

NR	KOT Probleem TWK	BedrPlan B	T2011 NR	Sys Id fr	Prio	Oplossing	Hoe vaak	Hoe veel	HHI
1.27	twk binnen het jaar	P R	1004						
1.51	aanvragen+ mutaties terugwerkende kracht	P R	1004			uitworp// nieuwe wet per 2012		10,000150-300 miljoen	
1.53	twk	P R	1004			alle aanvragen twk na 1-6 controleren			
2.46	aanvragen twk	P R	1004						
2.56	twk	P R Z	1004			uitwerpen twk			
Gastouderopvang									
1.42	GO kan geen GO zijn ivm ander DVB	R				inkomstenbron naat GO leggen			T
1.58	cirkelopvang	S R Z	N						
1.49	oppas binnen gezin met toeslag	R S	N?						
1.50	niet voldoen eigen bijdrage niet maken van kosten	R Z	N						
2.48	gastouder = familie afschaffen	W							
	afschaffen cirkelopvang	W							
2.52	onderling afspraak maken over uren (GO-VO)	S R Z H	N						
2.53	GOB's	S R Z V				Ga naar GOB's die geen gegevens aanleveren startende gob's (voorlichting adm) ga naar gob's die 100 aanvragers hebben maar vergunning voor 10 meer voorlichting en HHC alsmede blauw op pad blijven sturen			
2.57	frauderende gob's geen straf alleen aanvrager	W S							
2.65	aanvraag max uurtarief terwijl gastouder minder krijgt	S Z							
	feitelijke betaling inzichtelijk maken	R S							
2.66	vraagouder betaald geen eigen bijdrage	R Z	N			afschaffen proefberekening 1.50			
	vraagouder en gob hebben zelfde belang	R S Z H	N			afschaffen gob 1.59			
3.23	alleen erkende/gecertificeerde gob's	S H				gob afschaffen			
3.27	hoge uren van belang voor gob en ouder	R S Z H				normering uren 1.59			
1.54	id fraude door gob	P V S	N	x					
1.66	bsn opgeven van gastouder	S H		1014		wetgeving, IB en uitkeringen van belang			
LRK									
1.27	openbaarheid lrk	S	N						
1.63	lrk fout gevuld	S	N						
	openbaarheid lrk> makkelijk gegevens verkrijgen	S	N						
2.51	controle op lrk	S	N						
1.52	geen echte opvang plaats gevonden (misbruik lrk-id)	S R		1014					
Uren									
1.41	branche biedt meer uren dan werkelijk gewenst	S	N			brache confronteren met toegenomen uren			
1.47	verschil tussen werkuren en opvanguren	P S R	N						
1.48	blokuren/dagdelen vakanties feestdagen verplicht afnemen	S	N						
1.59	samenspannen uren en prijs	S R Z H	N						
1.61	hoe worden oppasuren gecontroleerd met werkuren	P R Z	N						
3.28	urenkoppeling kot - werk	P S R				signaleren hoge uren laag inkomen 1.61			
1.61	meer opvanguren claimen dan dat je werkt	P R Z	N						
2.47	koppeling loon in verhouding gewerkte uren	P S	N						
2.55	controle op echte uren	R S	1014 ?			verbeter communicatie / benut blauw			
Buitenland									
1.55	opvang in buitenland	S	N						
1.56	buitenlands kind hier inschrijven	S	N						
2.33	wonen in btl, werken in ned, kinderen in btl opvang	S R	N						
	leeftijd kinderen uit buitenland 00-00-20xx	S R							
3.24	kinderopvang in buitenland (grensarbeiders)	S R	N			eerst onderzoeken of het een probleem is 2.33			

ID fraude					
1.27	digitale traceerbaarheid	P V S	N	x	
1.27	pincode variant bij hips	P V S	N	x	
1.52	geen echte opvang plaats gevonden (misbruik lrk-id)	S R		1014x	
1.64	wijziging aanbrengen in rek.nr	P V S	N	x	
	uitbetalen op 1 rek.nr	P	BCA	x	
1.54	id fraude door gob	P V S	N	x	
Controles/queries					
1.43	1e twaalf weken van kind geen KOT ivm bevallingsverlof	R	0404 MET AANP	ziektewetcheck	T
1.45	partner niet te vinden gevolg hoge kot aanvragen	R S Z	N		
	Vow-ers > geen actie van BCA	R		204	vow aanvraag direct afwijzen
2.49	kinderen opvoeren die niet bestaan	R I	N?		controles aanzetten
2.50	ouder kind relatie	R I	N?		weegregels aanzetten
1.67	kind op niet meer dan 1 aanvraag	R	?		bij 2 aanvragen van 1 kind uitwerpen
1.65	controle aan de poort bv geb.dat = ingangsdatum kot	R	0404 AANPASSEN		
2.64	vergoeding dagopvang bij> 4 jaar ook > 12 jaar	R	0403 0404		
1.62	onterecht claimen dat je doelgroeper bent	S R	N		
2.55	doelgroepers kot geen controle op	S R	N		capaciteit/wetgeving (ZIE 1.62
intern toeslagen					
1.46	kennisniveau te laag bij toeslagen, te veel beschreven	I	N		
	productienorm/ functiescheiding niet goed geregeld	I	N		
1.57	uitzetten weegregels	I			
2.51	gebrek aan controle	I			capaciteit
3.33	te weinig fte's	I			meer fte's
3.25	aanvraag onvoldoende gecontroleerd	I			meer en sneller controleren aan de poort
wetgeving					
2.59	slechte regelgeving, beide partijen voordeel	W			
2.60	toeslag niet op voorschotbasis betalen	W			
3.26	vergoedingspercentage kot lagere inkomens te hoog	W			tabel aanpassen
3.30	verdienmodel gob te hoog = papieren constructie	W			opvang moet meer kosten waardoor hoge uren te duur
3.34	automatisch continueren	W			niet meer doen
samenwerking					
1.27	afhankelijkheid van andere bronnen	S	N		
1.40	toeslagen en ondernemers> starters , zzp-er	S V Z	N		startersbezoeken door blauw toeslagen meenemen
1.57	hokjesgeest> daar zijn wij niet van	S			
1.57	samenwerking met/binnen div organisaties werkt niet	S V			
1.60	gefingeerde jaaropgaves/facturen	S H R	1014 / 1001		
2.58	geen goede contrainformatie	I S			uitwisseling inregelen
2.63	systemen koppelen en volgen KOT-IB	P R S	N		
divers					
1.57	ogenfraude>alles is mogelijk	?			
1.57	gefingeerde keten, ik betaal voor opvang en opvang iets voor mij	S R Z H	N		
2.45	proefberekening stimuleert calcurend gedrag	?			afschaffen of observeren
2.54	effect kot toetsen >> meer mensen aan het werk??	?			
2.55	geen boetes/heffingsrente/invorderingsrente	R Z			
2.61	geen klantcontacten dus meer en beter handhaven	? I			
2.62	te makkelijk om te frauderen, lage pakkans , iedereen doet het	R Z S	DIVERSE		HHC we controleren wel, anders inrichten, inspelen
3.29	overeenkomst niet conform werkelijkheid	R S			urenlijsten en betaalbewijzen opvragen
3.31	gemeenschappelijk belang alle partijen	R S Z H			zorg voor verschillende belangen 1.59

NR	Probleem	BedrPlan B	T2011 NR	Sys Id fr	Prio	Oplossing	Hoe vaak	Hoe veel	HHI
1.22	weinig controles vooraf	I P				meer controles aan de poort bij twijfel niet uitkeren oprekken beslistermijn bij twijfel niet continueren afdwingen door boetes			
1.23	geen controle bij continueren	I S R							
1.24	wijzigingen melden	R							
1.25	uitbetalen op 1 rekening, afwijking kot leidt tot fraude	P V S	N						
1.26	partner begrip gelijk trekken alle regelingen	W							
1.28	geen buitendienst voor controle interne/externe gegevens uitwisseling geen voorschriften over inrichten adm audit files uitvoerbaar boetebeleid verplicht renseigneren gob's gastouders	W S S H W I W W				gerichte awir opleiding accent leggen op verzuimboete, vergrijpboete mogelijke maken			
1.29	slechte schatters	R V Z				koppelen aan vt inkomens blauw			
1.30	twk > 1 jaar alleen kot ingeregeld	P R W				voor alles inregelen			
1.31	boetes	I R				communicatie actief boetebeleid, vergrijpboete wets- wijzigingstraject			
1.32	verrekenmethodiek + 24 mnd terugbetalen	W							
1.33	onwetenden misbruiken	S Z				voorlichting			
1.34	vervalsen documentatie	S				meer controles bij de bron / meer gebruik basisreg.			
1.36						Bij voorschot 80% betalen bij DT 100%			
1.37	bij emigratie toeslag aan vragen	S				opsporen emigranten			
1.38	id fraude/ wijziging rek.nr	P V S	N			1 rek.nr toestaan			
1.39	emigratie te laat doorgeven aan gba	S							
1.44	80% voorlopige inkomens blauw gebruiken voor opgegeven inkomen toeslagen	I S R				geschatte inkomens overschrijven door blauw			
2.26	geen heffings-invorderingsrente geen boete buitenlandse toeslagen	W R I W R				wetgeving beter toepassen export toeslagen opnieuw bezien			
2.27	spookbewoning /andere nummering etc	S R	501 TM509			verbeteren GBA/overleg ketenpartners			
2.28	geschat inkomen te laag trendbreuk buitenlandse inkomens	S R S W S				opnieuw aanvragen of volgen uww detecteren			
2.29	twk	P R				niet toestaan/wetgeving aanpassen			
2.30	fraude, niet hier dan daar	S				samenwerken/gegevensuitwisseling ? HHC			
2.31	dak en thuislozen, bijzondere bijstand gemeente geeft niet door opvangtehuizen niet in gba	S R S							
2.32	doelgroep is makkelijk inzetbaar voor fraude	Z							
2.34		S				samenwerken met externen > gegevens verkrijging			
2.35		R W				geen toekenning in buitenland			
2.36	informatie van burger	S R Z				burger houden aan wijzigingsplicht			
2.37	BSN-nummers> id fraude	P V S							
2.38	actualiteit , basisadministraties , verplichting tot verstrekken info. koppelen van systemen	S S							
2.39	verzwijgen vermogen	W S R		801		vermogen variabel door het jaaar heen meten			
2.40	pakkans // geen boete // geen sanctie	S I R				boete // uitsluiten fraudeur			
2.41	GOB niet te straffen	W				meer soorten controle op meerdere momenten			
2.42	ten onrechte aanvragen >> renteloze lening	R I				toezicht naar voren halen			
2.43	toeslagfraude	R I				sneller boete , nooit meer toeslag , meer samenwerking met andere partners			
2.44	werken in actualiteit	P R V I				t-2 of t - 1,5 geeft toeslagconfectie			
3.35	schatten inkomen	W R				indexeren, HHC met boetedreiging, blauw zorgt voor schatting, t-1,5/2			
3.36	reknr/naamcontrole , intermediair kan frauderen	P V S				blauw onderzoek // koppeling aantallen GOB			
3.37	kot	W				uit de awir			
3.38	frauderen blijft ongestraft	I				opleggen boetes // HHC			
3.39	laag schatten geeft renteloze lening	R S				wel rente berekenen			
3.40	uitbetalen op 1 rekening	W S H							
3.41	inkomensschattingen + continueren	?				doelgroepen specifiek bedienen			
3.42	NINBI niet controleerbaar	W				moeilijk			
3.43	is de fraude wel zo groot	I							

3.44	het frauderende deel gaat op in de massa	R S	segmentering en hhc
3.45	ongezien voorschotten verstrekken	I R	meer controleren
3.46	gestalde gelden	S Z H	bedrijfsbezoeken

NR	HUURZORG Probleem	BedrPlan B	T2011 NR	Sys Id fr	Prio	Oplossing	Hoe vaak	Hoe veel	HHI
	GBA								
1.1.1	geen controle op werkelijk huuradres; denk aan asielzoekerscentra	R Z S	N			weegeregels aanzetten,			
1.1.1	niet bestaande adressen								
1.1.2	koppeling woont BSN op HT adres	R Z	501,502,503						
1.1.3	gemeente meer controle op inschrijven niet bestaande adressen,	S Z	N						
1.1.3	te veel bewoners, garage boxen	S Z	503.511						
1.14.2	GBA is niet bij	S				GBA meer samenwerking lange termijn			
1.15.2	Huisgenoten niet opgeven	R	503						
1.15.1	Niet bij elkaar wonen volgens eigen zeggen	S R	806						
1.15.3	niet bestaande splitsing pand opgeven 2 wordt 2a en 2b	S R	806			BAG controle	10 a 30.000	60,000,000	
3.12	studenten zgn uitwonend terwijl thuiswonend	S R V	501			Koppeling met DUO en BAS			
2.9.2	Woont iemand werkelijk op adres waar HT voor wordt gevraagd	S R	501.502			beleid capaciteit prioriteit			
1.21	Illegale onderhuur	S R	503			Afstemming verhuurders toestaemming geg ondh			
2.12	Op ander adres inschrijven om HT te ontvangen	S R	503			Kwaliteit GBA verbeteren			
2.10.2	Met meerdere, als hofdbewoner voor het zelfde adres HT aanvragen	R	806						
3.8	bewoningssituatie woon je er ook wie woont bij je	S R	903						
2.1	Detentie wordt niet doorgegeven	S R	904.905			geen premie zogtoeslag			
1.20	Aanvragen van HT voor leeg staande woningen	S R	501,502,503						
2.13.2	Gebruik ander adres zodat dubbele aanvraag mogelijk is	R	701,702,901						
2.16.1	Brongegevens GBA ; biedt dit wellicht meer info die de klant niet geeft	V R	N						
3.3	GBA is niet juist	S R Z				Eerder controleren en gemeente direct belanghebbend			
3.3						kwaliteit gGBA, NTS lost dit deels op			
3.1	onrtrechte HT bij fictievb echtscheidingen??					Meer met de sociale dienst afstemmen			
2.10.1	Aanvragen die niet overeenkomen met de periode waarvoor recht	R	911,501,502						
	Juistheid huurprijs								
1.1.4	huurprijzen worden niet gecontroleerd	R Z S	807 DEELS			Huurprijzen controleren en bewijsstukken opvragen			
3.13	hrd en vh spreken af veel te hoge huur ook nog met terugwerkende kr	S R	501.502			Gen terugwerkende kracht meer			
2.22	Eindcontrole op hoogte hp , met name hp van particulier verhuur	S	806			opvragen huurcontracten betaalbewijzen			
2.7.3	te hoge huurprijzen doorgeven en niet genoten service kosten	S	806.807						
3.4	onjuiste hoogte huur en servicekosten	S R	806.807			meer H uitw normering Koppeling WOZ als toezignaal			
3.4						vergelijken met verleden of vergelijkbare woningen			
3.7	rekenhuur	R	806.807						
1.12	opgegeven huurprijs te hoog	S R	807						
2.2	Servicekosten oneigenlijk opgeven, garage, energi gemeensch	S R	807						
2.6	Huuruitwisseling met VH te weinig agv slechte koppeling	S H V	807			Onderzoek naar mogelijk oplossingen			
2.11.2	Te hoge huurpijs (weinig nadeel huurder)	S R	807			normative bedragen			
2.11.3	Servicekosten te hoog of geheel niet verschuldigd	S R	807			normative bedragen			
2.24.1	Lagere huur opgeven dan werkelijk boven 650 wordt betaald	S R	807			goede systemen betere voorlichting			
3.10	wat wordt er echt aan huur betaald	S R	807						
3.15	wat wordt er echt aan huur betaald, manipulatie hp, ronselen aanvr	S R	807						
3.11	huurcontract	R	806						
2.4	Geen genormeerde huur	?	?			Normhuur ipv werkelijke huur			
2.6	niet leveren van gegevens								
	Partner								
1.1.5	Partnerbegrip Toeslagen niet gelijk aan blauw	?	504,505,506			Partnerbegrip gelijk trekken			
1.2.1	IND status wordt bij aanvang T niet gekoppeld	R Z	301,302,303,			IND statusControle aan de voorkant			
1.16	1.2.1					zie 1.2.1			
	Buitenlanders IND MOElanders		304,305, 306						
1.2.2	Balie HIPS inzage geven in PIT, fraudeurs niet gelegenheid geven	S Z							
1.6	Inschrijven MOElanders aanvragen Toeslagen en en weer vertrekken	S R Z	911						
1.3.2	Moelanders maandelijks controleren	S R Z	501.911						
1.7	Inkomens buitenland worden niet voor Toeslagberekening gebruikt	S H	604						
1.11	Onterecht autom continueren bij buitenlanders		201,202,203,207x						
1.17	Buitenlandse werknemers geven stop Toeslagen niet-te laat door	S R	911			actuele controle met oa loonheffing, zorgverzekerd zijn			
2.10.6	Aanvraag indienen vanuit ver buitenland of VOW status	?	204.206x						
2.10.4	Verblijftitel geen recht	R Z	301,TM,305						
2.16.2	Onrechtmatig verblijf	R	301TM305			IND controle			
2.16.4	Infomatie gegevens buitenland	S	?						

3.18	buitenland en zorg , niet stoppen bij vertrek en geen geg bekend	S R	503TM509ICM			
3.17	asielzoekers in centra vragen zorgtoeslag aan	S R	911,306,301TMix	zou via GBA moeten, eigen reknr, via Vektis		
2.25.1	Vanuit buitenland toeslagen aanvragen	R	N x			
	Geen huurtoeslag adres					
1.2.3	Binnen Toeslagen wordt niet conform WI gewerkt	?		meer IC Herelen en Utrecht Rijswijk;		
1.2.3				fraude vlgs richtlijn afh		
1.13.2	Onzelfstandige woonruimten, meerdere bewoners op 1 adres	S R	501.503			
1.13.1	Misbruik HT bv studenten te vinden op internet	S R Z	806	Onderzoek; uitwisslen gegevens met StuFi DUO	10,000	10,000,000D,T
1.13.1				relatie met srt vervoersbew; boetes opleggen		
2.7.2	meerdere aanvragen op 1 adres, bv studenten	S	503.806	Check door huurcommissie		
2.7.1	HT aanvragen op koopwoning	H R	804	Controle activiteiten aan de markt meedelen		
2.10.5	geen zelfstandige woonruimte	S	806			
2.24.3	geen zelfstandige woonruimte wel opgegeven	S	806	sociale norm uitdragen, stoppen van toeslagen makkelijker maken		
3.5	zelfstandigheid woning	R	806	BAG		
3.9	tijdelijke verhuur	R	806			
2.7.4	HT op postadressen en recreatie woningen	S	N			
2.16.3	geen controle op soort woning aangewezen niet aangw zeist	R	N			
3.6	onderhuur	S R	N			
2.5	Controle aan de voorkant op zelfstandigheid van de woning	S R	N 501	BAG controle , huisnummers		
	Zorgverzekerd zijn					
1.14.1	Zorg onverzekerden, gedetineerden, Militairen, gemoedsbezwa	S R	905,906,907	Controle bij de poort ipv achteraf		
1.8	CVZ niet altijd bij zowel buitenl als binnenl	S	911			
1.9	Niet verzekerd, niet juiste verzekering VOW en woonlandfactor	S R	911	Polisnr op aanvraag laten vermelden,	300,000	
1.9				VeCoZo bestand, gebruiken aan de poort		
1.10	VOW ; voor zorg betekend dit niet altijd geen recht	S R Z	204,206,208	Actualiteit controle Aansprakelijk stellen gemeenten		T
1.10				voor onterecht uitbetaalde toeslagen		
2.9.3	Niet zorgverzekerd hoe dwing je ze daar toe	S	911	beleid capaciteit prioriteit		
3.16	buitenland en zorg tijdelijk recht	S	911			
3.19	verplicht verzekerd; geen polis volgen ZVW, ronselen van aanvragers	S R	911			
3.20	controle op achteraf verzekerd zijn	S R	911	controle tijdens voorschotfase		
3.22	verplicht verzekerd zijn ja nee	S R	911	awbz registratie door SVB		
2.10.1	Aanvragen die niet overeenkomen met de periode waarvoor recht	R	911,501,502			
3.21	seizoensarbeiders en zorgtoeslag	S R		niet maccen		
	Rekeningnrs uitbetaling					
1.3.1	Uitbetaling op rek nr derde mogelijk	P	N	Geen betalingen naar rekening derden		
3.14	gebruik van intermediairs, malafide huurbazen uitzendburo's	S	?			x
3.2	Geen geclusterd betalen; vh zal geen verhuizingen doorgeven	S	501TM503	Btere banden met de corporaties		
	Gestalde gelden					
1.5	Gestalde gelden zorg (uitz b) KOT en huur worden niet teruggehaald	S V	N			
	Juistheid inkomensgegevens					
1.4	Hogere inkomens door uitkeringsfraude,samenwonen komen niet door	S R	601.603			
2.10.3	Geschat inkomen duidelijk lager dan voor opgave IB VT icm hoge hr	S R	603			
2.24.2	ander loon opgeven	R	603	zwakke groepen oderen goe informeren		
2.24.4	geen inkomenswijziging doorgegeven	R	603	goede communicatie bij indienen aanvraag		
1.19	Vermogen niet opgegeven	R	801			
3.18	inkomen van aanvareger en partner		603 604			
2.11.1	geschat inkomen bewust verkeerd	V R	801,?	ander inkomens begrip		
2.3.1	Broninhouding bij SVB UWV igv terugvordering niet geregeld	S	?	Invorderingsregels aanpassen		
2.3.2	Verrekenen met IB en andere middelen wordt niet toegepast	S	?	Invorderingsregels aanpassen		
	Terugwerkende kracht					
2.25.4	aanvragen aan het einde van het jaar voor het hele jaar, daarna onzi	R	501			
2.21	Terugwekende kracht aanvragen 2011 in nov HOT/HOR	R	501.911			
1.35	aanvr huurt van particulier VH vraagt HT met terugwerkende kracht	R	806.807	pincode ondertekening, mede ondrtekening VH		
	Interne kwaliteit					
2.9.1	Worden bestaande instrumeneten om fraude tegen te gaan	R S	?	beleid capaciteit prioriteit		
2.9.1	voldoende benut			beleid capaciteit prioriteit		
2.17	Voorraden Toeslagen te hoog daardoor geen ruimte voor toezicht frau	?	?	start programma "huis op orde"	miljoenen	
2.18	Onvoldoende kennis van grotte oorzaak plaats van nalevingstekorten	S	?	Fundamenteel onderzoek naar nalevingstekorten		

2.18	Daardoor is slim toezicht niet mogelijk, kan beter				
2.19	Onvoldoende sanewerking tussen regio's en Toeslagen, toezicht	S	?		start opzetten samenwerkingsverbanden tussen
2.19	en dienstverlening minder effectief				diverse onderdelen blauw en rood
2.14	Geen "hackers" in Dienst	?	N		Hackers in dienst nemen om systeem te beproeven
2.15	Geen test op alle ingangen in systeem NTS om te kijken via welke	?	N		Test uitvoeren bij alle toeslagen via alle soorten
2.23	Nauwelijks controle ruimte om te experimenteren	V	N		koppelen aan systemen van verzekeraars bv VOW
2.15	ingang (vooral aanvraag def aanvr bezwaar) er gefraudeerd kan				kanalen . Zorg voor katvangers en voor dynamische
2.15	worden en waar de selectie normen liggen				IP-adressen
2.16.5	Controle achteraf	P	NTS		gespreid over het jaar controleren
2.13.3	gebruik maken van uitzonderingen?				
	DIGID systeem fraude				
2.13.1	Gebruik andere BSN nummers?				x
1.18	Misbruik maken van BSN van een ander; BSN's kopen	S R Z P	W		x
2.25.2	veel aanvragen tegelijk	R	N		x
2.8	DIGID machtigingen verstrekken irt ovelijden en misbruik hiervan	P	?		x
2.25.3	op naam zwakkeren aanvragen doen	R S	N		x
				908,909,	
2.20	leeg				