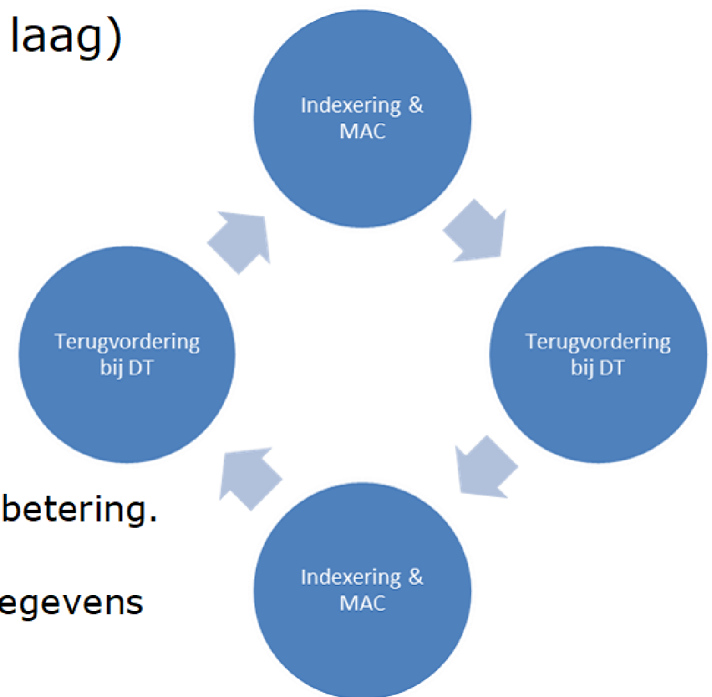
Probleemstelling

Doel: terugdringen terugvorderingen als gevolg van onjuist inkomen

MAC/Indexeren vaak op basis van oud (te laag) inkomen

De (verwachte) waardering door toeslaggerechtigden:
- ziet de toeslaggerechtigde de aanpassing als een verbetering.

De (nieuwe) visie van B/T op het gebruik van derdengegevens en het zijn van een service-organisatie.





Hoofdpijnen benadering

Uitgangspunten:

De burger weet in principe zelf het beste zijn inkomen te schatten

We willen de burger helpen waar nodig en het moet uitlegbaar zijn

Doel van de wet: inkomenssteun in actuele situatie

Passend in visie van B/Toeslagen (service-organisatie)



Analyse





Hoofdpijnen analyse / simulatie

- De grondslagen van DT2013 als basis, twee scenario's voor inkomens:
 - a) Inkomens die bij MAC2013 zijn gebruikt
 - b) Inkomens volgens het nieuwe schema
- Toeslag uitrekenen en vergelijken met het echte bedrag van DT2013
- Wat is beter: a) de "oude MAC" of b) de "nieuwe MAC"



Aanpak o.b.v. Data & Analytics

Doel: terugdringen terugvorderingen als gevolg van onjuist inkomen

Toekomstige situatie:

→ B/T past actueel inkomen aan vóór het MAC-moment

Benadering/aanpak:

1. Recente schatters
2. "Perfecte" schatters
3. Voorlopige Aanslag IB jaar T-1
4. Definitieve Aanslag IB T-2
5. Voorlopige Aanlag IB T-2
6. FLG T-2
7. Categorieën niet meenemen





Samenwerking en partnerschappen

Dienstverlening

Andere overheden

Toeslagen Service
Punten

Brancheverenigingen

Private partijen,
zoals banken

Fysiek toezicht

Belastingen

Combiteam Aanpak
Facilitators

Private partijen

Fraudebestrijding

Andere overheden

Regionaal
Coördinatiepunt
Fraudebestrijding

Regionale Informatie
en Expertise Centra



Toeslagen

- Toeslagen is een zelfstandig bestuursorgaan , gebaseerd op de Awir, kent geen ontvanger
- Heeft eigen briefpapier en een eigen ondertekening
- Kenmerkend is dat de burger zelf een aanvraag doet, wijzigingen moet doorgeven e.d.
- Een toeslag wordt als voorschot uitbetaald in maandelijkse termijnen, na het lopende toeslagjaar wordt het recht definitief vastgesteld
- Gemiddeld 1 op de 3 toeslaggerechtigden moet (een deel van) zijn toeslagvoorschot terugbetalen
- Een aanpassing van het inkomen voor een vorig jaar bij de DT heeft geen gevolgen voor het toeslagvoorschot van het lopende jaar



Toeslagen Verstrekkingen Systeem (TVS)

- Belastingdienst Toeslagen
- Voor inning alleen raadpleegbaar
- In gebruik sinds 2012



Startscherm

Belastingdienst Toeslagen
attaf02

BSN

6.11.30.00 [Rel - Rel.KP.R1800.Release.20141212.084949]

Home [Help](#) [Afsluiten](#)

Burger selecteren

> Klantbeeld kantoor

> Klantbeeld dienstverlening

> Raadplegen huishouden

> Raadplegen meldingen

> Raadplegen tijdlijnen

> Gespreksnotities

> Werkopdracht maken

> Lopende zaken

> Afgehandelde zaken

> Verzonden brieven

> Raadplegen LRK RBK gegevens

Geselecteerde burger

Burgerservicenummer

Zoeken >



Opbouw van een toeslagbeschikking

Positie 1 t/m 9	= BSN
Positie 10	= middelcode = T
Positie 11	= jaar
Positie 12	= 0 = voorlopige beschikking = 6 = definitieve beschikking
Positie 13 t/m 15	= volgnummers
Positie 16	= toeslagsoort

De toeslagsoorten zijn:

1 = Kinderopvangtoeslag (KOT)	3 = Zorgtoeslag (ZT)
2 = Huurtoeslag	4 = Kind gebonden budget (KGB)



Invordering Toeslagen

Invorderen van toeslagen via mandatering door **BLAUW**.

Procesondersteuning met applicaties INL, IT, WAB en IVT
(voormalig postsysteem Invordering Toeslagen)

Bij bijzonderheden, zoals bijvoorbeeld fraude, faillissement,
WSNP is de regio/blauw competent

Toeslagvorderingen zijn concurrerende vorderingen



Terugvorderingsbeschikking

Een toeslag wordt als voorschot toegekend.
Na afloop van het belastingjaar wordt de toekenning definitief beschikt

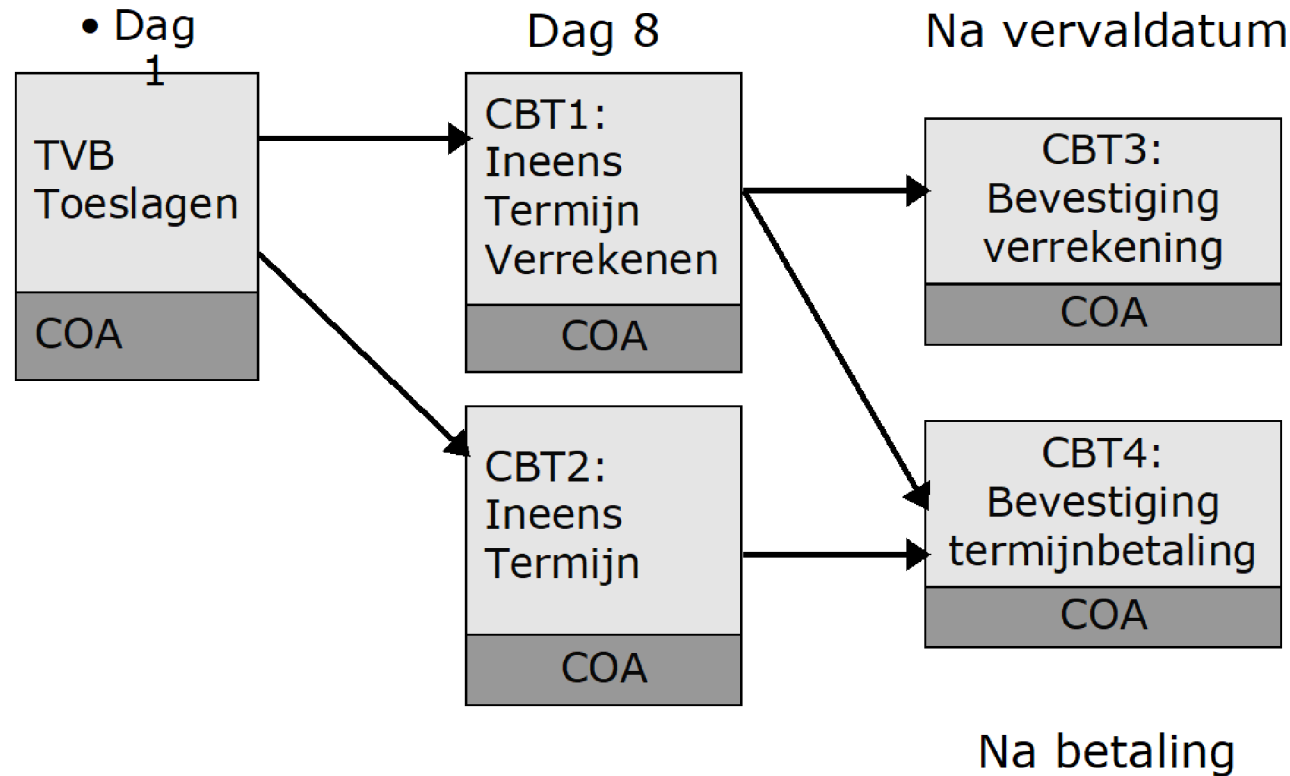
Een Terugvorderingsbeschikking kan ontstaan wanneer:

- gedurende de voorschotfase een wijziging wordt doorgevoerd
 - het toeslagrecht definitief wordt beschikt
 - er een herziening is op de definitieve beschikking
- (Awir art. 20 en 21)

Bij een terugvorderingsbeschikking (TVB) volgt altijd een aanbieding voor een Centrale Betalingsregeling Toeslagen (CBT)

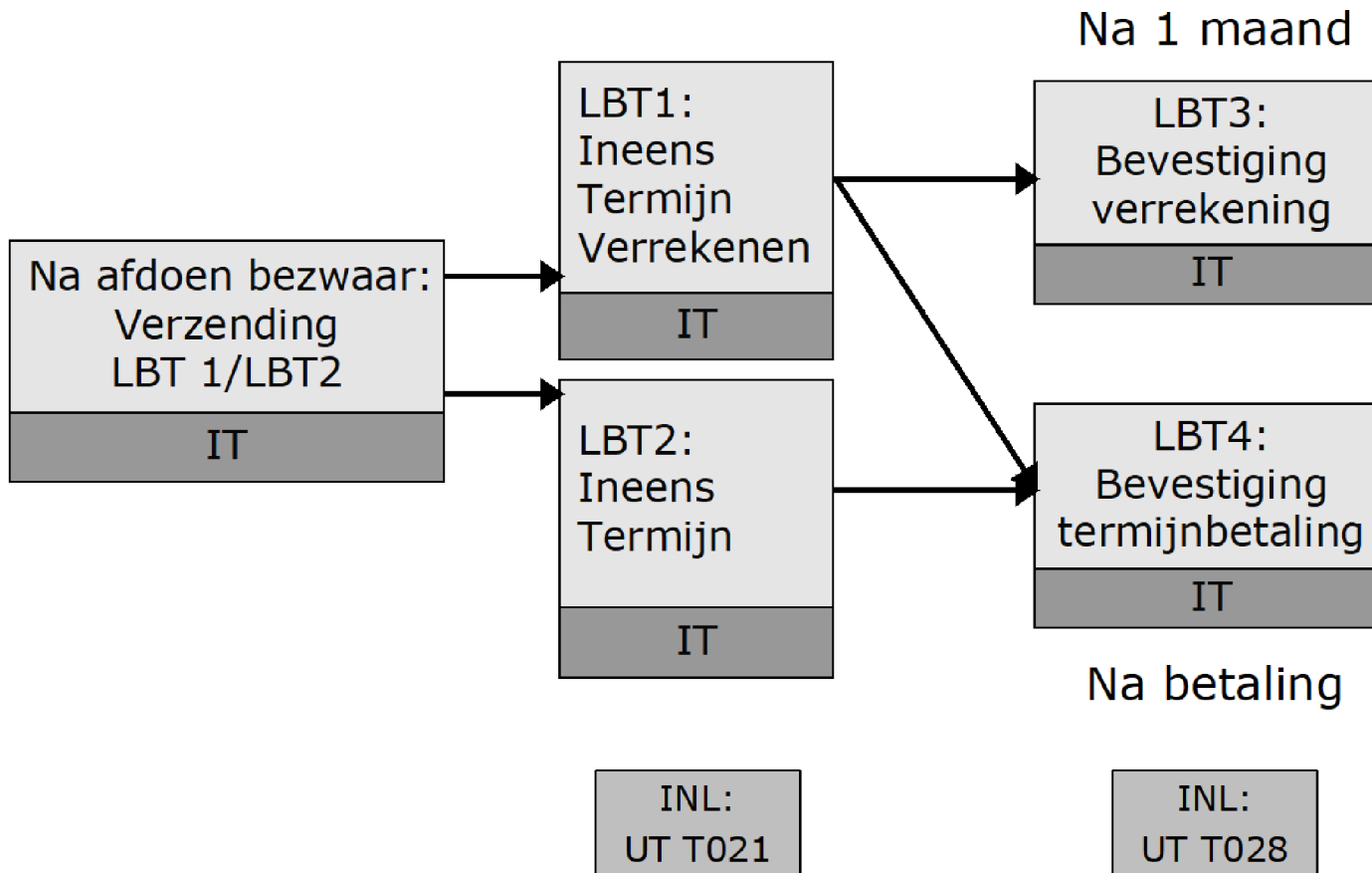


CBT – Centrale Betalingsregeling Toeslagen





Lokale Betalingsregeling Toeslagen





Lokale Betalingsregeling Toeslagen - INL

```
BSN: [REDACTED] TREFW: [REDACTED] CODE: -----1--- BEL: 516,00
NAW: [REDACTED] VERW: N DOS: NEE KOS: 0,00
DOSN: -----
GEB: [REDACTED] TOT: 516,00
CTR: 198 1T1 17 BR: 0/P: P
RV: 01 NATUURLIJK PERSOON
MIDDEL: HT INDICATIE: KAP OPGEVOERD DD: 28-08-2014
JAAR/TIJDVAK: 2013 2013 BEDRAG V.D. AANSLAG: 738,00
AANSLAGNR: [REDACTED] T360132 BETAALD TOT OPVOEREN: 0,00
DAGTEKENING: 08-08-2014
LAATSTE VVDAG: 19-09-2014
AMBTSHALVE: ***
OPDRACHTGEVER:
AANSLAGONTV: REGIO 190
OPENST BEDRAG: 428,00
OPENST KOSTEN: 0,00
RENTE INGAAND: 20-09-2014 SELECTEREN DD: 03-06-2015 VERWIJZING: NEE 0605
STAT AKTIE DATUM KOSTEN VERW OMSCHRIJVING
UB 030 28-08-2014 0,00 NEE A5
UT T021 24-02-2015 0,00 NEE IT: aanbod LBT-reg. 29 p/m
UT T028 27-03-2015 0,00 NEE IT: LBT betaalreg. 29 p/m
UT 046 01-05-2015 0,00 NEE 190
UT T028 06-05-2015 0,00 NEE

SALDO TE BETALEN: 738,00
KOSTEN TOT OPVOEREN: 0,00
BEDRAG TERMIJNEN: 0,00
OPEN OP TERMIJNEN: 0,00
AFWIJKENDE CT/DAK: /
AANGIFTE VALUTA: EUR
VERV: T028
```



Dwanginvordering – LBT

Bij achterstand in LBT:

IT37 (betalingsherinnering) IT39 (beëindigen uitstel) Dwangverrekening	Aanmaning Dwangbevel	Loonvordering Beoordeling: NVB, beslagopdracht
IT/INL (190)	INL (190)	INL (RIC/LIC)

Na IT39 mag een
regeling één keer
hervat worden



Dwanginvordering na LBT

```
BSN: [REDACTED] TREFW: [REDACTED] CODE: -----1--- BEL: 655,00
NAW: [REDACTED] VERW: N DOS: NEE KOS: 0,00
DOSN: -----
GEB: [REDACTED] TOT: 655,00
RV : 01 NATUURLIJK PERSOON CTR : 198 1T1 283 BR : 0/P: P
MIDDEL : ZT INDICATIE: KAP OPGEVOERD DD : 20-11-2014
JAAR/TIJDVAK : 2013 2013 BEDRAG V.D. AANSLAG : 1069,00
AANSLAGNR : [REDACTED] T360133 BETAALD TOT OPVOEREN: 0,00
DAGTEKENING : 19-09-2014
LAATSTE VVDAG: 31-10-2014
AMBTSHALVE : ***
OPDRACHTGEVER:
AANSLAGONTV : REGIO 190
OPENST BEDRAG: 655,00
OPENST KOSTEN: 0,00
RENTE INGAAND: 01-11-2014 SELECTEREN DD: 06-05-2015 VERWIJZING : NEE 0605
STAT AKTIE DATUM KOSTEN VERW OMSCHRIJVING
UB 030 21-11-2014 0,00 NEE LSA
UT T028 24-11-2014 0,00 NEE IT: LBT betaalreg. 47 p/m Termijn
U MODEL 03-04-2015 0,00 NEE IT: IT39 verstuurd, einde uitstel
U 046 01-05-2015 0,00 NEE 190
U MODEL 06-05-2015 0,00 NEE
```



TG304/DB35– Persoonlijke betalingsregeling

Uitstel wordt verleend ná ontvangst TG304

LIC (voorheen Invordering Toeslagen) berekent de betaalcapaciteit.

Bij toewijzen kan de uitkomst NVB (Niet Verder Bemoeilijken code 40) zijn voor een deel of de gehele schuld.

Kwijtschelden is niet mogelijk

Eenmalige teruggaven IH en toeslag worden automatisch verrekend (ook tijdens behandeling TG304)

De klant ontvangt een beschikking



TG304 – opzet/grove schuld - BVV

- TG304 kan worden afgewezen o.b.v. opzet/grove schuld
- (Uitv.reg.Awir art. 7 lid 6)
- Komt vooral voor bij KOT en HT
- Klant moet volledige schuld in 24 maanden betalen
- Beslagvrije voet (BVV) gaat altijd voor!
- Bij (teveel) verrekening met HT, ZT en KGB kan de klant een beroep op de BVV doen. Een BVV-verzoek is niet mogelijk voor KOT
- Bij TG304 en opzet/grove schuld zal in de toekomst rekening gehouden moeten worden met BVV



Bezwaar/beroep

- Een beschikking n.a.v. een TG304 is vatbaar voor bezwaar
- Na het bezwaar kan de burger in beroep bij de bestuursrechter
- Beroepen blijven ook na overgang invordering toeslagen naar het LIC lopen via Enschede
- Hoger beroep loopt via de Raad van State
- Utrecht handelt de hoger beroepen af



Wat doet de applicatie IT?

Bewaking van 200.000 LBT's

Bewaking van 100.000 posten in betaalplannen

Bewaking van 70.000 posten met bezwaar/beroep/klacht

50.000 posten in fase dwanginvordering



Applicatie IT - mogelijkheden

Raadplegen klantschermb

- betalingsregelingen
- voorschotten
- verrekeningen tussen Toeslagen
- beslagen door gerechtsdeurwaarders.

Opvoeren

- Lokale Betalingsregeling Toeslagen (LBT)
- Betaalplan

Opvoeren kort uitstel – b.v. bezwaar niet binnen



Zoeken voor klantscherm IT -> Klantscherm IT

Persoonsgegevens

Finummer/BSN		Huidig maandbedrag betaalplan	
Naam		Huidig betaalkenmerk betaalplan	
Adres		Betalingsvoorsprong betaalplan	
Postcode		Status stam	Nog geen TG304-info of betaalplan aanwezig
Woonplaats		Naar betaalplan	-->
Geboortedatum		Naar TG304	-->
Datum overlijden		Bezwaarregistratie Utrecht	-->
SNP-status		LBT Verrekeningen	-->
Oorspronkelijke Regio	198	Naar afschrift	-->

Relatiegegevens

Finummer relatie	Naam relatie	Geboortedatum	Soort relatie	Relatie einddatum
			Ouder van	
			Ouder van	
			Ouder van	

Bezwaren uit werkvoorraad

Aanslagnummer IT	Aanslagbedrag	Status	Aktie	Bezwaarstatus	Soort bezwaar	Notities
T800201	€ 29.571,00	UT	030	IT01 geprint, UB030 verleend in GOA 190	Invoering 6 weken opschorten	14-11-2014 11:07 heractiveren afgedane TVB. Eerder aanbod regeling niet voldaan dus daarna betaling in een keer 14/11/2014 11:07 IT01 geprint (of niet printen)

Betaalinformatie bij werkvoorraad

Aanslagnummer IT	Aanslagbedrag	Open	Kosten eruit	Betaalwijze	Verr. kan	Op schema	Bet.voorspr.	Begin betreg.	Aant. term.	Termijnbedrag	Restbedrag	Betalingskenmerk
T800201	€ 29.571,00	€ 28.287,56			Nee		€ 0,00					

Verzonden brieven IT

Betreft TVB	Verzonden brief	Datum
T800201	FAB-LBT2 Start LBT, keuze zonder verrekening	2014-09-09
T400013	IT59 Brief LBT-toeslagverrekening	2014-10-13



Data-entry

- Afspraken met de burger die vastgelegd worden in IT worden via data-entry overgezet in INL
- Data-entry wordt de volgende dag verwerkt
- Bewaking van regelingen in IT loopt via vaste codes
- Mutaties in INL hebben gevolgen voor de processen in IT en dus voor de burger



Afboekingen en verrekeningen

- Een toeslagvoorschot wordt voor het hele jaar toegekend en vervolgens in 12 maanden uitbetaald
- Gedurende een lopend toeslagjaar kunnen wijzigingen worden doorgegeven die een lager of geen toeslagrecht tot gevolg hebben
- Het voorschot wat nog niet is uitbetaald wordt in dat geval afgeboekt op de ontstane terugvordering – dit is geen verrekening
- Blijft er na de wijziging nog een recht over, dan wordt deze in de resterende maanden uitbetaald
- Indien er na de DT een hoger recht toegekend wordt dan wordt dit afgeboekt op een eventuele bestaande terugvordering zelfde jaar/soort – ook dit is geen verrekening



Verrekeningen

- Eenmalige teruggaven inkomstenbelasting en toeslagen mogen verrekend worden na de vervaldatum (Awir art. 30)
- Eenmalige teruggaven mogen niet verrekend worden bij een lopend bezwaar of beroep heffing
- In de praktijk wordt het meestal niet verrekend bij een lopende CBT of LBT regeling
- Verrekeningen vinden wel plaats bij een betaalplan of persoonlijke betalingsregeling



Jaarovergang

- Begin december worden de nieuwe toeslagtegoeden voor het nieuwe jaar opgevoerd in de COA
- COA ziet deze nieuwe toeslagtegoeden als eenmalige teruggaven
- Om onterechte verrekeningen te voorkomen worden vanaf eind november tot begin januari posten die een risico vormen 'veilig' gezet
- Gedurende een bepaalde periode mogen medewerkers niet muteren in INL
- Posten die veilig worden gezet zijn o.a. WSNP, LV, betalingsregelingen en faillissementen
- In 2015 is de KGB voor een bij ons bekende groep alleenstaande ouders niet verrekend i.v.m. een mogelijke BVV



Toeslagen en de samenleving

Toeslagen is een politiek gevoelig onderwerp (4 p's)

Zowel de Nationale Ombudsman als de sociale raadslieden doen geregeld onderzoek en uitspraken over Toeslagen

Afspraken over inning Toeslagen loopt via Toeslagen in samenspraak met het LIC

Toeslagterugvorderingen lijken vaak kleine bedragen, maar voor de doelgroep is dit meestal niet het geval



Fraudepreventie en fraudebestrijding

- Organisatie
 - 3 teams voor intensief subjectgericht toezicht
 - 2 teams voor behandeling fraudesignalen
 - Boetefraudecoördinatoren
 - Contactambtenaar
 - Officier van Justitie speciaal voor Toeslagen
- Samenwerkingsverbanden door deelname aan
 - Combiteam Aanpak Facilitators
 - Antifraudebox
 - RIEC/LIEC
 - Diverse projecten met gemeenten ter verbetering kwaliteit
- BRP





Wet aanpak fraude toeslagen en fiscaliteit

- Verlenging beslistermijn bij verhoogd risico tot 13 weken
- Geen voorschot aan een persoon over wie onvoldoende informatie beschikbaar is bij de Belastingdienst
- Twijfel over adres: niet in behandeling nemen van aanvraag, lopende betalingen stoppen of verminderen
- Uitbreiding van de aansprakelijkheidsbepaling in Awir: alle personen die in financiële zin hebben kunnen profiteren van de toeslag (doenplegers, uitlokkers en medeplegers, ook in buitenland)



Vragen?

