



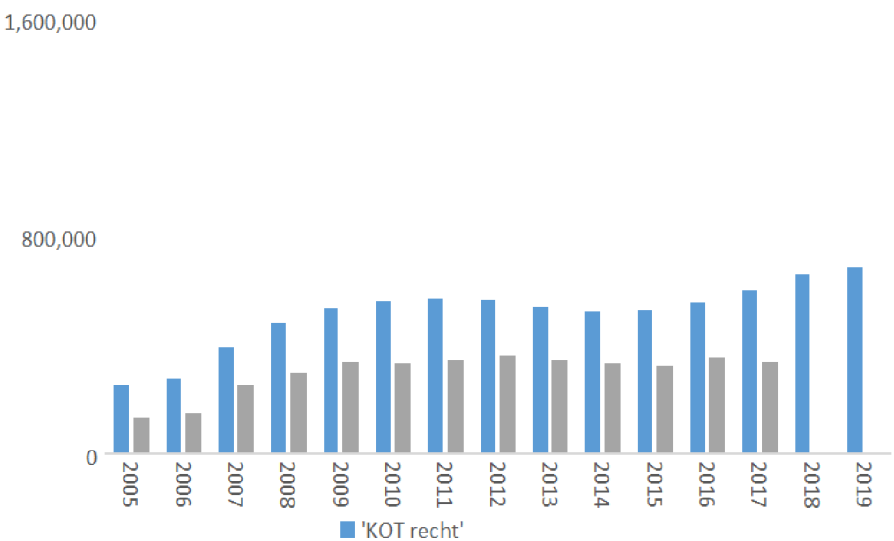
## Start toeslagstelsel

2005 was het eerste jaar waarvoor kinderopvangtoeslag (KOT) werd toegekend. Later volgden ook de huurtoeslag (HT, 2006), de zorgtoeslag (ZT, 2006) en het kindgebonden budget (KGB, 2009). Door de opzet van het stelsel – eerst uitbetalen en achteraf het definitieve recht vaststellen – komt het regelmatig voor dat (een deel van) het uitbetaalde bedrag wordt teruggevorderd. Daarnaast geldt voor KOT specifiek dat al het uitbetaalde geld kan worden teruggevorderd als de toeslagontvanger zich niet aan alle gestelde voorwaarden houdt.

Op basis van toeslagjaren 2005-2020

| toeslagasoort       | # BSNs met toekenning | # BSNs met terugvordering | € toegekend | € terugvordering |
|---------------------|-----------------------|---------------------------|-------------|------------------|
| HT                  | 3,3 mln               | 2,7 mln                   | € 40,5 mld  | € 5,8 mld        |
| KGB                 | 2,5 mln               | 1,6 mln                   | € 18,0 mld  | € 2,4 mld        |
| KOT                 | 1,5 mln               | 1,3 mln                   | € 34,6 mld  | € 4,2 mld        |
| ZT                  | 10,7 mln              | 7,8 mln                   | € 62,1 mld  | € 8,3 mld        |
| Alle toeslagsoorten | 11,8 mln              | 9,3 mln                   | € 155,2 mld | € 20,7 mld       |

## Aantal toeslagontvangers KOT



## Ontwikkeling

Over de tijd heen fluctueert het aantal toeslagontvangers licht. In de grafiek is KOT uitgelicht en is zichtbaar dat het aantal toeslagontvangers KOT na een dipje rond 2014/2015 verder doorgroeit (blauwe balken). De grijze balken geven weer dat vanaf het begin van KOT per toeslagjaar een groot deel van de toeslagontvangers te maken kreeg met een terugvordering.

\* Voor toeslagjaar 2018 en 2019 zijn nog te weinig definitieve toekenningen bekend om dit weer te geven



## Start CAF-11

Begin 2011 komen de eerste signalen binnen over wat in 2013 CAF-11 gaat heten.

In 2012 wordt de wetgeving over handhaving aangescherpt. Begin 2013 spreekt men voor het eerst over systeemfraude.



## Fraude met toeslagen leidt tot hardere aanpak

Eind 2013 komt aan het licht dat op grote schaal wordt gefraudeerd door Bulgaren die zich door criminele bendes in Nederland laten inschrijven en toeslagen aanvragen, de zogeheten 'Bulgarenfraude'.

Later wordt bekend dat er veel meer fraude speelt rond toeslagen. Dit leidt er toe dat vanuit politiek en maatschappij de wens ontstaat om veel harder op te treden tegen fraude.



## Ombudsman veroordeelt CAF11 aanpak



## AUT

In mei 2019 besluit staatssecretaris Snel tot de Adviescommissie uitvoering toeslagen onder leiding van de heer Donner.



DAPM-384: (aantal OGS per jaar)

|  | Jaartal | Aantal mensen met OGS |
|--|---------|-----------------------|
|  | 2016    | 3.700                 |
|  | 2017    | 1.600                 |
|  | 2018    | 1.300                 |
|  | 2019    | 1.200                 |

|  | Jaar van behandeling | Aantal mensen met OGS |
|--|----------------------|-----------------------|
|  | 2012                 | 2.200                 |
|  | 2013                 | 1.500                 |
|  | 2014                 | 2.200                 |
|  | 2015                 | 6.700                 |

KAMERBRIEF BIJ DAPM-385

Toeslagen

In mijn brief van 8 november 2019 heb ik u laten weten dat ongeveer 8.500 personen, die in het verleden (vanaf 2010) –na onderzoek- een opzet/grove schuld-kwalificatie hebben gekregen, nu nog steeds kampen met een toeslagschuld. De totale openstaande toeslagschuld voor deze groep bedraagt op dit moment ongeveer € 160 miljoen. Mevrouw Leijten heeft hierbij nog gevraagd hoe deze cijfers zijn onderverdeeld naar grootte van de schuld.

De groep kan in de volgende categorieën worden ingedeeld:

- 3.300 personen hebben een toeslagschuld < €10.000.
- 2.900 personen hebben een toeslagschuld tussen de €10.000 en €25.000.
- 1.800 personen hebben een toeslagschuld tussen de €25.000 en €50.000.
- 500 personen hebben een toeslagschuld > €50.000

|                                                                                         | Doelgroepen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Regeling                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ouders gedupeerd door vooringenomen handelen</b>                                     | Ouders in CAF-11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Compensatie</b> voor terugvorderingen, materiële en immateriële schade, invorderings- en proceskosten                                                                             |
|                                                                                         | Ouders in CAF-zaken vergelijkbaar aan CAF-11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                      |
| <b>Ouders gedupeerd door hardheid van het toeslagenstelsel en de uitvoering daarvan</b> | <b>Voorbeelden van ouders die in aanmerking komen voor een regeling zijn:</b><br><div><div>1</div>Ouders waarbij het niet volledig voldoen van de eigen bijdrage heeft geleid tot een nihil-stelling in enig jaar</div> <div><div>2</div>Ouders buiten hun schuld om geconfronteerd met een nihil-stelling, bijv. een malafide kinderopvangorganisatie</div> <div>Aangevuld met andere groepen ouders waarbij kleine tekortkomingen hebben geleid tot een nihil-stelling</div> | <b>Herziening</b> van nog openstaande (voorlopige) toekenningen en definitieve toekenningen van afgelopen 5 jaar<br><br><b>Reparatie</b> voor toekenningen langer dan 5 jaar geleden |
| <b>Burgers met O/GS kwalificatie</b>                                                    | Burgers met kwalificatie 'opzet/grove schuld' met een openstaande schuld                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Persoonlijke betalingsregeling</b>                                                                                                                                                |



## wist je dat ...

... **leeftijd** héél bepalend is voor het betaaldedrag in de **Motorrijtuigenbelasting (MRB)**? **1 op de 5 jongeren krijgt naheffing MRB**

Wanneer de MRB niet, zoals gewenst, op aangifte wordt betaald, volgt er een naheffing. Wanneer er een naheffing wordt opgelegd, wordt het invorderproces opgestart. Wanneer er niet direct betaald wordt op een naheffing, is een duur invorderproces het gevolg. Figuur 1 laat zien dat hoe jonger de Belastingplichtige, hoe groter de kans dat hij/zij minstens één naheffing krijgt. De groep tussen de 18-25 kreeg in 19%\* minstens één naheffing.

## jongeren maken weinig gebruik van automatische incasso

In deze analyse zijn alle belastingplichtigen MRB ingedeeld in 4 categorie betalers: 1) elektronisch bankieren, 2) accept giro, 3) automatische incasso en 4) overig. In figuur 2 is het percentage gebruikers van automatische incasso weergegeven. Het percentage van de MRB populatie dat gebruik maakt van automatische incasso is bij jongeren relatief laag t.o.v. de overige leeftijdscategorieën.

## minder naheffingen bij automatische incasso

We hebben onderzocht in hoeverre de betaalwijze van de klant samenhangt met het krijgen van een naheffing. Hierin zien we dat – wanneer er gebruik wordt gemaakt van de optie automatische incasso – er amper naheffingen hoeven worden opgelegd. Figuur 3 geeft het percentage met naheffing weer, uitgesplitst naar de betaalwijze.

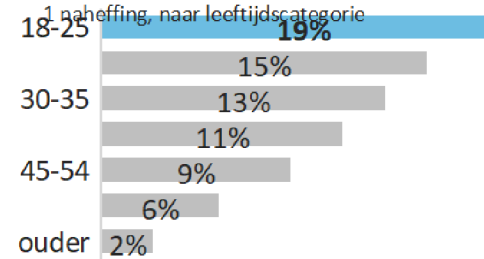
## conclusie

De jongeren tussen de 18 en 25 jaar vormen een risicogroep bij de Motorrijtuigenbelasting. Een relatief groot deel van deze groep krijgt een naheffing. Dit lijkt voornamelijk te komen doordat deze groep relatief weinig gebruik maakt van automatische incasso. Opvallend genoeg kan de aanvraag voor automatische incasso momenteel alleen per post. Deze aanvraag toegankelijker maken voor jongeren, bijvoorbeeld door digitalisering, zou het invorderproces bevorderen.

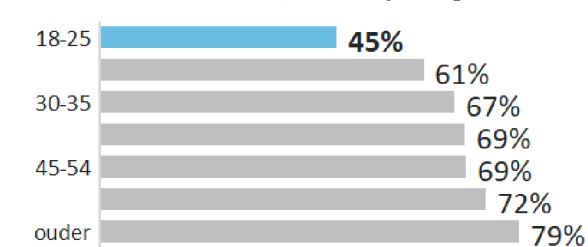
\* Gebaseerd op cijfers uit belastingjaar 2015



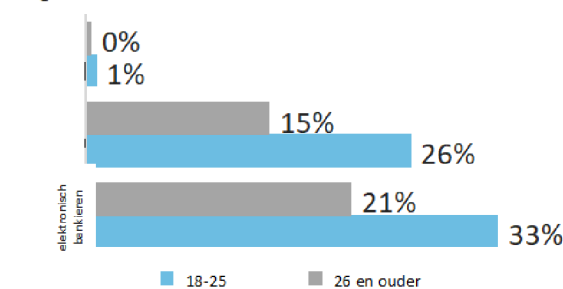
**Figuur 1.** percentage van totale populatie met minstens 1 naheffing, naar leeftijdscategorie



**Figuur 2.** percentage MRB populatie die gebruik maakt van automatische-incasso, naar leeftijdscategorie

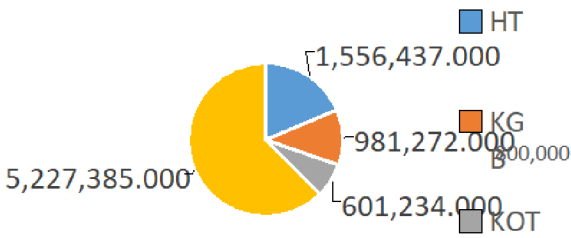


**Figuur 3.** percentage naheffing naar betaalwijze en leeftijdscategorie

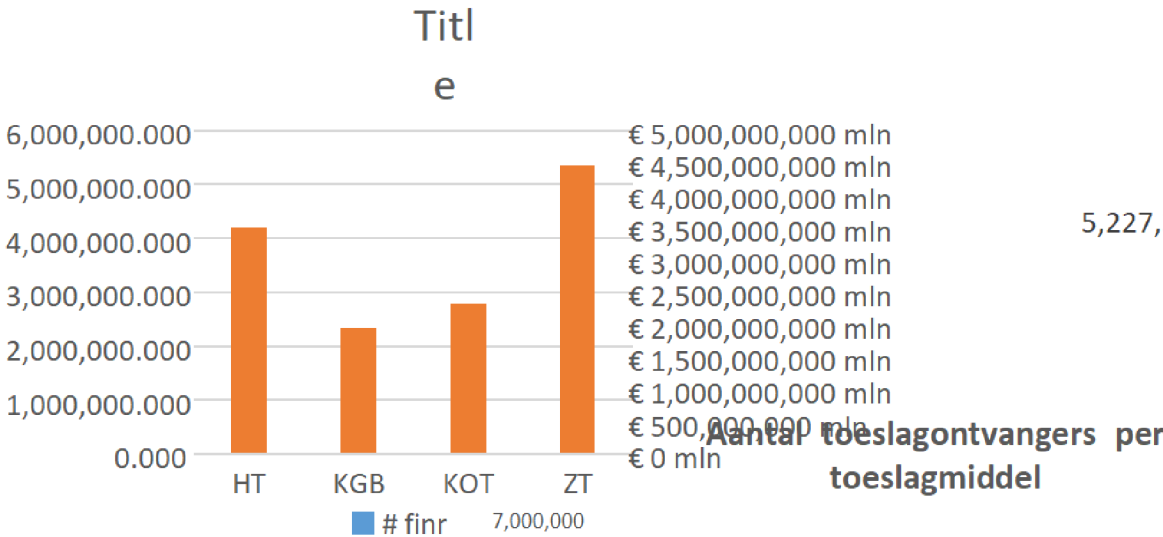
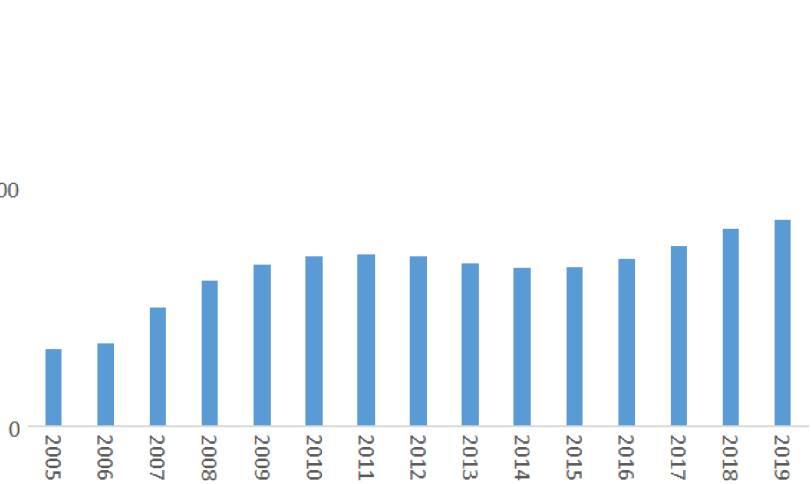




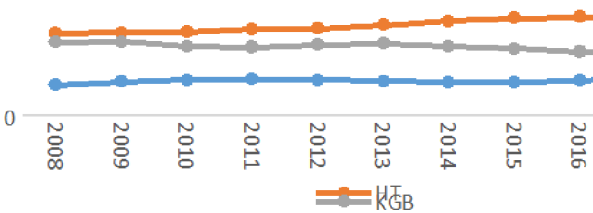
Figuur 1. aantal personen met toeslagtoekenning per toeslagsoort, voor toeslagjaar 2017



Aantal toeslagontvangers KOT



Aantal toeslagontvangers per toeslagmiddel



Ouders gedupeerd door voorgenomen handelen

Ouders gedupeerd door hardheid van het toeslagenstelsel en de uitvoering daarvan

Burgers met O/GS kwalificatie

Doelgroepen

Ouders in CAF-11

Ouders in CAF-zaken vergelijkbaar aan CAF-11

Voorbeelden van ouders die in aanmerking komen voor een regeling zijn:

- Ouders waarbij het niet volledig voldoen van de eigen bijdrage heeft geleid tot een nihil-stelling in enig jaar
- Ouders buiten hun schuld om geconfronteerd met een nihil-stelling, bijv. een malafide kinderopvangorganisatie

Aangevuld met andere groepen ouders waarbij kleine tekortkomingen hebben geleid tot een nihil-stelling

Burgers met kwalificatie 'opzet/grove schuld' met een openstaande schuld

Regeling

Compensatie voor terugvorderingen, materiële en immateriële schade, invorderings- en proceskosten

Herziening van nog openstaande (voorlopige) toekenningen en definitieve toekenningen van afgelopen 5 jaar

Reparatie voor toekenningen langer dan 5 jaar geleden

Persoonlijke betalingsregeling