

NR	Probleem	BedrPlan B	T2011 NR	Oplossing	Hoe vaak	Hoe veel
1.27	digitale traceerbaarheid	P V S	N			
	pincode variant bij hips	P V S	N			
	openbaarheid lrk	S	N			
	afhankelijkheid van andere bronnen	S	N			
	twk binnen het jaar	P R		1004		
1.40	toeslagen en ondernemers> starters , zzp-er	S V Z	N	startersbezoeken door blauw toeslagen meenemen		
1.41	branche biedt meer uren dan werkelijk gewenst	S	N	brache confronteren met toegenomen uren		
1.42	GO kan geen GO zijn ivm ander DVB	R		inkomstenbron naat GO leggen		
1.43	1e twaalf weken van kind geen KOT ivm bevallingsverlof	R		0404 MET AANPziektewetcheck		
1.45	partner niet te vinden gevolg hoge kot aanvragen	R S Z	N			
1.46	kennisniveau te laag bij toeslagen, te veel beschreven	I	N			
	productienorm/ functiescheiding niet goed geregeld	I	N			
1.47	verschil tussen werkuren en opvanguren	P S R	N			
1.48	blokuren/dagdelen vakanties feestdagen verplicht afnemen	S	N			
1.49	oppas binnen gezin met toeslag	R S	N?			
1.50	niet voldoen eigen bijdrage niet maken van kosten	R Z	N			
1.51	aanvragen+ mutaties terugwerkende kracht	P R		1004 uitworp// nieuwe wet per 2012		10,000150-300 miljoen
1.52	geen echte opvang plaats gevonden (misbruik lrk-id)	S R		1014		
1.53	twk	P R		1004 alle aanvragen twk na 1-6 controleren		
1.54	id fraude door gob	P V S	N			
1.55	opvang in buitenland	S	N			
1.56	buitenlands kind hier inschrijven	S	N			
1.57	ogenfraude>alles is mogelijk	?				
	hokjesgeest> daar zijn wij niet van	S				
	samenwerking met/binnen div organisaties werkt niet	S V				
	uitzetten weegregels	I				
1.58	cirkelopvang	S R Z	N			
	gefingeerde keten, ik betaal voor opvang en opvang iets voor mij	S R Z H	N			
1.59	samenspannen uren en prijs	S R Z H	N			
1.60	gefingeerde jaaropgaves/facturen	S H R	1014 / 1001			
1.61	meer opvanguren claimen dan dat je werkt	P R Z	N			
	hoe worden oppasuren gecontroleerd met werkuren	P R Z	N			
1.62	onterecht claimen dat je doelgroeper bent	S R	N			
1.63	lrk fout gevuld	S	N			
	openbaarheid lrk> makkelijk gegevens verkrijgen	S	N			
1.64	wijziging aanbrengen in rek.nr	P V S	N			
	uitbetalen op 1 rek.nr	P	BCA			
	Vow-ers > geen actie van BCA	R		204 vow aanvraag direct afwijzen		
1.65	controle aan de poort bv geb.dat = ingangsdatum kot	R		0404 AANPASSEN		
1.66	bsn opgeven van gastouder	S H		1014 wetgeving, IB en uitkeringen van belang		
1.67	kind op niet meer dan 1 aanvraag	R	?	bij 2 aanvragen van 1 kind uitwerpen		

2.33	wonen in btl, werken in ned, kinderen in btl opvang	S R	N	
2.45	proefberekening stimuleert calcurend gedrag	?		afschaffen of observeren
2.46	aanvragen twk	P R		1004
2.47	koppeling loon in verhouding gewerkte uren	P S	N	
2.48	gastouder = familie afschaffen	W		
	afschaffen cirkelopvang	W		
2.49	kinderen opvoeren die niet bestaan	R I	N?	controles aanzetten
	leeftijd kinderen uit buitenland 00-00-20xx	S R		
2.50	ouder kind relatie	R I	N?	weegregels aanzetten
2.51	gebrek aan controle	I		capaciteit
	controle op lrk	S	N	
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
2.54	effect kot toetsen >> meer mensen aan het werk??	?		
2.55	doelgroepers kot geen controle op geen boetes/heffingsrente/invorderingsrente controle op echte uren	S R R Z R S	N 1014 ?	capaciteit/wetgeving (ZIE 1.62 verbeter communicatie / benut blauw
2.56	twk	P R Z		1004 uitwerpen twk
2.57	frauderende gob's geen straf alleen aanvrager	W S		
2.58	geen goede contrainformatie	I S		uitwisseling inregelen
2.59	slechte regelgeving, beide partijen voordeel	W		
2.60	toeslag niet op voorschotbasis betalen	W		
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 op kenmerken doelgroep, voorbeeldfunctie
2.63	systemen koppelen en volgen KOT-IB	P R S	N	
2.64	vergoeding dagopvang bij> 4 jaar ook > 12 jaar	R	0403 0404	
2.65	aanvraag max uurtarief terwijl gastouder minder krijgt feitelijke betaling inzichtelijk maken	S Z R S		
2.66	vraagouder betaald geen eigen bijdrage vraagouder en gob hebben zelfde belang	R Z R S Z H	N N	afschaffen proefberekening 1.50 afschaffen gob 1.59
3.23	alleen erkende/gecertificeerde gob's	S H		gob afschaffen
3.24	kinderopvang in buitenland (grensarbeiders)	S R	N	eerst onderzoeken of het een probleem is 2.33
3.25	aanvraag onvoldoende gecontroleerd	I		meer en sneller controleren aan de poort handhavingscommunicatie
3.26	vergoedingspercentage kot lagere inkomens te hoog	W		tabel aanpassen
3.27	hoge uren van belang voor gob en ouder	R S Z H		normering uren 1.59

3.28	urenkoppeling kot - werk	P S R	gob "belonen" voor efficiënte werkwijze/minder uren
3.29	overeenkomst niet conform werkelijkheid	R S	belang ouder creëren voor minder uren
3.30	verdienmodel gob te hoog = papieren constructie	W	signaleren hoge uren laag inkomen 1.61
3.31	gemeenschappelijk belang alle partijen	R S Z H	urenlijsten en betaalbewijzen opvragen
3.33	te weinig fte's	I	opvang moet meer kosten waardoor hoge uren te duur
3.34	automatisch continueren	W	zorg voor verschillende belangen 1.59
			meer fte's
			niet meer doen

HHI

DV, T

T
T

NR	Probleem	BedrPlan B	T2011 NR	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 uwv 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	
2.39	verzwijgen vermogen	W S R	801vermogen 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

HUURZORG					
NR	Probleem	BedrPlan B	T2011 NR	Oplossing	Hoe vaak Hoe veel
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		
1.1.4	huurprijzen worden niet gecontroleerd	R Z S	807 DEELS	Huurprijzen controleren en bewijsstukken opvragen	
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, 304,305, 306	IND statusControle aan de voorkant	
1.2.2	Balie HIPS inzage geven in PIT, fraudeurs niet gelegenheid geven	S Z			
1.2.3	Binnen Toeslagen wordt niet conform WI gewerkt	?		meer IC Herelen en Utrecht Rijswijk;	
1.2.3				fraude vlgs richtlijn afh	
1.3.1	Uitbetaling op rek nr derde mogelijk	P	N	Geen betalingen naar rekening derden	
1.3.2	Moelanders maandelijks controleren	S R Z	501.911		
1.4	Hogere inkomens door uitkeringsfraude,samenwonen komen niet door	S R	601.603		
1.5	Gestalde gelden zorg (uitz b) KOT en huur worden niet teruggehaald	S V	N		
1.6	Inschrijven MOElanders aanvragen Toeslagen en en weer vertrekken	S R Z	911		
1.7	Inkomens buitenland worden niet voor Toeslagberekening gebruikt	S H	604		
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	
1.10				voor onterecht uitbetaalde toeslagen	
1.11	Onterecht autom continueren bij buitenlanders		201,202,203,207		
1.12	opgegeven huurprijs te hoog	S R	807		
1.13.1	Misbruik HT bv studenten te vinden op internet	S R Z	806	Onderzoek; uitwisslen gegevens met StuFi DUO	10,000 10,000,000
1.13.1				relatie met srt vervoersbew; boetes opleggen	
1.13.2	Onzelfstandige woonruimten, meerdere bewoners op 1 adres	S R	501.503		
1.14.1	Zorg onverzekerden, gedetineerden, Militairen, gemoedsbezwa	S R	905,906,907 908,909,	Controle bij de poort ipv achteraf	
1.14.2	GBA is niet bij	S		GBA meer samenwerking lange termijn	
1.15.1	Niet bij elkaar wonen volgens eigen zeggen	S R	806		
1.15.2	Huisgenoten niet opgeven	R	503		
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
1.16	1.2.1			zie 1.2.1	
1.17	Buitenlandse werknemers geven stop Toeslagen niet-te laat door	S R		911actuele controle met oa loonheffing, zorgverzekerd zijn	
1.18	Misbruik maken van BSN van een ander; BSN's kopen	S R Z P	W		
1.19	Vermogen niet opgegeven	R	801		
1.20	Aanvragen van HT voor leeg staande woningen	S R	501,502,503		
1.21	Illegale onderhuur	S R		503 Afstemming verhuurders toestaemming geg ondh	

1.35	aanvr huurt van particulier VH vraagt HT met terugwerkende kracht	R		806.807 pincode ondertekening, mede ondrtekening VH	
2.1	Detentie wordt niet doorgegeven	S R		904.905 geen premie zogtoeslag	
2.2	Servicekosten oneigenlijk opgeven, garage, energi gemeensch	S R		807	
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	
2.4	Geen genormeerde huur	?	?	Normhuur ipv werkelijke huur	
2.5	Controle aan de voorkant op zelfstandigheid van de woning	S R	N 501	BAG controle , huisnummers	
2.6	Huuruitwisseling met VH te weinig agv slechte koppeling	S H V		807 Onderzoek naar mogelijk oplossingen	
2.6	niet leveren van gegevens				
2.7.1	HT aanvragen op koopwoning	H R		804 Controle activiteiten aan de markt meedelen	
2.7.2	meerdere aanvragen op 1 adres, bv studenten	S		503.806 Check door huurcommissie	
2.7.3	te hoge huurpijzen doorgeven en niet genoten service kosten	S		806.807	
2.7.4	HT op postadressen en recreatie woningen	S	N		
2.8	DIGID machtigingen verstrekken irt ovelijden en misbruik hiervan	P	?		
2.9.1	Worden bestaande instrumeneten om fraude tegen te gaan	R S	?	beleid capaciteit prioriteit	
2.9.1	voldoende benut			beleid capaciteit prioriteit	
2.9.2	Woont iemand werkelijk op adres waar HT voor wordt gevraagd	S R		501.502 beleid capaciteit prioriteit	
2.9.3	Niet zorgverzekerd hoe dwing je ze daar toe	S		911 beleid capaciteit prioriteit	
2.10.1	Aanvragen die niet overeenkomen met de periode waarvoor recht	R	911,501,502		
2.10.2	Met meerdere, als hofdbewoner voor het zelfde adres HT aanvragen	R	806		
2.10.3	Geschat inkomen duidelijk lager dan voor opgave IB VT icm hoge hr	S R	603		
2.10.4	Verblijftitel geen recht	R Z	301,TM,305		
2.10.5	geen zelfstandige woonruimte	S	806		
2.10.6	Aanvraag indienen vanuit ver buitenland of VOW status	?	204.206		
2.11.1	geschat inkomen bewust verkeerd	V R	801,?	ander inkomens begrip	
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	
2.12	Op ander adres inschrijven om HT te ontvangen	S R		503 Kwaliteit GBA verbeteren	
2.13.1	Gebruik andere BSN nummers?				
2.13.2	Gebruik ander adres zodat dubbele aanvraag mogelijk is	R	701,702,901		
2.13.3	gebruik maken van uitzonderingen?				
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 t ekijken via welke	?	N	Test uitvoeren bij alle toeslagen via alle soorten	
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	
2.16.1	Brongegevens GBA ; biedt dit wellicht meer info die de klant niet geeft	V R	N		
2.16.2	Onrechtmatig verblijf	R	301TM305	IND controle	
2.16.3	geen controle op soort woning aangewezen niet aangw zelst	R	N		
2.16.4	Infrotoe gegevens buitenland	S	?		
2.16.5	Controle achteraf	P	NTS	gespreid over het jaar controleren	
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
2.20	leeg			
2.21	Terugwekende kracht aanvragen 2011 in nov HOT/HOR	R		501.911
2.22	Eindcontrole op hoogte hp , met name hp van particulier verhuur	S		806 opvragen huurcontracten betaalbewijzen
2.23	Nauwelijks controle ruimte om te experimenteren	V	N	koppelen aan sytemen van verzekeraars bv VOW
2.24.1	Lagere huur opgeven dan werkelijk boven 650 wordt betaald	S R		807 goede systemen betere voorlichting
2.24.2	ander loon opgeven	R		603 zwakke groepen oderen goe informeren
2.24.3	geen zelfstandige woonruimte wel opgegeven	S		806 sociale norm uitdragen, stoppen van toeslagen makkelijker maken
2.24.4	geen inkomenswijziging doorgegeven	R		603 goede communicatie bij indienen aanvraag
2.25.1	Vanuit buitenland toeslagen aanvragen	R	N	
2.25.2	veel aanvragen tegelijk	R	N	
2.25.3	op naam zwakkeren aanvragen doen	R S	N	
2.25.4	aanvragen aan het einde van het jaar voor het hele jaar, daarna onzi	R		501
3.1	onrterechte HT bij fictievb echtscheidingen??			Meer met de sociale dienst afstemmen
3.2	Geen geclusterd betalen; vh zal geen verhuizingen doorgeven	S	501TM503	Btere banden met de corporaties
3.3	GBA is niet juist	S R Z		Eerder controleren en gemeente direct belanghebbend
3.3				kwaliteit gGBA, NTS lost dit deels op
3.4	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
3.5	zelfstandigheid woning	R		806 BAG
3.6	onderhuur	S R	N	
3.7	rekenhuur	R		806.807
3.8	bewoningssituatie woon je er ook wie woont bij je	S R		903
3.9	tijdelijke verhuur	R		806
3.10	wat wordt er echt aan huur betaald	S R		807
3.11	huurcontract	R		806
3.12	studenten zgn uitwonend terwijl thuiswonend	S R V		501 Koppeling met DUO en BAS
3.13	hrd en vh spreken af veel te hoge huur ook nog met terugwerkende kr	S R		501.502 Gen terugwerkende kracht meer
3.14	gebruik van intermediairs, malafide huurbazen uitzendburo's	S	?	
3.15	wat wordt er echt aan huur betaald, manipulatie hp, ronselen aanvr	S R		807
3.16	buitenland en zorg tijdelijk recht	S		911
3.17	asielzoekers in centra vragen zorgtoeslag aan	S R		911,306,301TMt zou via GBA moeten, eigen reknr, via Vektis
3.18	buitenland en zorg , niet stoppen bij vertrek en geen geg bekend	S R		503TM509ICM
3.18	inkomen van aanvareger en partner			603 604
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
3.21	seizoensarbeiders en zorgtoeslag	S R		niet maccen
3.22	verplicht verzekerd zijn ja nee	S R		911 awbz registratie door SVB

HHI

T

D,T

