

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

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

- I. De beleidsregels naleving besluit tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo) Zaffier worden als volgt gewijzigd

**A**

In Hoofdstuk 1 Algemeen, Paragraaf 2 Uitgangssituatie wordt na "Tozo 4: van 1 april 2021 tot en met 30 juni 2021" een nieuw bullit toegevoegd luidende :

"Tozo 5: van 1 juli 2021 tot en met 30 september 2021"

**B**

In Hoofdstuk 1 Algemeen, Paragraaf 3 Controle vooraf, wordt in de 3e alinea de zinsnede "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" gewijzigd in:

"Bij de aanvraag van het Tozo-bedrijfskrediet 1, 2, 3, 4 en 5 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."

**C**

In Hoofdstuk 1 Algemeen, Paragraaf 5 Rechtmatigheidseisen, wordt na "- Wijziging ministeriële regeling i.v.m. uitstel beperkte vermogenstoets, volgt" 2 onderdelen toegevoegd, luidende:

- "- wijziging AMvB Tozo i.v.m. Tozo 4 en de beperkte vermogenstoets  
<https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2020-362.html>
- wijziging AMvB Tozo i.v.m. Tozo 5 en verplaatsing ingangsdatum terugbetalingsverplichting Tozo-bedrijfskrediet naar 1 januari 2022  
<https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2021-289.html> '
- wijziging AMvB Tozo i.v.m. verplaatsing ingangsdatum terugbetalingsverplichting Tozo-bedrijfskrediet naar 1 juli 2022

**Staatscourant van 25 februari 2022 nr 5559: Regeling van de Minister voor Armoedebeleid, Participatie en Pensioenen van 17 februari 2022, nr. 2022-0000009795, tot wijziging van de Tijdelijke regeling overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers in verband met de versoepeling van enige voorwaarden verbonden aan de lening op grond van de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers."**

**D**

Hoofdstuk 2 Controle, paragraaf 2 Controle aan de poort komt te luiden als volgt:

"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.

<b>Controle bij aanvraag levensonderhoud</b>					
<b>Omschrijving</b>	<b>Tozo 1</b>	<b>Tozo 2</b>	<b>Tozo 3</b>	<b>Tozo 4</b>	<b>Tozo 5</b>
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	✓	✓	✓	✓	✓
Legitimatiebewijs				✓	✓
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</b>	<b>Tozo 5</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	✓	✓	✓	✓	✓

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

datum verstrekking verschuldigde rente, per 1 januari 2021 ook plaatsvindt (nu generiek verplaatst naar 1 juli 2022)					
--	--	--	--	--	--

**E**

In Hoofdstuk 2 Controle, Paragraaf 3 Controle tijdens uitkering en nacontrole, wordt de tekst "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" vervangen door:

"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, 4 en 5 geldt net als bij Tozo 1 dat verificatie van alimentatie-inkomsten niet mogelijk is."

**F**

In Hoofdstuk 2 Controle, Paragraaf 3 Controle tijdens uitkering en nacontrole, komen de tabellen Controle rechtmatigheid tijdens en na verstrekking levensonderhoud en Controle rechtmatigheid tijdens terugbetaling bedrijfskrediet te luiden als volgt:

"

<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</b>	<b>Tozo 5 volgt</b>
Signalen van het Inlichtingenbureau	✓	✓	✓	✓	✓
Mutaties aangeleverd door ontvanger	✓	✓	✓	✓	✓
Signalen n.a.v. mutaties of in-/externe meldingen	✓	✓	✓	✓	✓
Themacontroles	✓	✓	✓	✓	✓
Bij verlenging nieuwe aanvraag ingediend in geval van overgang Tozo 1 naar 2, 2 naar 3 enz.	-	✓	✓	✓	✓
Steekproefsgewijs controle door intern controleur in verband met de accountantscontrole.	✓	✓	✓	✓	✓
<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</b>	<b>Tozo 5</b>
Zelfstandige moet zich melden als hij niet aan betalingsverplichting kan voldoen	✓	✓	✓	✓	✓
Aanmaancycclus genereert automatisch werkproces bij niet-betaling	✓	✓	✓	✓	✓
Per 1 juli 2022 starten terugbetalingen op basis van aangepast besluit i.v.m. generiek uitstel	✓	✓	✓	✓	✓
Renteverplichting periode datum aanvraag tot 1 januari 2021 en vanaf 1 juli 2021 tot datum aflossing	✓	✓	✓	✓	✓
Signalen/melding bij uitkering levensonderhoud worden doorgetrokken naar bedrijfskrediet waar van toepassing	✓	✓	✓	✓	✓
Steekproefsgewijs controle door intern controleur in verband met de accountantscontrole.	✓	✓	✓	✓	✓

**G.** Na Hoofdstuk 3 Risicosignalen Inlichtingenbureau, paragraaf 2 Aard risicosignalen wordt een nieuwe paragraaf ingevoegd luidende:

"Paragraaf 2 a

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

<b>Fundamenteel vereiste</b>	<b>Signaal Nederlander of daarmee gelijk gesteld</b>	<b>gecheckt bij aanvraag</b>	
Fundamenteel vereiste	Signaal of een aanvrager jonger dan 18 jaar is op moment van aanvraag dan wel niet ouder dan pensioenge-rechtigde leeftijd	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
	Signaal of rechtsvorm voldoet aan Tozo-doelgroep	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
Fundamenteel vereiste	Signaal of aanvrager op/voor 17 maart in het handelsregister stond ingeschreven als ondernemer	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
Belemmering adresbewoning	Signaal dat aanvrager of partner niet op het opgegeven adres woont bij aanvraag	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
	Vastellen of aanvrager zich met terugwerkende kracht heeft ingeschreven in de KvK met een datum liggend voor 17 maart	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
Belemmering KvK meerdere eigenaren	Signaal dat tenminste één van de ondernemingen van de aanvrager meerdere eigenaren heeft	<i>gecheckt bij aanvraag</i>	
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	<i>gecheckt bij aanvraag indien sprake van BV</i>	
Belemmering detentie aanvrager/partner	Signaal of aanvrager gedetineerd is (geweest) in Tozo periode Signaal of partner aanvrager gedetineerd is (geweest) in Tozo-periode	<i>nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	1
Belemmering voortvluchtigen	Signaal of aanvrager als voortvluchtige gesignaleerd stond in Tozo-periode	<i>nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	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</i> 3e kwartaal 2022	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</i> 3e kwartaal 2022	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> 3e kwartaal 2022	6
Belemmering adresbewoning	Signaal of aanvrager vanaf 17 maart 2020 de leefsituatie heeft gewijzigd (bijv. gefingeerd paar of gefingeerde verbreking samenwoning)/verhuizing binnen werkgebied Zaffier	<i>Nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	7
Belemmering aantal aanvragen op 1 adres	Signaal of op één adres meerdere Tozo-uitkeringen zijn ontvangen	<i>nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	9

	Signaal dat een aanvrager meerdere Tozo voor levensonderhoud heeft aangevraagd in meerdere gemeenten	<i>Nacontrole</i> 3e kwartaal 2022	9
Belemmering KvK meerdere inschrijvingen	Signaal dat een aanvrager met meerdere (soorten) ondernemingen staat ingeschreven	<i>nacontrole</i>	2023
Belemmering urencriterium	Signaal dat er niet aan het urencriterium is voldaan (aanvrager heeft in aangifte inkomstenbelasting 2019 aangegeven minder dan 1.225 uur besteed te hebben)	<i>nacontrole</i>	2023
	Signaal inkomsten DGA's (loon uit BV)	<i>nacontrole</i>	2023
	Verwacht signaal inkomsten uit zelfstandige werkzaamheden	<i>nacontrole</i>	2023
Belemmering inkomstenbelasting	Signaal of aanvrager over 2019 inkomstenbelasting over zelfstandige werkzaamheden heeft betaald	<i>nacontrole</i>	2023

H. In *Hoofdstuk 4 Planning* wordt na de alinea "Tozo 4 gaat vermoedelijk met ingang van 1 april 2021 van start en loopt vooralsnog tot 1 juli 2021. In september 2021 is een lijst aangeboden bij IB voor de volledige controle van Tozo 4." een tabel met tekst toegevoegd, luidende:

**"Planning Controle Tozo 3, 4 en 5**

Actie		Datum	Wie
Aanmaken aan te leveren lijst Tozo 3, 4 en 5 en aanleveren lijst bij IB	1e aanlevering	31-03-2021 (Tozo 3) 28-07-2021 (Tozo 4) 01-11-2021 (Tozo 5)	Voorheen Halte Werk
	2e aanlevering	Eind mei 2021 (Tozo 3) 28-07-2021 (Tozo 3) 01-11-2021 (Tozo 4)	
Retour lijst vanuit IB	aanlevering	18-04-2021 25-06-2021 07-12-2021	IB
Vormgeven en screenen ontvangen lijst IB op reeds bekende data en non-signalen		Gereed Tozo 3,4 5 onder handen	Administratie
Start onderzoeken IB signalen Tozo 3, 4, 5		Tozo 3 1-8-2021 Tozo 4 1-4-2022 Tozo 5 1-7-2022	Teams consulenten Tozo, BBZ en Handhaving
Mutaties/meldingen		On-going	Teams consulenten Tozo, BBZ en Handhaving
themacontroles		2022/2023	Consulenten Handhaving

*Tozo 3*

Controle Tozo 3 vermoedelijk gereed op 31 mei 2022.

*Tozo 4*

Controle Tozo 4 vermoedelijk gereed op 31 juli 2022.

*Tozo 5*

Controle Tozo 5 vermoedelijk gereed op 31 oktober 2022."

**Citeertitel**

Deze beleidsregels kunnen worden aangehaald als Beleidsregels tot wijziging van de Beleidsregels naleving besluit tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers (Tozo) Zaffier

**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*

*F.G. Ruiten*

*Vice- voorzitter*

*J. Mokveld*

*Secretaris*