

Besluit tot wijziging Beleidsregels terug- en invordering Participatiewet, IOAW, IOAZ, Bbz 2004, Tozo en invordering bestuurlijke boete Zaffier

Het Dagelijks Bestuur van het openbaar lichaam Zaffier,

gelet op

1. artikel 4:81 van de Algemene wet bestuursrecht en artikel 160 eerste lid onder a van de Gemeentewet;
2. de artikelen 54, 58 tot en met 60c van de Participatiewet, de artikelen 17, 25, 28 en 29a van de IOAW/IOAZ en artikel 12, tweede lid, sub c van het Bbz 2004;

Besluit:

De 'Beleidsregels terug- en invordering Participatiewet, IOAW, IOAZ, Bbz 2004, Tozo en invordering bestuurlijke boete Zaffier' als volgt te wijzigen:

overwegende dat:

1. periodiek heronderzoeken van debiteurendossiers bijdragen aan een sluitende aanpak binnen het inningstraject;
2. frequent contact met de debiteur bijdraagt aan wederkerigheid wat het nakomen van betalingsafspraken bevordert;
3. debiteuren die hun betaalafspraken nakomen niet belast worden met administratieve onderzoeken.

Artikel 1

De Beleidsregels terug- en invordering Participatiewet, IOAW, IOAZ, Bbz 2004, Tozo en invordering bestuurlijke boete Zaffier als volgt te wijzigen:

- Bijlage 1 bij voorstaande beleidsregels komt als volgt te luiden:

Debiteuren heronderzoeksplan

De gemeente is niet verplicht tot het verrichten van heronderzoeken met betrekking tot de vorderingen op debiteuren. Het belang van het geregeld verrichten van heronderzoeken als controle instrument wordt echter onderkend. De frequentie van en de wijze waarop de heronderzoeken worden gedaan, wordt aan de gemeente overgelaten.

Zaffier past signaal gestuurd werken toe. Met deze werkwijze wisselt Zaffier informatie uit met de Stichting Inlichtingenbureau over debiteuren. Deze informatie gaat over het inkomen en vermogen van debiteuren, die nog een bedrag open hebben staan bij Zaffier aangaande vorderingen en boetes vallende onder deze beleidsregels. Het uitwisselen van deze informatie vergroot de mogelijkheid voor Zaffier om het openstaande bedrag terug te ontvangen. Het gaat erom te achterhalen of de vastgestelde verplichting nog in overeenstemming is met de situatie van de betalingsplichtige.

Zaffier ontvangt een signaal van het Inlichtingenbureau als er sprake is van een wijziging in het inkomen of het vermogen van de debiteur. Hierbij is er wel een marge in de wijziging ingebouwd.

Om te komen tot een sluitende aanpak in het doen van heronderzoeken kan Zaffier naast het signaal gestuurd werken ook zelf een moment vaststellen dat bij een (specifiek) dossier een heronderzoek naar de financiële omstandigheden van de betalingsplichtige plaatsvindt.

Zaffier vindt het daarnaast belangrijk dat er met debiteuren contact is. Dus ook met debiteuren die stipt betalen is contact nodig met name als de terugbetaling langer dan 3 jaar duurt. Hiertoe wordt een contactheronderzoek klaargezet.

Een (financieel) heronderzoek wordt alleen nog in het systeem gezet als de specifieke situatie van de debiteur aanleiding geeft dat er frequenter een (financieel) heronderzoek plaatsvindt.

Op deze manier zullen debiteuren die stipt betalen en waarbij geen wijziging in de omstandigheden is niet belast worden met het invullen van formulieren.

Een aantal van deze specifieke situaties staan onderstaand nader omschreven.

	omstandigheid	Financieel heronderzoek
1.	Debiteur lost af.	1x per jaar verwachte voldoening > 60 maanden

		1x per 2 jaar verwachte voldoening > 36 maanden en < 60 maanden 1x per 3 jaar verwachte voldoening < 36 maanden
2.	Er is met zeer grote waarschijnlijkheid een wijziging in het inkomen of vermogen te verwachten.	Per geval bezien
3.	Invordering is voor langere tijd niet mogelijk om financiële redenen.	eerste jaar 1x per 6 maanden na 12 maanden 1x per jaar na 36 maanden 1x per 2 jaar
4.	Pseudoverrekening of vereenvoudigd derdenbeslag	1x per 6 maanden, tenzij de situatie een kortere periode vereist
5.	Schuldsanering via een erkende organisatie op het terrein van schuldhulpverlening of WSNP of faillissement	Het heronderzoek vindt plaats binnen 24 maanden na datum uitspraak of zoveel vaker als dit naar het oordeel van Zaffier nodig wordt geacht
6.	De vordering is ter incasso overgedragen aan de gerechtsdeurwaarder	Een heronderzoek naar de voortgang binnen 60 maanden na overdracht
7.	Invordering is niet mogelijk wegens adres onbekend of detentie of adres buitenland	eerste jaar 1x per 6 maanden na 12 maanden 1x per jaar na 36 maanden 1x per 2 jaar
8.	Heronderzoek ter voorkoming van verjaring	6 maanden voor datum mogelijke verjaring

Van de in dit plan genoemde termijnen waarbinnen een financieel heronderzoek wordt verricht, kan in individuele gevallen worden afgeweken als dit naar het oordeel van Zaffier noodzakelijk wordt geacht.

Met het instrument van het financieel heronderzoek en de daaraan gekoppelde termijnen, waarbinnen Zaffier deze heronderzoeken uitvoert, wordt in samenhang met de beleidsregels terug- en invordering invulling gegeven aan de rechtmatige uitvoering van het terugvorderingsbeleid.

Voor heronderzoeken die met een andere reden dan het contactmoment zijn klaargezet wordt voorafgaand aan het heronderzoek een check uitgevoerd in de ons ter beschikking staande systemen. Als uit deze check blijkt dat de omstandigheden rondom de betalingsverplichting ongewijzigd zijn, kan volstaan worden met een administratieve afhandeling van het heronderzoek. Dus een administratieve afhandeling is aan de orde als:

- er correct wordt betaald; en
- de leefsituatie en financiële situatie ongewijzigd is

Zaffier kan daarbij gebruikmaken van openbare bronnen van het internet.

Als uit het administratieve vooronderzoek blijkt dat er (mogelijk) wijzigingen zijn in de situatie dan wordt er contact opgenomen met de debiteur en zo nodig een inlichtingenformulier toegestuurd.

Te onderzoeken gegevens

Hieronder wordt omschreven welke aspecten in het debiteuren(her)onderzoek in ieder geval onderzocht dienen te worden. In voorkomende gevallen kan, naar aanleiding van gewijzigde (financiële) omstandigheden van de betalingsplichtige, besloten worden tot een gewijzigde betalings- en/of aflossingsverplichting.

In een heronderzoek richten we ons op:

- controleren of de hoofdsom, het saldo, de status en de rente van de vordering of boete correct zijn vastgesteld en op een juiste wijze in het automatiseringssysteem en in het dossier zijn vastgelegd;
- onderzoek of de verjaardatum correct is ingevoerd en bezien of de verjaring gestuit moet worden;
- onderzoek naar de wijze van aflossing over de periode vanaf het ontstaan van de vordering/boete of vanaf het laatst uitgevoerde heronderzoek;
- onderzoek naar de financiële positie van de betalingsplichtige en de mogelijkheid om de hoogte van de aflossing aan te passen aan de financiële positie van de betalingsplichtige waarbij we in ieder geval Suwinet raadplegen (optioneel kan de KvK en/of het kadaster bevestigd worden);
- ambtshalve onderzoek naar kwijtschelden (geldt niet voor bestuurlijke boete);
- onderzoek naar de mogelijkheid om beslag te leggen, indien de betalingsplichtige in gebreke is;
- onderzoek naar woonadres debiteur ingeval van onvindbaarheid;
- onderzoek naar voortgang schuldsaneringstraject.

Artikel 2. Gevallen waarin de beleidsregels niet voorzien

Inzake de onderwerpen, die vallen onder de discretionaire bevoegdheid van Zaffier, waarin deze beleidsregels niet voorzien, beslist Zaffier.

Artikel 3. Inwerkingtreding en citeertitel

Dit besluit treedt in werking op de dag na bekendmaking en werkt terug tot en met 1 juli 2024.

Aldus vastgesteld op 11 september 2025 te Alkmaar

Het dagelijks bestuur van het openbaar lichaam Zaffier,

R. te Beest

J. Mokveld