

## **Beleidsregels naleving besluit tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo) Zaffier**

Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam Zaffier;

Gelet op

- de Algemene wet bestuursrecht,
- de Participatiewet en
- het Besluit Tijdelijke Overbruggingsregeling Zelfstandige Ondernemers (Tozo)

### **BESLUIT**

Vast te stellen

de **Beleidsregels naleving besluit tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo) Zaffier**

**Beleidsregels naleving besluit tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo) Zaffier**

### **INHOUDSOPGAVE**

#### **Hoofdstuk 1: Algemeen**

- Paragraaf 1 Begripsbepalingen
- Paragraaf 2 Uitgangssituatie
- Paragraaf 3 Hoogwaardige handhaving
- Paragraaf 4 Controle vooraf
- Paragraaf 5 Controle achteraf
- Paragraaf 6 Rechtmatigheidseisen

#### **Hoofdstuk 2: Controle**

- Paragraaf 1 Algemeen
- Paragraaf 2 Controle aan de poort
- Paragraaf 3 Controle tijdens uitkering en nacontrole
- Paragraaf 4 Afhandeling controle
- Paragraaf 5 Terugvordering/boete

#### **Hoofdstuk 3: Risicosignalen Inlichtingenbureau**

- Paragraaf 1 Aanpak risicosignalen
- Paragraaf 2 Aard risicosignalen
- Paragraaf 3 Uitkomsten controle op risicosignalen en vervolgstappen
- Paragraaf 4 Toeleiding ander werk/andersoortig bedrijf

#### **Hoofdstuk 4: Planning**

Planning Controle Tozo 1 en 2

#### **Hoofdstuk 5: Slotbepalingen**

- Paragraaf 1 Inwerkingtreding
- Paragraaf 2 Citeertitel

### **Hoofdstuk 1 Algemeen**

#### **Paragraaf 1 Begripsbepalingen**

1. Alle begrippen die in deze beleidsregels worden gebruikt en die niet nader worden omschreven hebben dezelfde betekenis als in de Participatiewet, Besluit Tijdelijke Overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers en de Algemene wet bestuursrecht.
2. In deze beleidsregels wordt verstaan onder:
  - a. Awb: Algemene wet bestuursrecht;
  - b. Tozo: Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers;
  - c. Pw: Participatiewet;
  - d. Zaffier: dagelijks bestuur van het openbaar lichaam Zaffier;

- e. Tozo-uitkering: de uitkering voor levensonderhoud op grond van de Pw en de Tozo;
- f. bedrijfskrediet: bijstand overeenkomstig het gestelde in artikel 10, eerste lid en 11, eerste en tweede lid Tozo;
- g. aanvrager: de zelfstandige en diens eventuele partner die een aanvraag om een uitkering levensonderhoud en/of een bedrijfskrediet ingevolge de Tozo doet;
- h. ontvanger: de zelfstandige en diens eventuele partner die een uitkering levensonderhoud en/of een bedrijfskrediet ingevolge de Tozo toegekend heeft gekregen;
- i. IB: Stichting Inlichtingenbureau.

## Paragraaf 2 Uitgangssituatie

In maart/april 2020 zijn er in korte tijd een enorm aantal aanvragen ontvangen, terwijl de Tozo-regeling nog niet van kracht was en nog niet was gepubliceerd. Dit vergt flexibiliteit en inventiviteit van de uitvoerende organisatie.

Uitgangspunten voor de controle van de aanvraag/rechtmatige verstrekking zijn:

- Halte Werk (waarvan Zaffier de rechtsopvolger is) handelde de aanvraag Tozo af op basis van verklaring zelfstandige dat hij voldoet aan voorwaarden Tozo en op de gegevens die zelfstandige aanlevert;
- alleen bij twijfel over juistheid gegevens kunnen nadere bewijsstukken opgevraagd worden.

Oorspronkelijk konden aanvragen Tozo van 24 maart tot 1 juni 2020 worden ingediend. Deze regeling is daarna verschillende keren verlengd. Na de eerste verlenging zijn cijfers toegevoegd aan de Tozo regelingen om het verschil in voorwaarden duidelijk te maken.

Onderstaand een overzicht van de tot tweede helft 2021 bekende regelingen:

- Tozo 1: van 1 maart 2020 tot en met 31 mei 2020
- Tozo 2: van 1 juni 2020 tot en met 30 september 2020
- Tozo 3: van 1 oktober 2020 tot en met 31 maart 2021
- Tozo 4: van 1 april 2021 tot en met 30 juni 2021 (voor zover in 2021 bekend)

Overeenkomstig de richtlijnen van het Ministerie van SZW is de eigen verklaring van de aanvrager, waarin hij aangeeft te voldoen aan de rechtmatigheidseisen van de Tozo, leidend voor de afhandeling van de aanvraag.

In beginsel worden dan ook geen bewijsstukken opgevraagd in de aanvraagprocedure van Tozo-levensonderhoud, tenzij de aanvraag (op onderdelen) onduidelijk is en vragen oproept. Dan wordt contact opgenomen met de aanvrager en zo nodig aanvullende bewijsstukken opgevraagd bij aanvrager of bij derde.

De verklaring in de aanvraagprocedure Tozo-levensonderhoud is ingericht op de rechtmatigheidsvereisten, zoals die voor elk van de Tozo-regelingen specifiek gelden.

Voor de snelle afhandeling zijn een aantal procesbesluiten genomen die door het MT van voorheen Halte Werk zijn afgestemd met de accountant.

## Paragraaf 3 Hoogwaardige handhaving

De Cirkel van naleving als onderdeel van de visie op naleving en hoogwaardige handhaving, zoals door het college gehanteerd bij de Participatiewet, vormt ook de basis voor de preventieve en repressieve nalevingsaanpak bij de uitvoering van de Tozo.



Er wordt ingezet op het goed en vroegtijdig informeren van de aanvragers/ontvangers Tozo over hun rechten en plichten bij de aanvraag, via de website en een brief specifiek gericht op het informeren over welke gegevens en wijzigingen dienen te worden gemeld. Daarnaast wordt er geanticipeerd en

gestuurd op risico's en signalen. Zowel bij preventie als bij repressie zijn maatwerk, zorgvuldigheid en aandacht de kernprincipes.

#### Paragraaf 4 Controle vooraf

Aan de poort en gedurende de uitkeringsverstrekking wordt ingezet op het, controleren of de aanvragen voldoen aan de rechtmatigheidsvereisten.

Een geautomatiseerde dan wel handmatige controle van de BRP-inschrijving en de controle op de inschrijving van de onderneming bij de Kamer van Koophandel (KvK) zijn daar onderdeel van. Deze gegevens in combinatie met de verklaring van de ondernemer leiden tot toekenning of afwijzing.

Bij de aanvraag van het Tozo-bedrijfskrediet 1, 2, 3 en 4 wordt beoordeeld of er een Corona gerelateerd liquiditeitstekort is en wat de vaste bedrijfslasten en incidentele uitgaven zijn, die nodig zijn voor voortzetting van de onderneming. De aanvrager levert hiertoe bankafschriften en jaarcijfers aan. Daarnaast toont de aanvrager van een bedrijfskrediet zijn/haar identiteit aan door het overleggen van een identiteitsbewijs.

#### Paragraaf 5 Controle achteraf

De controle achteraf vindt plaats via de verwerking van mutaties ontvangen van de uitkeringsgerechtigde zelf, signalen voortvloeiend uit een mutatie of afkomstig van een derde en op basis van vooraf door het Ministerie vastgestelde risicosignalen. Voor het laatste maakt Zaffier gebruik van het IB. Ook vinden er themacontroles plaats.

#### Paragraaf 6 Rechtmatigheidseisen

Tijdens het rechtmatigheidsonderzoek wordt vastgesteld of de (hoogte van de) te verstrekken/verstrekte uitkering of bedrijfskrediet correct is. Dit onderzoek vindt plaats aan de poort, ingeval van mutatie of melding tussentijds en achteraf aan de hand van IB-signalen en waar van toepassing een themacontrole. Ook is er een steekproefsgewijze controle.

Voor de rechtmatigheid van de Tozo zijn o.a. de volgende documenten relevant:

- De AMvB Tozo d.d. 21 april 2020;
- De ministeriële regeling i.v.m. uitbreiding doelgroep Tozo d.d. 1 mei 2020;
- Wijziging ministeriële regeling i.v.m. Tozo 2 d.d. 29 mei 2020;
- Wijziging AMvB Tozo i.v.m. Tozo 3 d.d. 1 oktober 2020;
- Wijziging ministeriële regeling i.v.m. hoogte uitvoeringskosten d.d. 1 oktober 2020 - Wijziging ministeriële regeling i.v.m. uitstel beperkte vermogenstoets, volgt.

## Hoofdstuk 2 Controle

### Paragraaf 1 Algemeen

Zaffier tracht de risico's met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik, voor zover mogelijk, te minimaliseren. Door middel van een risicoanalyse is het aanvraagtoekenningsproces tegen het licht aangehouden. Verder zullen aan de hand van de signalen van het IB onvolkomenheden worden opgepakt. Ook zal via themacontroles misbruik of oneigenlijk gebruik worden aangepakt. Aan de hand van de risicoanalyse is onderstaand controleplan opgesteld.

### Paragraaf 2 Controle aan de poort

Elke aanvraag wordt naast het checken van de verklaring van de aanvrager gecontroleerd op de navolgende onderdelen. Deze controle vindt plaats via de softbot of handmatig.

Controle bij aanvraag levensonderhoud				
Omschrijving	Tozo 1	Tozo 2	Tozo 3	Tozo 4 volgt
Identiteit op basis van Digid-aanvraag en waar geen Digid aanvraag op basis van legitimatie met ID-kaart of paspoort en BRP	✓	✓	✓	✓
Adres op basis van BRP	✓	✓	✓	✓
Uitsluitingsgronden op basis BRP en op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Meerdere aanvragen per aanvrager	✓	✓	✓	✓
(datum) inschrijving onderneming in KvK	✓	✓	✓	✓

Causaal verband met Corona-maatregelen (is het logisch dat werkzaamheden wegvallen als gevolg van de Coronabeperkingen?) op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Urencriterium op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Inkomen aanvrager op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Inkomen partner op basis van verklaring	-	✓	✓	✓
Inkomen aanvrager op basis van Suwinet	-	-	✓	✓
Inkomen partner op basis van Suwinet	-	✓	✓	✓

<b>Controle bij aanvraag bedrijfskrediet</b>				
<b>Omschrijving</b>	<b>Tozo 1</b>	<b>Tozo 2</b>	<b>Tozo 3</b>	<b>Tozo 4 volgt</b>
Identiteit op basis van Digid-aanvraag en op basis van legitimatie met ID-kaart of paspoort en BRP	✓	✓	✓	✓
Woon-en leefsituatie op basis van Suwinet en BRP	✓	✓	✓	✓
Uitsluitingsgronden op basis van BRP op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
(datum) inschrijving onderneming in KvK	✓	✓	✓	✓
Causaal verband met Corona-maatregelen (is het logisch dat werkzaamheden wegvallen als gevolg van de Coronabeperkingen?) op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Is de-minimusverklaring <sup>1</sup> ondertekend?	✓	✓	✓	✓
Urencriterium op basis van verklaring	✓	✓	✓	✓
Bewijsstukken m.b.t. bedrijfskosten	✓	✓	✓	✓
Verklaring ondertekend dat bedrijfskrediet niet gebruikt wordt voor aflossing bestaande leningen	✓	✓	✓	✓
Akte van geldlening is ondertekend om ervoor te zorgen dat de aflossing van de lening en –vanaf datum verstrekking verschuldigde rente, per 1 januari 2021 ook plaatsvindt (nu generiek verplaatst naar 1 juli 2021)	✓	✓	✓	✓

### **Paragraaf 3 Controle tijdens uitkering en nacontrole**

Ontvangers van de uitkering geven mutaties door. Signalen uit mutaties worden direct na ontvangst opgepakt en afgehandeld. Dit geldt ook voor interne of externe meldingen. Daarnaast wordt de nacontrole gedaan op basis van door het Inlichtingenbureau aangeleverde risicosignalen. Alle aangeleverde signalen worden onderzocht. Er vindt een vooronderzoek plaats op basis van data analyse. Waar sprake is van een afwijking of een factor die van invloed is op rechtmatigheid, wordt geautomatiseerd een werkproces klaargezet.

Themacontroles komen tot stand op basis van bevindingen tijdens de verstrekking van de Tozo-uitkering en tijdens de nacontrole. Dit kunnen bevindingen zijn van Zaffier of een landelijk veel voorkomend fraudefenomeen. Deze thema's zitten niet vervat in de risicosignalen van het IB. Afhankelijk van beschikbare informatie zal beoordeeld worden of een themacontrole wenselijk is.

Voorbeelden van themacontroles zijn:

1 ) Een verklaring dat men over het huidige en de afgelopen 2 belastingjaren niet meer dan € 200.000 aan overheidssteun heeft ontvangen (de-minimisverordening).

- Continuïteitsbijdrage voor therapeuten als voorliggende voorziening
- voorziening voor sociale advocatuur als voorliggende voorziening - briefadressen
- contactberoepen waarvan de uitkering is voortgezet na half mei 2020
- beroepsgroepen versus Corona gerelateerde teruggang in werkzaamheden
- holdings
- fiscale partners
- 4 of meer dezelfde soort bedrijven

Er zal geen thema onderzoek naar alimentatie-inkomsten worden gedaan, omdat bij aanvang Tozo 1 daar niet duidelijk over is gecommuniceerd en voor Tozo 2, 3, en 4 geldt net als bij Tozo 1 dat verificatie van alimentatie-inkomsten niet mogelijk is. Bij alimentatie wordt daarom uitsluitend uitgegaan van de verklaring van de ondernemer. Indien alimentatie is gemeld, wordt deze gekort op de uitkering.

<b>Controle rechtmatigheid tijdens en na verstrekking levensonderhoud</b>				
<b>Omschrijving</b>	<b>Tozo 1</b>	<b>Tozo 2</b>	<b>Tozo 3</b>	<b>Tozo 4 volgt</b>
Signalen van het Inlichtingenbureau	✓	✓	volgt nog	volgt nog
Mutaties aangeleverd door ontvanger	✓	✓	✓	volgt nog
Signalen n.a.v. mutaties of in-/externe meldingen	✓	✓	✓	volgt nog
Themacontroles	✓	✓	✓	volgt nog
Bij verlenging nieuwe aanvraag ingediend in geval van overgang Tozo 1 naar 2, 2 naar 3 enz.	-	✓	✓	volgt nog
Steekproefsgewijs controle door intern controleur in verband met de accountantscontrole.	✓	✓	✓	volgt nog
<b>Controle rechtmatigheid tijdens terugbetaling bedrijfskrediet</b>				
<b>Omschrijving</b>	<b>Tozo 1</b>	<b>Tozo 2</b>	<b>Tozo 3</b>	<b>Tozo 4 volgt</b>
Zelfstandige moet zich melden als hij niet aan betalingsverplichting kan voldoen	✓	✓	✓	volgt nog
Aanmaancycclus genereert automatisch werkproces bij niet-betaling	✓	✓	✓	volgt nog
Per 1 juli 2021 starten terugbetalingen op basis van aangepast besluit i.v.m. generiek uitstel	✓	✓	✓	volgt nog
Renteverplichting periode datum aanvraag tot 1 januari 2021 en vanaf 1 juli 2021 tot datum aflossing	✓	✓	✓	volgt nog
Signalen/melding bij uitkering levensonderhoud worden doorgetrokken naar bedrijfskrediet waar van toepassing	✓	✓	✓	volgt nog
Steekproefsgewijs controle door intern controleur in verband met de accountantscontrole.	✓	✓	✓	volgt nog

#### **Paragraaf 4 Afhandeling controle**

Bij de controle van de Tozo weegt zwaar dat de regeling snel ingevoerd kon worden en ook nu nog snel kan worden uitgevoerd waarbij flexibel kan worden ingesprongen op tussentijdse wijzigingen in regelgeving. Hiermee kunnen de grote aantallen aanvragen en mutaties voortvarend worden afgehandeld en de administratieve lasten voor zowel de gemeente als de zelfstandige enigszins beperkt blijven. Om deze reden is de controle vooraf beperkt uitgevoerd.

De controles (voor, tijdens en na) worden afgehandeld conform landelijke wet- en regelgeving. Voorts worden de Afstemmingsverordening Participatiewet, IOAW en IOAZ, de beleidsregels bestuurlijke

boete en de beleidsregels terug- en invordering Participatiewet en invordering boetes van overeenkomstige toepassing verklaard op de Tozo.

Bij de controles wordt gebruik gemaakt van de beschikbare mogelijkheden, zoals het Inlichtingenbureau, Suwinet, Kamer van Koophandel, BRP en openbare bronnen op internet. De controles vinden plaats op basis van het controleplan, zoals in deze beleidsregels verwoord in paragraaf 1 t/m 4 van hoofdstuk 2, paragraaf 1 t/m 3 hoofdstuk 3 en 4.

Zaffier neemt vervolgens altijd op basis van individuele omstandigheden een gemotiveerd besluit (maatwerk).

Voor het afhandelen van de IB signalen is een werkinstructie gemaakt. Hierin wordt aangegeven wanneer er wel of geen sprake is van schending inlichtingenplicht. Waar dat vanaf hangt, heeft te maken in hoeverre de ondernemers hierover zijn geïnformeerd. Verder wordt per soort melding van het Inlichtingenbureau uitgelegd hoe deze afgehandeld wordt. Maatwerk, zorgvuldigheid en aandacht zijn hierbij de kernprincipes.

#### **Paragraaf 5 Terugvordering/boete**

In geval er ten onrechte of teveel uitkering is verstrekt dan kan/moet Zaffier de teveel verstrekte uitkering terugvorderen op basis van de Participatiewet en de Beleidsregels terug- en invordering Participatiewet en invordering boetes.

Als gevolg van de systematiek van de Tozo, waaronder het in eerste instantie uitgaan van geschatte inkomsten, en het feit dat de administratieve lasten niet in verhouding staan tot het terugvorderen van minimale afwijkingen tussen de betaalde uitkering en het uiteindelijke recht, worden in afwijking van de Beleidsregels terug- en invordering Participatiewet en invordering boetes voor de Tozo de volgende drempelbedragen toegepast bij het instellen van een terugvordering:

- Vorderingen ontstaan op grond van artikel 58, tweede lid Pw: drempelbedrag € 65,00 per maand aan teveel ontvangen uitkering;
- Vorderingen ontstaan op grond van artikel 58, eerste lid Pw: drempelbedrag € 65,00 per totaal van de vordering.

Bij de start van de uitvoering van de Tozo was nog geen compleet zicht op alle rechten en plichten. Later zijn de zelfstandigen alsnog uitgebreid geïnformeerd over welke gegevens of wijzigingen dienen te worden gemeld. Vanaf Tozo 2 zijn de aanvragers direct bij aanvang van de uitkering volledig op hun rechten en plichten gewezen.

Gelet op de systematiek van de Tozo, de snelheid waarmee deze regeling moest worden ingevoerd en de samenstelling van de doelgroep, die veelal niet bekend is met de Pw en de daaraan verbonden voorwaarden, wordt alleen van schending van de inlichtingenplicht gesproken als aantoonbaar is vastgesteld dat aanvrager/ontvanger ermee bekend was dat deze gegevens dienen te worden gemeld oftewel dat er expliciet over is gecommuniceerd. Indien niet aantoonbaar of bij twijfel vindt terugvordering op grond van artikel 58, tweede lid Pw plaats.

Wanneer er wel sprake is van het overtreden van de inlichtingenplicht, dan beoordeelt Zaffier of er sprake is van verwijtbare schending van de inlichtingenplicht. Naast de terugvordering moet dan op basis van de Pw en de beleidsregels Bestuurlijke boete ook een waarschuwing of boete worden opgelegd. Het boete onderzoek vindt plaats overeenkomstig de werkwijze binnen de Participatiewet. Met het opleggen van een waarschuwing of boete wordt terughoudend omgegaan, namelijk uitsluitend bij evidente verwijtbaarheid bij de schending van de inlichtingenplicht. Bij onbewust onbekwaam handelen is er dus geen sprake van een verwijtbare gedraging.

Bij de Tozo zal een terugvordering vanwege niet volledig gekorte inkomsten vaker aan de orde zijn dan bij de Pw, omdat bij de aanvraag wordt uitgegaan van een schatting van de inkomsten en het waarschijnlijk is dat deze schatting achteraf niet helemaal correct blijkt te zijn geweest. Bij teveel gekorte inkomsten wordt het verschil tussen teveel gekorte inkomsten en werkelijke inkomsten nabetaald.

#### **Uitstel van betaling**

In afwijking van de beleidsregels wordt bij voortduren van de Coronamaatregelen, welke van invloed zijn op die specifieke branche, voor de duur van 6 maanden ambtshalve of op verzoek van de ontvanger, die zijn bedrijf uitoefent in die branche, zonder nader onderzoek uitstel van betaling verleend voor de terugbetaling van vordering Tozo- levensonderhoud of Tozo-bedrijfskrediet.

Indien op basis van een generieke landelijke maatregel uitstel van betaling wordt verleend voor de terugbetaling van het Tozo-bedrijfskrediet, is die termijn van toepassing.

Indien overeenkomstig de maatregel affaire kinderopvangtoeslag landelijk uitstel van betaling wordt verleend aan de debiteur, is die termijn van toepassing.

Heeft de ontvanger meerdere bedrijven waarvan 1 of meer niet geraakt worden door de ten tijde van de aanvraag om uitstel geldende Corona-maatregelen dan vindt nader onderzoek plaats naar de financiële en persoonlijke omstandigheden van de ondernemer. Op basis van dit onderzoek, welke overeenkomstig de beleidslijn voor Bbz-bedrijfskredieten plaatsvindt, oordeelt Zaffier of uitstel van betaling uitkomst biedt dan wel of ondersteuning in andere zin meer perspectief geeft.

#### Kwijtschelding en afkoop

In afwijking van de beleidsregels Terug- en invordering Participatiewet en invordering boetes komen Tozo-vorderingen niet voor kwijtschelding of afkoop in aanmerking. De lening ingevolge het Tozo-bedrijfskrediet komt niet voor kwijtschelding of afkoop in aanmerking.

#### Dwanginvordering

Ingeval de vordering niet (meer) wordt terugbetaald, wordt met debiteur in contact getreden en worden de financiële omstandigheden van de debiteur beoordeeld. Als de debiteur hieraan niet meewerkt of niet bereid is een nieuwe minnelijke schikking te treffen, dan wordt een rapport opgesteld over de ontstaansgrond van de vordering, de bekende gegevens over de onderneming en de ondernemer en het verloop van de invordering. Op basis van dit rapport wordt met het 4-ogenprincipe besloten al dan niet tot dwanginvordering over te gaan.

### Hoofdstuk 3 Risicosignalen Inlichtingenbureau

#### Paragraaf 1 Aanpak risicosignalen

De risicosignalen, die door het IB worden aangeleverd, worden allemaal gecontroleerd waarbij een eerste schifting plaatsvindt met behulp van data-analyse.

Bij de risicosignalen wordt de prioriteitstelling volgordelijk aangegeven. Hierbij staat ook vermeld wat al is gecheckt bij aanvraag en wat nog valt onder nacontrole. Daarnaast is er sprake van een aantal signalen welke een detaillering zijn van een risico-signaal van het IB.

#### Paragraaf 2 Aard risicosignalen

*"Paragraaf 2 a*

*Aard risicosignalen ( Tozo 3, 4 en 5)*

Fundamenteel vereiste	Signaal Nederlander of daarmee gelijk gesteld	gecheckt bij aanvraag	
Fundamenteel vereiste	Signaal of een aanvrager jonger dan 18 jaar is op moment van aanvraag dan wel niet ouder dan pensioenge-rechtigde leeftijd	gecheckt bij aanvraag	
	Signaal of rechtsvorm voldoet aan Tozo-doelgroep	gecheckt bij aanvraag	
Fundamenteel vereiste	Signaal of aanvrager op/voor 17 maart in het handelsregister stond ingeschreven als ondernemer	gecheckt bij aanvraag	
Belemmering adresbewoning	Signaal dat aanvrager of partner niet op het opgegeven adres woont bij aanvraag	gecheckt bij aanvraag	
	Vastellen of aanvrager zich met terugwerkende kracht heeft ingeschreven in de KvK met een datum liggend voor 17 maart	gecheckt bij aanvraag	
Belemmering KvK meerdere eigenaren	Signaal dat tenminste één van de ondernemingen van de aanvrager meerdere eigenaren heeft	gecheckt bij aanvraag	
Belemmering KvK eigenaarschap	Signaal dat de aanvrager geen eigenaar was voor of op 17 maart of (mede-)eigenaar feitelijk geen zeggenschap heeft in de BV	gecheckt bij aanvraag indien sprake van BV	
Belemmering detentie aanvrager/partner	Signaal of aanvrager gedetineerd is (geweest) in Tozo periode Signaal of partner aanvrager gedetineerd is (geweest) in Tozo-periode	nacontrole afgehandeld	1



Belemmering voortvluchtigen	Signaal of aanvrager als voortvluchtige gesignaleerd stond in Tozo-periode	<i>nacontrole afgehandeld</i>	2
Belemmering studiefinanciering aanvrager/partner Vanaf Tozo 3 vooraf	Signaal of een student met studiefinanciering (uitsluitingsgrond) Tozo heeft aangevraagd Signaal of de aanvrager een partner heeft met Studiefinanciering	<i>nacontrole afgehandeld</i>	3
Belemmering KvK bedrijfsbeëindiging	Signaal of aanvrager zijn bedrijf beëindigd heeft na aanvraag Tozo levensonderhoud of bedrijfskrediet	<i>nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	4
Belemmering inkomen aanvrager/partner	Signaal of er sprake is van "witte" inkomsten bij aanvrager Signaal of er sprake is van "witte" inkomsten bij partner	<i>Nacontrole lopend</i>	5
Belemmering adresbewoning	Signaal dat aanvrager of partner niet op het opgegeven adres woont bij aanvraag of is verhuisd gedurende Tozo-uitkering buiten werkgebied Zaffier of naar werkgebied Zaffier	<i>nacontrole</i>	6
Belemmering adresbewoning	Signaal of aanvrager vanaf 17 maart de leefsituatie heeft gewijzigd (bijv. gefingeerd paar of gefingeerde verbreking samenwoning)/verhuizing binnen werkgebied Zaffier	<i>Nacontrole</i>	7
Belemmering aantal aanvragen op 1 adres	Signaal of op één adres meerdere Tozo-uitkeringen zijn ontvangen	<i>Nacontrole</i>	8
	Signaal dat een aanvrager meerdere Tozo voor levensonderhoud heeft aangevraagd in meerdere gemeenten	<i>Nacontrole</i>	9
Belemmering KvK meerdere inschrijvingen	Signaal dat een aanvrager met meerdere (soorten) ondernemingen staat ingeschreven	<i>nacontrole</i>	
Belemmering uren criterium	Signaal dat er niet aan het uren criterium is voldaan (aanvrager heeft in aangifte inkomstenbelasting 2019 aangegeven minder dan 1.225 uur besteed te hebben)	<i>nacontrole</i>	
	Signaal inkomsten DGA's (loon uit BV)	<i>nacontrole</i>	
	Verwacht signaal inkomsten uit zelfstandige werkzaamheden	<i>nacontrole</i>	
Belemmering inkomstenbelasting	Signaal of aanvrager over 2019 inkomstenbelasting over zelfstandige werkzaamheden heeft betaald	<i>nacontrole</i>	

### Paragraaf 3 Uitkomsten controle op risicosignalen en vervolgstappen

De door IB aangeleverde bestanden neemt Zaffier op in een data-analysebestand. Daarin wordt de IB-informatie vergeleken met gegevens in de eigen administratie, zodat kan worden beoordeeld of door IB geconstateerde belemmeringen relevant zijn of al zijn verwerkt door Zaffier. De data-analyse leidt tot een aantal detailanalyses. Daarin zijn klanten opgenomen waarvoor mogelijk nader onderzoek moet plaatsvinden. Voor de klanten waarvoor dit geldt, worden werkprocessen opgestart.

Bij de afhandeling van een werkproces wordt het volledig recht bekeken. Ingeval van samenloop van signalen worden deze signalen samengevoegd en afgehandeld. Een signaal waarbij de Tozo-uitkering nog loopt, krijgen prioriteit in de afhandeling.

#### *Bedrijfskredieten*



Vanuit IB kan een belemmering terugkomen op bedrijfskrediet. Het signaal is dan dat een bedrijf meerdere bedrijfskredieten heeft aangevraagd of er een combinatie is met een belemmering op een uitkering levensonderhoud.

Waar verificatie van inkomsten bij de Belastingdienst op individuele basis moet plaatsvinden, is de verklaring van de aanvrager/ontvanger leidend. Het is niet doenlijk deze per klant individueel op te gaan vragen bij de Belastingdienst. Dit past niet binnen de efficiënte aanpak van de nacontrole.

#### **Paragraaf 4 Toeleiding ander werk/andersoortig bedrijf**

Zelfstandige ondernemers, die geen of onvoldoende inkomsten hebben, en daardoor afhankelijk zijn van een Tozo-uitkering, wordt geadviseerd (geen verplichting) zich breder te gaan oriënteren op de arbeidsmarkt. De mogelijkheden van toeleiding naar ander werk of een andersoortig bedrijf zijn afhankelijk van de arbeidsmarktregio.

Er komt in 2021 een mobiliteitscentrum om mensen zonder inkomen als gevolg van Corona direct te helpen aan nieuw werk en/of heroriëntatie op ondernemerschap. Zij worden ondersteund met bestaande instrumenten en instrumenten, die speciaal ontwikkeld zijn voor werkgevers en werknemers. Het mobiliteitscentrum ondersteunt sectoren, bedrijven en zelfstandigen bij het van werk naar werk begeleiden van personeel en voorzien van voldoende gekwalificeerd personeel. Er wordt voornamelijk gebruik gemaakt van de extra middelen, die het Rijk ter beschikking stelt. Daar waar het zinvol is kunnen reguliere re-integratiemiddelen incidenteel worden ingezet, maar deze middelen zijn voornamelijk bedoeld om inwoners, die geen werk hebben te ondersteunen om de participeren op de arbeidsmarkt.

### **Hoofdstuk 4 Planning**

#### **Planning Controle Tozo 1 en 2**

Actie		Datum	Wie
Aanmaken aan te leveren lijst Tozo 1 en 2 en aanleveren lijst bij IB	1 <sup>e</sup> aanlevering	29 september 2020	Voorheen Halte Werk
	2 <sup>e</sup> aanlevering	23 november 2020	
Retour lijst vanuit IB	1 <sup>e</sup> aanlevering	28 oktober 2020	IB
	2 <sup>e</sup> aanlevering	17 december 2020	
Vormgeven en screenen ontvangen lijst IB op reeds bekende data en non-signalen		November/december 2020	
Start onderzoeken IB signalen Tozo 1 en 2		1 december 2020	Team klantmanagers Tozo, BBZ en team Handhaving
Mutaties/meldingen		On-going	Team consulenten Tozo, BBZ en consulenten Handhaving
Themacontroles		1 juli 2021	consulenten Handhaving

#### *Tozo 3*

De verwachting is dat we halverwege mei 2021 een lijst aanbieden bij IB voor de volledige controle van Tozo 3. Nadat nacontrole Tozo 1 en 2 gereed is, wordt er begonnen met controle Tozo 3.

#### *Tozo 4*

Tozo 4 gaat waarschijnlijk met ingang van 1 april 2021 van start en loopt vooralsnog tot 1 juli 2021. De verwachting is dat we halverwege september 2021 een lijst aanbieden bij IB voor volledige controle van Tozo 4.

### **Hoofdstuk 5 Slotbepalingen**

#### **Paragraaf 1 Citeertitel**

Deze beleidsregels kunnen worden aangehaald als Beleidsregels Naleving Besluit Tijdelijke Overbruggingsregeling Zelfstandige Ondernemers (Tozo) Zaffier

**Paragraaf 2 Inwerkingtreding**

Deze beleidsregels treden in werking op de dag na bekendmaking en werken terug tot en met 1 januari 2023.

*Alkmaar, .....(datum),*

*Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam Zaffier,*

*FG Ruiten*

*Vice- voorzitter*

*J. Mokveld*

*Secretaris*