



Aan

memo

Info over Bulgarenfraude +
Reactie Belastingdienst op conceptvoorstel toeslagen
Belastingdienst

Inlichtingen

T 070

F 070

@minfin.nl

Bulgarenfraude

- Wat er aan de hand is met de Bulgaarse fraude staat in de brief van stas aan de Tweede Kamer van 4 mei jl (zie bijlage mail). Veel meer is er niet te melden.
- Wat betreft de potentiële maatregelen het volgende. In de brief van 4 mei worden aan het eind drie maatregelen genoemd. Deze maatregelen zien op het meer sluiten van de "poort": wanneer een gemeente of de Belastingdienst een vermoeden heeft van fraude of de aanvrager is onbekend, dan wordt er geen voorschot uitgekeerd. Pas wanneer de burger bij een gemeente of bij een balie van de Belastingdienst kan bewijzen dat de gegevens kloppen wordt er uitgekeerd.
- Andere ideeën om het toeslagenstelsel meer fraudebestendig te maken, dan wel om het hele systeem op de schop te gooien, zijn nog onderwerp van interdepartementaal overleg. Ik kan daar nu nog niets over zeggen.
- Een huishoudtoeslag of het overhevelen van toeslagen naar de inkomensheffing helpt niet om het systeem fraudebestendiger te maken! Ook een huishoudtoeslag of een voorlopige teruggaaf zijn gebaseerd op gegevens in het GBA, een BSN en DiGiD. Daar ging het o.a. mis bij de Bulgaren. Daarnaast is de huishoudtoeslag een optelsom van de huidige regelingen: alle risico's op fouten en fraude van deze regelingen blijven bestaan.
- Wat wel kan helpen is een andere systematiek: Klap de uitgaven en de financiële tegemoetkomingen die ter compensatie daarvan in het leven zijn geroepen op elkaar. Integreer zorgverzekering en zorgtoeslag. Integreer huur en huurtoeslag. Geen aparte rekening voor kinderopvang en een kinderopvangtoeslag, maar aanbodfinanciering.

Huishoudtoeslag

- Zoals hierboven gesteld doet de huishoudtoeslag niets aan fraude want het blijft een individuele aanvraag op basis van GBA, BSN, DiGiD met alle bijbehorende risico's en met alle risico's van fouten en fraude van de huidige regelingen.

- De huishoudtoeslag levert naar verwachting ook geen besparing in de uitvoeringskosten op. De huishoudtoeslag is immers – afgezien van het afbouwpercentage - een optelsom van de huidige regelingen. Er komt alleen een extra etiket op de huidige toeslagen. NB Nu al worden alle toeslagen op een pagina gepresenteerd in de burgerportaal.

Wat zou wel besparen en fraude beter kunnen voorkomen?

- Wat wel kan helpen is zoals boven gezegd een andere systematiek: klap de uitgaven en de financiële tegemoetkomingen die ter compensatie daarvan in het leven zijn geroepen op elkaar. Integreer zorgverzekering en zorgtoeslag. Integreer huur en huurtoeslag. Geen aparte rekening voor kinderopvang en een kinderopvangtoeslag, maar aanbodfinanciering.
- Als er toch een aparte tegemoetkoming moet komen:

Inkomensheffing:

Liever geen tegemoetkomingen en als het toch moet dan alleen voorinvulbare tegemoetkomingen die massaal te verwerken zijn en eenvoudig van aard zijn: alleen gegevens uit betrouwbare (basis)registraties, geen uitzonderingen, geen subjectieve grondslagen (subjectief = opvragen van gegevens bij burger die vervolgens niet of nauwelijks zijn te controleren).

Dus geen aftrek studiekosten of giften in de inkomensheffing. Het omzetten van de afdracht scholingsuitgaven in een subsidie is een goed voorbeeld dat wat ons betreft nog veel navolging mag krijgen.

Toeslagen:

Net als de inkomensheffing massaal te verwerken en eenvoudig van aard. Mag wel een slag ingewikkelder, maar alleen objectieve grondslagen en uitgaan van betrouwbare (basis)registraties.

Alle andere type tegemoetkomingen (meerdere grondslagen, subjectieve grondslagen, uitzonderingen): laten uitvoeren door instelling die ervaring heeft met maatwerk & subsidies (dus niet de Belastingdienst).

Tot slot: Bovengenoemde ideeën wijken niet af van wat we eerder jullie hebben laten weten bij de totstandkoming van het interimrapport Van Dijkhuizen, zie bijlage.