

Aan het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

Persoonsgegevens Sociale Zekerheid en Integratie

Persoonsgegevens

Postbus 90801

2509 LV DEN HAAG

datum ons kenmerk
26 April 2022 RvB.46/22/DS/ck

Onderwerp: lichte uitvoeringstoets aangepast conceptwetsvoorstel Wet hersteloperatie toeslagen

Geachte heer Persoonsgegevens

Met uw brief van 29 maart 2022 (kenmerk: 2022-0000081967) heeft u de SVB gevraagd om te reageren op het aangepaste conceptwetsvoorstel Wet hersteloperatie toeslagen en eventueel een lichte uitvoeringstoets of addendum op de vorige uitvoeringstoets van 8 juni 2021 (hierna: vorige uitvoeringstoets) uit te brengen. Het definitieve wetsvoorstel met toelichting is 4 april 2022 aan de SVB toegezonden.

Algemeen

Het conceptwetsvoorstel blijft ook na aanpassing uitvoerbaar. De huidige werkwijze van de SVB is conform het conceptwetsvoorstel en bestendigt – in aanvulling op uw brief van 29 juni 2021 – de juridische grondslag van de SVB. De SVB ziet dan ook geen aanleiding om een nieuwe integrale uitvoeringstoets uit te brengen.

Daarnaast maakt de SVB graag van de gelegenheid gebruik om – in aanvulling op de vorige uitvoeringstoets – uw aandacht te vragen voor de verhoogde uitvoeringskosten en de doorlooptijd van de pauzering van schulden.

Verhoogde uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten zijn tot op heden hoger uitgevallen dan in de vorige uitvoeringstoets was geraamd. In de vorige uitvoeringstoets waren de totale kosten voor het project geraamd op ruim €267.000. Tot op heden (maart 2022) is er echter meer dan € 390.000 besteed (biilage 1). De kosteninschatting is derhalve al ruim overschreden, terwijl het project naar verwachting eerst na 2023 zal worden afgerond. Reden hiervoor is dat er meer zelfmelders zijn dan vooraf was ingeschat. Daarnaast bleek het project bewerklijker dan vooraf gedacht. Zo heeft de afstemming met de verschillende ketenpartners, de (persoonlijke) gevalsbehandeling en het inrichten van het (inmiddels) geautomatiseerde uitwisselingsproces van de zelfmelderbestanden en de zelfmelderstatus (gedupeerd of niet) meer van de capaciteit gevraagd dan voorzien.

Gelet op het voorgaande kunnen de toekomstige kosten voorsnog niet goed worden geraamd. Deze kosten hangen immers samen met het aantal (toekomstige) zelfmelders en de complexiteit van hun dossiers. De SVB stelt dan ook voor om de kosten jaarlijks achteraf te verantwoorden en treedt daarover graag met u in overleg.

Daarnaast informeer ik u graag dat er tot op heden een totaalbedrag van € 392.192,54¹ is kwijtscholden (biilage 2).

¹ Dit is exclusief de kwijtschelding van PGB-schulden.

Belang spoedige afhandeling voor burgers

Zelfmelders zijn gebaat bij een snelle beoordeling en afhandeling van hun zaak. Zodra de SVB verneemt dat één van haar debiteuren zich als gedupeerde meldt bij Uitvoeringsorganisatie Herstel Toeslagen (UHT), wordt de invordering van de schulden bij de SVB gepauzeerd. UHT beoordeelt vervolgens of de debiteur gedupeerd is. Inmiddels is gebleken dat deze beoordeling enige tijd op zich laat wachten, mede door de grote aantallen zelfmelders. Bij de SVB gaat het om circa 580 ouders. Deze ouders verkeren daardoor in onzekerheid over hun status als gedupeerde en, daarmee samenhangend, of hun schulden (en die van hun toeslagpartner) door de SVB worden kwijtgescholden.

Afsluiting

Ik vertrouw erop u hiermee van dienst te zijn geweest en stel het op prijs om binnen 6 weken een reactie te ontvangen op deze brief.

Voor vragen over of een toelichting op bovenstaande kan contact worden opgenomen met

Persoonsgegevens

Persoonsgegevens

Met vriendelijke groeten,
Sociale Verzekeringsbank

Persoonsgegevens

Bijlage 1 – Uitvoeringskosten

Kosten juni 2021 t/m maart 2022

Activiteit	Aantal uur	Tarief	Kosten
Afstemming BD/T	100	€ 107	€ 10.700
Afstemming SZW	100	€ 107	€ 10.700
Afstemming intern	100	€ 107	€ 10.700
Aanpassen PIA	25	€ 107	€ 2.675
Adhoc queries/rapportages etc.	100	€ 107	€ 10.700
nieuwe kluis	40	€ 107	€ 4.280
IT geautomatiseerd proces	1200	€ 99	€ 118.800
CU&G	30	€ 99	€ 2.970
DTI	90	€ 99	€ 8.910
Instructies	325	€ 99	€ 32.175
Afhandeling dossiers	741	€ 85	€ 62.985
Totaal	2.851		€ 275.595

Kosten vanaf start project t/m mei 2021

Activiteit	Aantal uren	Kosten
Intern overleg, afstemming BD/T, SZW etc.	670	€ 71.690,-
Opstellen PIA	60	€ 6.420,-
Handmatig matchen, aanmaken bestanden & verslagen	120	€ 12.840,-
DTI	25	€ 2.475,-
Instructies	140	€ 13.860,-
Afhandeling dossiers	200	€ 17.000,-
TOTAAL		€ 124.285,-

Bijlage 2 – Uitkeringslasten

Totale kwijtschelding per wet (exclusief PGB)

Type regeling	Bedrag kwijtschelding
AKW	€ 298.279,73
ANW	€ 77.217,18
AOW	€ 10.509,81
AIO	€ 2.994,85
Remigratiewet	€ 3.190,97
Totaal	€ 392.192,54

NOTITIE (VERSIE 1.0)

Onderwerp : Quick scan uitvoeringsconsequenties ouders in het buitenland

Van : Persoonsgegevens

Aan :

Datum : 2 mei 2022

Het Ministerie van Financiën werkt aan een regeling voor ouders in het buitenland als onderdeel van het wetsvoorstel Herstel Toeslagen. Het Ondersteuningsteam voor ouders in het buitenland (OTB) zal gedupeerde ouders in het buitenland ondersteuning bieden, vergelijkbaar met de brede ondersteuning aan gedupeerde ouders in Nederland door gemeenten. Gemeenten komen bij ondersteuning in beeld op het moment dat ouders aangeven terug te willen keren naar Nederland. Het ministerie van Financiën heeft aan VNG een verzoek gedaan voor een uitvoeringstoets naar ouders in het buitenland.

Gegeven de beperkte doorlooptijd was het niet mogelijk om een uitvoeringstoets te doen. Het was wel mogelijk om een quick scan naar de uitvoeringsconsequenties te maken; de resultaten van deze quick scan zijn in voorliggende notitie opgenomen. Voor deze quick scan zijn de relevante stukken¹ bestudeerd en is een expertbijeenkomst georganiseerd met deskundigen vanuit de gemeenten Almere, Amsterdam en Rotterdam, gemeenten die al langer betrokken zijn bij dit vraagstuk.

In april 2022 is van 900 ouders in het buitenland vastgesteld dat zij gedupeerd zijn. Het is de verwachting van het Ministerie van Financiën dat er in totaal tussen de 1200 en 1600 gedupeerden in het buitenland wonen (inclusief de mogelijk toekomstige regelingen kindregeling en ex-partnerregeling). Er is niet bekend welk deel daarvan terug naar Nederland zal willen keren. Binnen de groep ouders die terug willen keren is nader onderscheid te maken naar de volgende doelgroepen:

1. Financieel zelfredzame doelgroep met bovengemiddeld inkomen (kopen of huren zelf);
2. Doelgroep met duurzaam perspectief (binnen korte termijn te realiseren) op inkomen boven inkomensgrens sociale huur (tijdelijke suppletie mogelijk voor huurwoning in de vrije sector);
3. Doelgroep met een inkomensperspectief onder inkomensgrens sociale huur (gemeenten/lokale urgentieplatforms beslissen over voorrang op sociale huurwoning).

Taken en rollen OTB en gemeenten

De dienstverlening door het OTB aan gedupeerde ouders en hun kinderen in het buitenland bestaat uit drie pijlers:

1. Brede ondersteuning op de vijf leefgebieden;
2. Ondersteuning bij het opstellen van de schuldenlijst private schulden;
3. Indien door gedupeerde ouders en gezin gewenst: voorbereiding van en ondersteuning bij terugkeer naar Nederland (inclusief overdracht naar Nederlandse gemeente).

¹ Het gaat dan om documenten zoals het wetsvoorstel, het beschrijvend document voor de aanbesteding en dergelijke.

In het verzoek voor een uitvoeringstoets van het Ministerie van Financiën is aangegeven dat gemeenten de volgende taken krijgen:

- Gemeenten wordt gevraagd een contactpersoon aan te wijzen waarmee het OTB contact kan opnemen indien er bij ouders een wens is om terug te keren naar de desbetreffende gemeente.
- Wanneer ouders terugkeren naar Nederland is het van belang dat het OTB samen met de desbetreffende gemeente zorgt voor een goede overdracht van de gedupeerde ouder en zijn/haar gezin.
- Specifieke aandacht is hierbij nodig voor het overdragen van het plan van aanpak voor brede ondersteuning, zodat voortgebouwd en aangesloten kan worden bij de reeds bepaalde doelen en ingezette ondersteuning.
- Een randvoorwaarde voor bovenstaande taken is duidelijkheid over de gegevensdeling van OTB naar de gemeenten.

In het beschrijvend document van de aanbesteding is opgenomen dat OTB en gemeenten samen optrekken en dat de ondersteuning (en daarmee de samenwerking tussen OTB en gemeenten) nog verder moet worden uitgewerkt. Dit gaat in mei en juni van dit jaar gebeuren. In de bespreking met de meedenkende gemeenten bleek dat er veel afstemming, gezamenlijke voorbereiding en goede overdracht gewenst is. Daarom is het op dit moment nog niet mogelijk om uitspraken te doen over de vraag of de regeling ouders in het buitenland uitvoerbaar is voor gemeenten. In het navolgende is daarom een eerste uitwerking gemaakt van de aandachtspunten vanuit gemeenten met betrekking tot de regeling ouders in het buitenland.²

Proces van terugkeer naar Nederland

In het navolgende is een eerste uitwerking gemaakt hoe het proces van terugkeer eruit kan komen te zien inclusief een beschrijving van wie welke rol daarbij heeft:

1. Het OTB brengt wensen en mogelijkheden voor terugkeer ouder in buitenland in beeld;
2. Het OTB legt contact met de gewenste gemeente;
3. Het OTB ondersteunt bij zoeken naar woonruimte in Nederland;
4. Warme overdracht van het OTB naar de gemeente;
5. Verhuizing naar de nieuwe woongemeente;
6. Brede ondersteuning door de gemeente.

In het navolgende zijn de aandachtspunten en constatering meegegeven bij de verschillende stappen.

1. Het OTB brengt wensen en mogelijkheden voor terugkeer ouder in buitenland in beeld

Het OTB neemt contact op met de ouders in het buitenland. Gemeenten hebben al contact met een deel van de ouders in het buitenland en in bepaalde gevallen wordt ook al ondersteuning geboden ten behoeve van de terugkeer naar Nederland. Het heeft meerwaarde als het OTB hiervan op de hoogte is, voordat zij contact opnemen met de ouder in het buitenland (of als alternatief dat het OTB zich bewust is dat deze contacten er mogelijk al zijn en open het gesprek in gaat³). Aan de

² Er is voor deze analyse geen afstemming geweest met UHT en OTB.

³ Het is aan te raden om in het bescrypt bij het eerste contact van het OTB met de ouder een vraag op te nemen of de ouders al contact hebben met een gemeente.

andere kant is het ook van belang dat gemeenten laagdrempelig het OTB (via een contactpersoon?) kunnen benaderen als een ouder contact opneemt met een gemeente in plaats van met het OTB.

Een belangrijke randvoorwaarde voor gemeenten is dat het OTB bij de ouders reële verwachtingen schetst met betrekking tot de mogelijkheden voor terugkeer. Er is grote schaarste op de woningmarkt qua beschikbare woonruimte (de reguliere wachttijd voor een sociale huurwoning is in veel gemeenten meer dan 10 jaar en zelfs met de status 'urgentie' zijn er al wachttijden van 1 jaar). Naast ouders in het buitenland zijn er moeders met kinderen, slachtoffers van huiselijk geweld, statushouders, etc. die 'concurreren' met de ouders in het buitenland om de weinig beschikbare woningen en er komt geen aparte status voor gedupeerden in het buitenland. Daarnaast hebben ouders mogelijk ook verwachtingen met de kwaliteit en grootte van de woning (zeker als de ouders voorheen een eigen koopwoning hadden); de grootte en kwaliteit van een sociale huurwoning is in het algemeen van een andere orde dan de grootte en kwaliteit van een koopwoning. Het is daarom belangrijk dat het Ministerie van Financiën en het OTB geen irreële verwachtingen richting de ouders in het buitenland schetsen met betrekking tot het kunnen 'regelen' van een woning door de gemeente.

Ouders die zich – nadat het OTB is gestart – direct melden bij een gemeente kunnen/moeten worden doorverwezen naar het OTB. Dit ook omdat het OTB praktische zaken als de verhuizing en financiering van de verhuizing kan regelen.

Een vraag vanuit de gemeenten is of er ook een mogelijkheid komt voor urgentie bij het OTB voor schrijnende situaties. Het is namelijk de verwachting dat de ouders die nu ook al contact hebben met de gemeente in een meer urgente situatie zitten dan andere gedupeerden in het buitenland.

2. *Het OTB legt contact met de gewenste gemeente*

Als een ouder naar een bepaalde gemeente terug wil keren dan neemt het OTB contact op met de betreffende gemeente. Hiervoor is het nodig dat iedere gemeente een contactpersoon doorgeeft met wie het OTB contact kan opnemen (eenmalige implementatieactiviteit).

3. *Het OTB ondersteunt bij zoeken naar woonruimte in Nederland*

Het OTB ondersteunt bij het zoeken naar woonruimte in Nederland. Daarbij is nog niet nader uitgewerkt wat wordt bedoeld met ondersteuning. De impact van deze stap hangt samen met de doelgroep.

Financieel zelfredzame doelgroep

Het is de verwachting dat de gemeentelijke uitvoeringsconsequenties voor de financieel zelfredzame doelgroep - die zelf een huis kunnen huren of kopen - beperkt zullen zijn. Het is de verwachting van gemeenten dat deze doelgroep klein is.

De impact is groter voor beide andere doelgroepen.

Doelgroep sociale huur

Voor de doelgroep die in aanmerking komt voor een sociale huurwoning is het volgende van belang. Iedere gemeente heeft eigen woonbeleid en eigen regels voor wanneer iemand in

aanmerking komt voor urgentie voor een sociale huurwoning. Ouders in het buitenland moeten dan ook (ondersteund door het OTB) een aanvraag indienen om urgentie te verkrijgen.⁴ Voordat een dergelijke aanvraag wordt ingediend is het van belang (randvoorwaarde) dat er eerst contact is tussen het OTB en de gemeente. Dit om alvast een snelle beoordeling te doen of er überhaupt mogelijkheden zijn voor terugkeer naar de betreffende gemeente, of een aanvraag voor urgentie enige kans van slagen⁵ heeft, hoe de aanvraag voor urgentie kan worden ingediend en welke informatie hiervoor nodig is.

Na de aanvraag voor urgentie moet deze worden beoordeeld door de gemeente. Hierbij moet rekening worden gehouden met een doorlooptijd van twee tot vier weken. Mede hierom is een eerste contact tussen het OTB en de gemeente relevant; als dit proces bij vier of vijf gemeenten na elkaar moet worden doorlopen dan ben je al snel een half jaar verder (wat ronduit vervelend is voor de ouders in het buitenland). De kosten voor het beoordelen van deze aanvraag door de gemeente worden niet gedekt vanuit de SPUK, financiële dekking hiervoor moet nog geregeld worden.⁶

Het is ook hier van belang dat het OTB hier de verwachtingen van de ouders in het buitenland goed managet. Er moet rekening worden gehouden met de reële kans dat een aanvraag voor urgentie wordt afgewezen. Zo'n afwijzing zal mogelijk tot nieuwe teleurstelling en/of boosheid leiden bij de ouders in het buitenland, wat het vertrouwen in de overheid een extra deuk kan geven. Het is daarom van groot belang dat OTB hier het eerlijke en juiste verhaal vertelt. Gemeenten hebben beperkte mogelijkheden voor het toekennen van woningen. Dat terwijl ouders in het buitenland vermoedelijk hoge verwachtingen hebben en ervan uitgaan dat zij 'wel even' geholpen zullen worden aan een huis in Nederland.

Doelgroep met tijdelijke suppletie in vrije sector

Voor de doelgroep met duurzaam perspectief op inkomen boven de inkomensgrens sociale huur is geen aanvraag nodig voor urgentie voor een sociale huurwoning. Als er noodzaak is voor tijdelijke suppletie (voor een huurwoning in de vrije sector) dan is het van belang dat de gemeente hier ook bij betrokken is. Er kan namelijk alleen sprake zijn van een dergelijke suppletie (randvoorwaarde) bij instemming hiervan door een gemeente, vooraf gegaan door een beoordeling door de gemeente. Zo is bijvoorbeeld ook input nodig van de afdeling Werk & Inkomen om vast te kunnen stellen of het voldoende aannemelijk is dat er duurzaam perspectief is op inkomen boven de inkomensgrens sociale huur en dat dat een tijdelijke suppletie voldoende is.⁷ Het is van belang dat hiervoor een werkbaar proces wordt ingericht (hoe bv. het duurzame perspectief vast te stellen?). Dit om te voorkomen dat ouders uiteindelijk alsnog in de problemen komen op het moment dat de suppletie

⁴ Hierbij is het randvoorwaardelijk dat wordt aangesloten bij de bestaande werkwijze voor het aanvragen van urgentie, die per gemeente kan verschillen.

⁵ In veel gemeenten is bv. regiobinding één van de cruciale elementen. Als die regiobinding er niet is, dan kan dat een reden zijn om de aanvraag af te wijzen. Overigens is het in algemene zin lastig om vooraf aan te geven wat de kans is op een positief resultaat bij de aanvraag voor urgentie. Beoordelingen worden veelal per situatie gedaan.

⁶ De gemeente heeft voor deze ouders (nog) geen plan van aanpak gemaakt en als een aanvraag wordt afgewezen (en de ouder dus niet in de gemeente komt te wonen) wordt er ook geen plan van aanpak voor de betreffende ouder gemaakt.

⁷ Het is ook nog van belang om afspraken te maken over het begrip tijdelijk, gaat het dan over enkele maanden of over een langere periode zoals twee jaar?

ophoudt. De operationele samenwerking tussen het OTB en de gemeenten en de benodigde gegevensuitwisseling hiervoor moeten nog nader worden uitgewerkt.

Er bestaat overigens het risico dat er voor ouders die geen urgentie krijgen voor een sociale huurwoning alsnog wordt gekozen voor een huurwoning in de vrije sector met tijdelijke suppletie. Dit om toch maar een woning in Nederland te regelen, terwijl er eigenlijk onvoldoende duurzaam perspectief is op inkomen boven de inkomensgrens voor sociale huur. Een dergelijke situatie moet zoveel mogelijk worden voorkomen, omdat hiermee geen duurzame oplossing voor de ouders wordt gecreëerd.

Er kan in deze stap intensief contact zijn tussen het OTB en de gemeente bij de aanvraag van urgentie voor een sociale huurwoning of bij het toekennen van een tijdelijke suppletie voor een huurwoning in de vrije sector. Vanuit de gemeenten is aangegeven dat het dan mogelijk ook zinvol kan zijn om in dit stadium een (online) driegesprek tussen ouders, OTB en gemeente aan te bieden als de ouder daar behoefte aan heeft.

4. Warme overdracht van het OTB naar de gemeente

Een warme overdracht van het OTB naar de gemeente is belangrijk om ervoor te zorgen dat de ouder niet weer opnieuw zijn/haar verhaal hoeft te doen. Bij deze warme overdracht behoort in ieder geval de mogelijkheid om het plan van aanpak te delen dat het OTB heeft opgesteld te delen (na toestemming door de ouder). Het is daarbij wel de vraag wat de reikwijdte is van het plan van aanpak door het OTB. Het plan van aanpak door het OTB zou volgens de gemeenten betrekking moeten hebben op vaststelling van de hulpvragen, de brede ondersteuning in het buitenland en de verhuizing naar Nederland. Invulling van het aanbod van de brede ondersteuning in de gemeente na hervestiging in Nederland moet geen onderdeel uitmaken van het plan van aanpak van het OTB; alleen de gemeente zelf is goed in staat om het gemeentelijk hulpaanbod te matchen op de hulpvraag van de ouder.

Vanuit de gemeenten is ook aangegeven dat een driegesprek tussen ouder, het OTB en de gemeente meerwaarde kan bieden bij de warme overdracht (afsluiting door het OTB en start voor de gemeente).

5. Verhuizing naar de nieuwe woongemeente

In het wetsvoorstel is opgenomen dat door de Belastingdienst/Toeslagen bij remigratie een vergoeding wordt betaald voor reiskosten en verhuiskosten. Daarbij is het overigens nog wel de vraag in hoeverre kosten zoals het woonklaar maken van de woning (schilderen, gordijnen, aanschaf inboedel) gedekt worden vanuit deze vergoeding.⁸ En ook wie zorgt draagt voor het regelen van het woonklaar maken van de woning. Regelt het OTB dan bijvoorbeeld dat schilderwerkzaamheden worden uitgevoerd?

⁸ In bv. België moeten huurders soms ook een boete betalen als ze een huurcontract voor de opzegdatum opzeggen. Worden dergelijke kosten gedekt onder de zogenaamde verhuiskosten?

Op het moment dat dergelijke zaken blijven liggen bestaat de kans dat dit tot extra werkzaamheden en kosten bij de gemeenten leiden.⁹ Het is daarom van belang dat er goede afspraken worden gemaakt over wie deze werkzaamheden gaat (laten) uitvoeren: het OTB en/of de gemeenten.

6. Brede ondersteuning door de gemeente

Na de remigratie start - als de ouder daar behoefte aan heeft - de brede ondersteuning door de gemeente. In dat geval stelt de gemeente een plan van aanpak op, waarin de aansluiting gemaakt wordt tussen de hulpvragen van de ouder en de brede ondersteuning door de gemeente.¹⁰

Het is daarbij van belang dat tijdig gestart kan worden met de inventarisatie van de brede ondersteuning door de gemeente. Ook bij het regelen van deze brede ondersteuning hebben gemeenten te maken met wachtlijsten en het is belangrijk dat de brede ondersteuning zo spoedig mogelijk na de verhuizing kan starten. Daarbij is er nog een concreet issue met betrekking tot het aanvragen van een uitkering vanuit de Participatiewet; dat is pas mogelijk nadat een ouder een adres in Nederland heeft.^{11, 12}

Resumerend

In deze quick scan van de uitvoeringsconsequenties is gekeken naar het proces van terugkeer naar Nederland en de rol die gemeenten daarbij hebben. Daarbij kan intensief contact nodig zijn tussen het OTB en de gemeenten, als een ouder terug wil keren naar Nederland. In mei en juni wordt de samenwerking tussen het OTB en de gemeenten nader uitgewerkt. Deze notitie biedt input voor die uitwerking, maar het is vooral relevant dat VNG en gemeenten nauw worden betrokken bij deze nadere uitwerking. Pas nadat deze uitwerking er ligt, kan een inschatting worden gemaakt van de uitvoeringsconsequenties en van de vraag of de regeling uitvoerbaar is. Ook kan pas dan een antwoord worden gegeven op de vraag of de regeling uitvoerbaar is voor alle Nederlandse gemeenten.¹³ Op dit moment weten we nog niet of en in hoeverre de regeling uitvoerbaar is.

Een algemeen advies vanuit gemeenten is dat processen beter te implementeren zijn, naarmate deze beter aansluiten op de bestaande processen (reguliere processen en processen in het kader van de herijking). Dit bevordert bovendien de uitlegbaarheid aan ouders.

Overige aandachtspunten

Tijdens deze quick scan zijn nog verschillende aandachtspunten naar voren gekomen. Deze zijn hieronder puntsgewijs opgenomen:

- De regeling voor ouders in het buitenland hanteert een andere definitie van het gezin. Ook pleegkinderen en inwonende kinderen ouder dan 18 vallen hieronder, terwijl dat in andere regelingen niet het geval is. Het is goed om hier rekening mee te houden.

⁹ Mogelijk kunnen eventuele kosten hiervoor gedekt worden vanuit de SPUK.

¹⁰ Als dit plan van aanpak er is, kan voor de financiering van de kosten worden aangesloten bij de bestaande SPUK-regeling.

¹¹ Voor dit issue wordt gewerkt aan een oplossing door de betreffende departementen.

¹² Mogelijk spelen er ook nog andere van dit soort issues, dat is in deze quick scan niet uitgewerkt.

¹³ De bij deze quick scan betrokken gemeenten Almere, Amsterdam en Rotterdam vormen immers geen representatieve afspiegeling van alle gemeenten in Nederland. Het is daarbij de vraag in hoeverre middelgrote en kleine gemeenten ook in staat zijn om de door hun beoogde taken in te kunnen vullen en of de situatie (en de relatieve belasting) mogelijk verschilt voor grensgemeenten.

- In de regeling is opgenomen dat een ouder dient te verhuizen binnen 1 jaar nadat de ouder dit heeft aangegeven bij het OTB om in aanmerking te komen voor een vergoeding van reiskosten en verhuiskosten. Gegeven de huidige krapte op de woningmarkt vinden gemeenten dat een erg korte periode, omdat sprake kan zijn van belemmeringen die buiten de invloedssfeer van de ouder liggen.
- In de regeling zijn maximale bedragen genoemd voor brede ondersteuning van ouders in het buitenland. Gebaseerd op de ervaring met brede ondersteuning in Nederland verwachten de gemeenten dat het niet realistisch / haalbaar is om de brede ondersteuning in het buitenland te kunnen bieden voor deze bedragen.¹⁴ Het is bovendien niet uitlegbaar dat ouders in landen met heel verschillende prijsniveaus recht hebben op hetzelfde bedrag. Het uitgangspunt zou moeten zijn: dat de ouder nodig heeft om zijn/haar leven op de rit te krijgen en niet een maximumbedrag.
- Gemeenten hebben momenteel ook contact met ouders in het buitenland, die liever niet terugkeren, tenzij ze in Nederland meer rechten en mogelijkheden hebben. Dit is ook relevant voor de ondersteuning vanuit het OTB.

Persoonsgegevens

¹⁴ In de toelichting op het wetsvoorstel is juist aangegeven dat deze bedragen zijn gebaseerd op kosten die momenteel voor gedupeerde ouders en hun gezinsleden door gemeenten worden vergoed in het kader van de brede ondersteuning. Het is volgens de gemeenten niet zinvol om dit gemiddelde als norm voor de hele groep te stellen, omdat de benodigde bedragen enorm uiteen lopen afhankelijk van de gevolgschade die ouders hebben ondervonden.

Reeds betaalde schulden

Gevolgen:

Beperkt



Burgerperspectief

x

Vaktechnische en juridische
haalbaarheid

x

IV/data-ondersteuning

x

Risico's fouten/oneigenlijk
gebruik

x

Procesverstoringen

x

Personele gevolgen

x

Uitvoeringskosten

incidenteel

structureel

1. Service

€

PM

€

PM

2. Personeel

€

.

€

PM

3. IV-ondersteuning

€

PM

€

n.v.t

Personele gevolgen:

n.t.b.

fte incidenteel

n.t.b.

fte structureel

Invoering mogelijk per:

30 – 09 – 2023

Eindoordeel:

Op grond van de weging van de in kaart gebrachte gevolgen voor de uitvoering, inclusief de restrisico's, is het eindoordeel dat het voorstel uitvoerbaar is, mits dit volgt uit de verkenningsfase.

Inleiding

Het Ministerie van Financiën heeft stichting Sociale Banken Nederland (SBN) gevraagd te ondersteunen bij het proces voor terugbetalen van schulden die betaald zijn met compensatie (ofwel: al afbetaalde schulden). SBN voert momenteel een verkenningsfase uit (bestaande uit een pilot met een geselecteerde groep deelnemers) met de vraag of zij de uitvoering op zich kan nemen. SBN zal naar aanleiding van de uitkomsten van de pilot een aparte uitvoeringstoets schrijven. In voorliggende uitvoeringstoets wordt dus niet bepaald of SBN de regeling kan uitvoeren, maar of de regeling in algemene zin uitvoerbaar is en welke risico's daarbij aan de orde zijn. SBN heeft hier input op geleverd.

Beschrijving regeling

De schuldenaankoop voorziet in een oplossing voor bepaalde openstaande vorderingen en achterstanden op schulden van ouders (mits opeisbaar en/of achterstanden op renteopslagen en overige extra gemaakte kosten – geen hoofdsommen). Een deel van de ouders heeft echter het compensatiebedrag aangewend voor het aflossen van schulden, waardoor schulden en achterstanden op deze schulden niet meer openstaan en daarom niet in aanmerking komen voor overname. Hierdoor hebben deze ouders de compensatie minder vrij kunnen besteden. Daarom is besloten om een regeling te creëren zodat achterstanden op schulden, die zijn afbetaald met compensatie, wel vergoed kunnen worden.

Om verder invulling te geven aan dit uitgangspunt is in het besluit uitbreiding Catshuisregeling en het besluit private schulden opgenomen dat al afbetaalde schulden (vanaf het moment dat de ouder de compensatie ontvangen heeft) tot een maximum ter hoogte van de ontvangen compensatie te vergoeden. Aanvullend is ook compensatie van private schulden voorzien voor de ouders die schulden zelf hebben moeten betalen omdat het recht op de 30.000 euro pas later is vastgesteld (negatief oordeel lichte toets, maar toch gedupeerdheid vastgesteld bij integrale beoordeling). Alleen schulden die – als de ouder ze niet met de compensatie had betaald – onder de reguliere schuldenregeling ook zouden zijn vergoed komen in aanmerking voor compensatie.

De verwachting is dat het aantal te compenseren publieke schulden beperkt is. De groep die voor het vergoeden van publieke reeds betaalde schulden in aanmerking komt is beperkt (<1000). Vanaf 1 januari 2021 betalen publieke schuldeisers de betreffende bedragen die ouders na die datum overmaken namelijk op eigen initiatief terug. De verwachting is dat het aantal te compenseren private schulden groter is (alle gedupeerde ouders, op dit moment ruim 25.000, komen in principe in aanmerking). Het moratorium beschermt namelijk wel tegen beslaglegging, maar niet tegen herinneringsbrieven. Ouders kunnen daardoor druk ervaren hebben om te betalen, ondanks dat het moratorium voor hen nog niet verlopen was. Voor de ouders die voor de eerste toets zijn afgewezen, was überhaupt geen sprake van een moratorium. Daarnaast hebben veel ouders de behoefte gevoeld om hun

schulden uit het verleden op te lossen om zo veel als mogelijk een nieuwe start te kunnen maken.

Interactie met gedupeerde ouders

Ouders zullen hun aanvraag voor vergoeding voor al afbetaalde schulden indienen bij een nog te openen loket. Samen met de aanvraag levert de ouder ook bewijsstukken aan die laten zien dat de schuld heeft bestaan en dat de ouder deze – na ontvangst van de compensatie – betaald heeft. In de beleidsbesluiten die ten grondslag liggen aan de uitvoering is regie bij de ouder het uitgangspunt. De beschreven werkwijze sluit aan bij dit uitgangspunt. Bovendien is het ophalen van bewijsstukken bij voormalige schuldeisers vermoedelijk niet werkbaar, omdat schuldeisers geen prikkel hebben om deze stukken aan te leveren, nog los van de vraag of dat technisch, organisatorisch en privacy technisch haalbaar is.

Hierin zit een gedegen risico. Het is de vraag in hoeverre het iedere ouder lukt om de juiste bewijsmiddelen aan te leveren. Dat is onder andere afhankelijk van de mate waarin de gedupeerde ouder zijn of haar administratie zodanig ingericht heeft dat deze informatie beschikbaar is. Mitigerende maatregelen zijn hier: inrichten van hulp vanuit bijvoorbeeld gemeenten en/of servicecenter. Of deze hulp gewenst is, zal blijken uit de verkenningsfase (lees: pilot) die SBN uitvoert.

Maakbaarheid systemen

De benodigde IT-systemen, indien SBN dit proces gaat uitvoeren, zijn in principe aan te passen en te ontwikkelen. De wens van de Staatssecretaris / DG Herstel is om op basis van de beleidsbesluiten in september 2022 te starten met de uitvoering. Voor het inleveren van de aanvragen en bewijsstukken moet een nieuw ouderportaal gebouwd worden. Ook de backofficesystemen en systemen voor verantwoording moeten opgebouwd of aangepast worden. Het kost enkele maanden om deze systemen te ontwikkelen. Het risico op een late start hier is groter omdat de zomervakantie in deze maanden valt. De afhankelijkheid van externe partijen is hier op van invloed.

Handhaafbaarheid

Met het loket private schulden van SBN is veel ervaring opgedaan met de uitvoering van een dergelijke

regeling. Bij het loket private schulden zijn op basis van het beleidskader protocollen opgezet.

Risico's op fraude en/of oneigenlijk gebruik

De uitvoering is gebouwd op het aanleveren van bewijslast door ouders zelf. We verifiëren het bestaan en de hoogte van achterstand op de schulden niet bij voormalige schuldeisers. De voormalig schuldeiser is immers geen partij meer, omdat de schulden die in aanmerking komen zijn voldaan en daarvoor geen schuldeiser meer bestaat. Door een combinatie van betalingsbewijs, bankafschrift en bewijs dat de achterstand op de schuld heeft bestaan, wordt het risico op misbruik of oneigenlijk gebruik gereduceerd. Wel blijft er een risico bestaan op vervalsing van de bewijsstukken. In de pilot/verkenningfase wordt bekeken of de bedragen en hiervoor beschreven risico's dusdanig zijn dat aanvullende controles door middel van steekproeven nodig zijn.

Risico procesverstoringen of rework op lopende processen

Indien SBN na de verkenningfase aangeeft de uitvoering op zich te kunnen nemen heeft dit mogelijk impact op de behandeling van aanvragen onder de 'reguliere' private schuldenregeling. Met name als het aantal aanmeldingen bij opening van het loket groot is, dan wel dat de werkvoorraad bij het huidige loket onverminderd groot is. De processen lopen niet direct door elkaar, maar worden mogelijk wel door dezelfde partijen (SBN in samenwerking met Kredietbanken) uitgevoerd. Het afnemend aantal dossiers in behandeling bij het reguliere schuldenloket zorgt mogelijk voor ruimte voor het uitvoeren van al afbetaalde schulden. Als een capaciteitstekort dreigt te ontstaan kan dit mogelijk ondervangen worden het aantal medewerkers per kredietbank uit te breiden of een langere reactietermijn te accepteren dan wenselijk (6 maanden).

Complexiteitgevolgen

De uitvoering van deze regeling hangt samen met een aantal databronnen uit de hersteloperatie. Zo zijn gegevens over de hoogte en datum van de ontvangen compensatie(s) nodig. Daarnaast moeten de uitbetalingssystemen van UHT en belastingdienst worden gebruikt om aan burgers uit te betalen. Deze systemen zijn in principe te koppelen, maar aan de

benodigde aanpassingen zal ook bij UHT en Belastingdienst prioriteit gegeven moeten worden.

Uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten worden nog inzichtelijke gemaakt. SBN kan een inschatting geven na afronding van de verkenningfase en zal dit doen in de uitvoeringstoets die door hen opgeleverd wordt eind juni 2022.

Invoeringsmoment

Dit beleid kan al op basis van beleidsbesluiten uitgevoerd worden. Uitvoering is voorzien in september 2022. De uitkomsten van de verkenningfase bepalen of deze datum haalbaar is. Uitvoering bij ingang van de wet op 1 januari 2023 lijkt -met inachtneming van de risico's haalbaar.

Risicomanagement

Voor het proces zijn risico's geïdentificeerd, deze risico's zijn in principe te mitigeren. De belangrijkste risico's zijn:

1. De verkenningfase loopt nog waardoor nog niet alle uitvoeringsrisico's in beeld zijn.
2. Onvoldoende capaciteit voor de uitvoering beschikbaar.
3. Veel aanvragen die niet binnen het beleidsbesluit passen maar wel behandeld moeten worden en daardoor een hogere capaciteit behoeven.
4. Ouders leveren zelf bewijs aan, hier hebben ouders mogelijk praktisch moeite mee. Mogelijk is het zelf aanleveren van bewijs onvoldoende waterdicht.
5. Een besluit door SBN en onderliggende kredietbanken om de regeling niet uit te voeren (No-Go).

Zie uitgebreider beschreven risico's in bijlage I.

Eindoordeel

Op grond van de weging van de in kaart gebrachte gevolgen voor de uitvoering, inclusief de restrisico's, is het eindoordeel door DG-Herstel dat het voorstel **uitvoerbaar** is, mits dit volgt uit de verkenningfase

Bijlage 1, risico matrix

De risico's die van invloed kunnen zijn op het succesvol uitvoeren van het project zijn geïdentificeerd. Bij elk risico zijn de kans en de impact gescoord, resulterend in een k*i score. Voor elk risico zijn mitigerende maatregelen benoemd, waarna wederom kans en impact zijn gescoord. Voor zover beïnvloedbaar moet de k*i – score afnemen door het treffen van de mitigerende maatregelen. In de praktijk is dat ook zo.

Risico omschrijving	kans	Impact	Weging	mitigerende maatregelen
Niet alle uitvoeringsrisico's zijn momenteel in beeld	5	5	25	Tijdens het schrijven van deze uitvoeringstoets waren de uitvoeringsrisico's nog niet bekend. De uitkomsten van de verkenningsfase legt de voorwaarden van de implementatie vast. Met deze kennis kan een proces verder ingericht worden..
(On-)Voldoende capaciteit voor de uitvoering: - Op basis van de uitvoeringstoets zullen kredietbanken (KB) bepalen of ze deelnemen aan de uitvoering van Reeds afbetaalde schulden. Indien er minder kredietbanken deelnemen dan aan het reguliere proces, kan er een capaciteitsprobleem ontstaan met als gevolg kannibalisatie op lopende processen en/of lange(-re) doorlooptijden uitvoering regeling. - Reguliere KB-processen vragen weer meer capaciteit waardoor KB medewerkers terugstromen in reguliere processen (o.i.v. hoge inflatie meer schuldproblematiek) - Grote instroom van aanvragen terwijl huidig lopende proces (private schuldenloket) nog alle beschikbare capaciteit nodig heeft	4	4	16	Indien er te weinig capaciteit is bij deelnemende kredietbanken, zijn er enkele opties: - Werven en opleidingen/inwerken extra medewerkers - Medewerkers van de kredietbank uit reguliere processen of private schuldenloket van KB inlenen - Nieuwe kredietbanken betrekken bij SBN (dit heeft veel uitdagingen op gebied implementatie en lange doorlooptijd opschalen) - Accepteren dat er lange(-re) doorlooptijd is
Veel aanvragen die niet onder het beleidsbesluit vallen, maar wel capaciteit vragen.	4	4	16	Extra capaciteit of langere doorlooptijd accepteren
Bewijslast is moeilijk rechtmatig 'rond' te krijgen (ouder vraagt aan en dient zelf bewijzen op te leveren)	3	5	15	In de pilot moet blijken welke risico's er zijn rondom het rond krijgen van acceptabele bewijslast voor Min.Fin/ ADR/ accountants (COPRO)
Go/No-Go besluit: SBN krijgt geen Go van de Kredietbanken. Go/No-go vindt plaats na uitvoeringstoets eind juni 2022	2	5	10	Door middel van een pilot kan een gedegen uitvoeringstoets geschreven worden. Op basis van deze pilot en uitvoeringstoets zijn de uitvoering mogelijkheden en risico's zo veel als mogelijk in kaart gebracht. Op basis hiervan kunnen de Kredietbanken een gedegen afweging maken.
Tijdig gereed zijn van ontwikkelingen en implementatie regeling (bij een Go) voor deadline september 2022	2	4	8	De pilot moet tijdig inzicht geven hoe het proces er bij een implementatie uit moet gaan zien. Afhankelijk van de benodigde ontwikkelingen, tijdig opschakelen implementieteam SBN en betrekken kredietbanken. Op basis van de geleerde lessen uit 2021, tijdig starten met de ontwikkelingen die lang

				de tijd nodig hebben:
				- Controle en verantwoordingsprotocol
				- Interne controle beschrijven, opzetten en inrichten SBN en KB's
				- Contracten, DPIA, Verwerkersovereenkomsten tijdig aanpassen en laten tekenen
				- Langdurige IT-ontwikkelingen
				-
Veel uitzonderingen in aanvragen	2	3	6	In de eerste gesprekken over deze regeling werd er al snel gesproken over allerlei mogelijke uitdagingen. Destijds is geconstateerd dat we het al snel over allerlei uitzonderlijke problematische situaties hadden. Door ons inrichten op de grote stroom aanvragen en inregelen dat we bij uitzonderingen de mogelijkheid hebben hier flexibel, maar effectief en efficiënt op te acteren binnen alle kaders van rechtmatigheid en kpi's. Inrichten op de 80% wordt stagnatie voorkomen.
Publieke vorderingen zijn al teruggestort door publieke schuldeisers	2	3	6	Controle uitvoeren op publieke vorderingen.

Postbus 58285, 1040 HG Amsterdam

Aan Persoonsgegevens Sociale Zekerheid en Integratie
Persoonsgegevens
Postbus 90801
2509LV Den Haag

Datum

Ons kenmerk
SBK/....

Pagina

Bijlage(n)

Onderwerp

Lichte toets Wet hersteloperatie toeslagen

Geachte heer Persoonsgegevens

U heeft ons gevraagd te reageren op het aangepaste wetsvoorstel 'Wet hersteloperatie toeslagen'. Uw departement is van mening, zover relevant voor de kwijtschelding door UWV, dat er geen inhoudelijke wijzigingen zijn opgenomen in het aangepaste wetsvoorstel. Toch is met uw departement afgesproken dat UWV een 'lichte' toets uitvoert op de onderdelen die betrekking hebben op de kwijtschelding. Met deze brief ontvangt u onze reactie.

Uitkomst 'lichte' toets

We concluderen dat het aangepaste wetsvoorstel zoals deze er nu ligt, geen beduidende wijzigingen met zich meebrengt die aanvullende impact hebben op UWV. De manier waarop we nu uitvoering geven aan het kwijtschelden van publieke schulden én de wijze waarop we het moratorium toepassen kunnen we ongewijzigd voortzetten. Er zijn enkel punten waarvoor we uw aandacht vragen:

Ex-partner regeling

In het aangepaste wetsvoorstel is de ex-partner regeling niet opgenomen. Als de ex-partner regeling een schuldenaanpak gaat bevatten, dan verwacht UWV een separate uitvoeringstoets te ontvangen van uw departement ter bepaling van de uitvoerbaarheid van deze regeling.

Kindregeling en 'niet KOT' regeling

De Kindregeling en de 'niet KOT' regeling bevatten beide geen schuldenaanpak. Derhalve is er geen impact voor UWV.

Kwijtschelden vanaf 2024

De publieke schulden worden nu ambtshalve kwijtgescholden en gepauzeerd. In dit aangepaste wetsvoorstel is opgenomen dat UWV voor betrokkenen die zich melden bij de Belastingdienst/UHT op of na 1 januari 2024, alleen op verzoek van de betrokkene hoeft te toetsen of de vordering moet worden kwijtgescholden/gepauzeerd. UWV verwacht dat de Belastingdienst/UHT actief meldt aan betrokkene dat hij/zij een verzoek kan indienen tot kwijtschelding/ pauzering indien het besluit van de Belastingdienst/UHT na 1 januari 2024 plaatsvindt.

Aanpassing artikel 3.1.6 Kwijtschelding door UWV

Ten tijde van het opstellen van deze reactiebrief zijn UWV en uw departement op ambtelijk niveau in overleg over het artikel 3.1.6 Kwijtschelding door UWV. Dit artikel beschrijft nu wanneer UWV moet afzien van kwijtschelding. Uw departement past de wettekst en de Memorie van Toelichting aan op het onderdeel 'kennelijk misbruik van de sociale zekerheid, frauduleus handelen en nalaten' naar een algemene bevoegdheid, waardoor het mogelijk wordt dat UWV *kan* afzien van

kwijtschelding in bijzondere gevallen. Deze gevallen zullen naar verwachting uitzonderlijk zijn, waardoor UWV waarschijnlijk beperkt gebruik zal maken van deze bevoegdheid.

Starterskrediet

In het aangepaste wetsvoorstel is het starterskrediet niet opgenomen. Dit betekent dat UWV – wanneer een betrokkene door de Belastingdienst/UHT is aangemerkt als definitief gedupeerde – schulden in dit kader zal kwijtschelden.

Financiële gevolgen

Vanaf 1 januari 2024 zal UWV op verzoek van betrokkene toetsen of de schuld moet worden kwijtgescholden/ gepauzeerd. Naar verwachting betekent dit wij aanpassingen moeten doorvoeren in werkinstructies en communicatiemiddelen. Een exacte duiding van de kosten is nog niet te maken. Globale inschatting is circa EUR 10K.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,

Persoonsgegevens

Raad van Bestuur UWV

Uitvoeringstoets Sociale Banken Nederland

Hersteloperatie kinderopvangtoeslagen private schulden door SBN/ Kredietbanken

Gevolgen: ingrijpend / **middelgroot** / beperkt



Interactie burgers/bedrijven

x

Maakbaarheid systemen

x

Handhaafbaarheid

x

Fraudebestendigheid

x

Complexiteitsgevolgen

x

Risico procesverstoringen: groot / **gemiddeld** / klein

Uitvoeringskosten

incidenteel

structureel

- Consortium kredietbanken kosten t/m september 2022
- SBN (kosten t/m eind 2022)

€ 15-17 Mio

€ nnb

€ 2,5 Mio

€ 6 Mio

Personele gevolgen:

150

fte incidenteel

210

fte bij
piekbelasting

Invoering mogelijk per:

november 2021 (test)
medio december 2021
loket open

Beslag portfolio:

Eindoordeel: uitvoerbaar

bij het oplossen van schulden. Vanuit SBN werken kredietbanken en gemeenten samen door afspraken te maken met schuldeisers.

Beschrijving voorstel/regeling

Voor de hersteloperatie kinderopvangtoeslagen zal SBN met een consortium van negen kredietbanken en gemeenten samenwerken om de in het beleidsbesluit omschreven private schulden van de gedupeerde ouders te betalen. Dit consortium van kredietbanken zal landelijk dekkend werken en daarvoor een tijdelijk werkproces inrichten om dit onderdeel van de hersteloperatie zo snel en soepel mogelijk te laten verlopen. Hierbij houden de gedupeerde ouders regie.

Er wordt een speciaal loket ingericht waar erkende gedupeerde ouders van de toeslagenaffaire hun private schulden zelf kunnen indienen (online of per post). De kredietbanken van het consortium gaan gecoördineerd door SBN vervolgens voor gedupeerde ouders aan de slag met het aflossen van private schulden zoals beschreven in het vastgesteld *besluit betalen private schulden*.

Het uitvoeringsproces bestaat in grote lijnen uit het toetsen van de door de ouder ingevulde lijst private schulden aan het beleidskader en het vervolgens opvragen van de openstaande bedragen bij de schuldeisers van de voor overname en betaling in aanmerking komende schulden en achterstallige betalingen. De opgave van ouder en schuldeiser(s) wordt geverifieerd en vastgesteld. Door middel van een beschikking aan de ouders wordt bevestigd welke schulden er betaald worden. Vervolgens worden de schulden door SBN uitbetaald aan schuldeisers. De beschikking wordt door SBN afgegeven namens de Belastingdienst. Mocht de ouder het niet eens zijn met de inhoud van de beschikking, dan kan er bezwaar en zo nodig beroep ingediend worden bij de Belastingdienst. Wanneer er na uitvoering van het beleidsbesluit nog een problematische schuld situatie blijft bestaan kan de ouder een beroep doen op de hardheidsclausule, die belegd is bij de Belastingdienst.

Interactie gedupeerde ouders en SBN/kredietbanken

Het is moeilijk nu een voorspelling te doen hoeveel gedupeerde ouders zich zullen melden zodra het loket opengaat. SBN heeft diverse bronnen gecombineerd om

een inschatting te kunnen maken van het aantal gedupeerde ouders dat zich zal gaan melden. Hiervoor zijn onder meer kredietbanken geraadpleegd en gemeenten waarvan bekend is dat er veel gedupeerde ouders wonen. Ook informatie van de Belastingdienst en van de gerechtsdeurwaarders is gebruikt. Dit heeft een voorlopige raming opgeleverd van het aantal gedupeerde ouders waarvan verwacht wordt dat zich zal melden met een schuldenlijst als het loket opengaat en een schatting van het aantal meldingen in de tijd, per maand tot medio 2022.

Geraamd wordt dat tot juli 2022 zich ongeveer 17.000 gedupeerde ouders gaan melden met een schuldenlijst. Het betreft hier door de belastingdienst erkende gedupeerde ouders. De gemiddelde afhandelingstermijn van een schuldenlijst wordt geschat op 3 maanden met een gemiddelde behandeltijd van 10 uur per ingediende schuldenlijst. Na uitbetaling van de geverifieerde bedragen aan de schuldeisers zijn de gedupeerde ouders schuldenvrij, voor zover het de in het hiervoor genoemde beleidsbesluit toegelaten private schulden betreft. Van de schuldeisers wordt verwacht dat zij de registratie van de oorspronkelijke schulden, zoals bij BKR, ongedaan maken.

Voor deze hersteloperatie zullen de kredietbanken van het consortium tijdelijk extra personeel vrijmaken en/of inhuren. In de paragraaf personele gevolgen wordt hierop nader ingegaan.

Om de gedupeerde ouders in dit proces zoveel mogelijk te faciliteren wordt er een online ouderportaal gemaakt waarin de gedupeerde ouder de schuldenlijst kan maken en indienen. Ook kunnen ouders desgewenst hun schuldenlijst per post sturen. Ouders kunnen de schuldenlijst tevens laten invullen door een (gemeentelijke) hulpverlener of iemand anders die hen ondersteunt. Hierbij kunnen zij aangeven met wie er contact opgenomen moet worden als er nog nadere informatie nodig is.

Voor vragen over het ouderportaal, voor nadere uitleg over het proces, bij problemen met het inloggen of overige procesvragen is er een telefonische servicedesk ingericht. Voor vragen over het beleidsbesluit wordt men verwezen naar de servicedesk van de Belastingdienst. Tijdens het afhandelen van de schuldenlijst bestaat de mogelijkheid dat de behandelende medewerker van de Kredietbank contact

Inleiding

De Belastingdienst/Toeslagen heeft de stichting Sociale Banken Nederland gevraagd te ondersteunen bij het proces ter voldoening van bepaalde private schulden van ouders en hun toeslagpartners die gedupeerd zijn door problemen rondom de kinderopvangtoeslag. Sociale Banken Nederland (SBN) is een samenwerkingsverband van kredietbanken en biedt hulp

opneemt met de ouder als er vragen zijn over de opgevoerde schulden en/of bedragen. Vanzelfsprekend staan de medewerkers van de kredietbanken in nauw contact met de schuldeisers. Zij kennen de meest voorkomende schuldeisers en delen de data in een gezamenlijk databestand.

Het is mogelijk dat gedupeerde ouders na het indienen en afhandelen van hun schuldenlijst tot de ontdekking komen dat er nog meer schulden zijn die afgelost moeten worden (en die binnen de kaders van het beleidsbesluit vallen). In dat geval kunnen zij opnieuw een schuldenlijst indienen die door SBN en de kredietbanken wordt opgepakt. Dit kan zonder beperking tot 1 januari 2024.

Het kan ook zo zijn dat na aflossing van de schulden de gedupeerde ouders nog met een problematische schuldsituatie blijven zitten. SBN/ de kredietbanken zullen hierop alert zijn en ouders op wie dit van toepassing is op hun verzoek in contact brengen met hun gemeente om verdere ondersteuning te krijgen bij het oplossen van deze problematische schuldsituatie. Ook is het mogelijk dat deze ouders een beroep kunnen doen op de zogenoemde hardheidsclausule waarvoor een door de Belastingdienst in te stellen commissie zal worden ingericht.

In het geval er meer of minder schulden afgewikkeld moeten worden dan de gedupeerde ouder opgegeven heeft in de schuldenlijst wordt er een voorlopig besluit aan de ouder gestuurd. De ouder heeft twee weken de tijd om te reageren op de inhoud van de voorgenomen beschikking. Vervolgens heeft SBN nog twee weken om de reactie te verwerken alvorens een definitieve beschikking af te geven. Bij afgifte van de definitieve beschikking vindt direct betaling aan schuldeisers plaats van de onder het beleidsbesluit vallende schulden, opgenomen in de beschikking.

Als de ouder het niet eens is met de inhoud van een beschikking, bijvoorbeeld omdat bepaalde schulden die uitgesloten zijn in het beleidsbesluit niet afgelost worden, bestaat de mogelijkheid om bezwaar/beroep aan te tekenen tegen de beschikking. In de beschikking is aangegeven waar en binnen welke termijn de ouder in bezwaar kan gaan bij de Belastingdienst alwaar Bezwaar & Beroep in behandeling genomen kan worden.

Maakbaarheid systemen

In relatief korte tijd wordt er een online ouderportaal gebouwd voor het indienen van de schuldenlijst. Het DigiD wordt gebruikt als unieke identificatie van de erkende ouder, achter het portal wordt dit gematcht met de lijst BSN's van erkende ouders. Deze lijst wordt periodiek geactualiseerd met nieuwe erkende ouders door de Belastingdienst.

Zodra via DigiD wordt (h)erkend dat het gaat om een erkende ouder, opent de portal de toegang naar de lijst private schulden waar alle benodigde informatie door de ouder of diens ondersteuner ingevuld kan worden. De ouder wordt gevraagd zoveel mogelijk onderliggende documenten toe te voegen om het verificatieproces van de schulden en de schuldeisers te versnellen. De ouder kan in het portaal aangeven of en wie (eventueel hulpverlener) benaderd kan worden voor nadere informatie als er onduidelijkheden of vragen zijn m.b.t. de schuldenlijst of de hierop vermelde schuldeisers. De ouder ontvangt na verzending bericht van ontvangst.

Als de ouder die inlogt met DigiD niet op de lijst van erkende gedupeerde voorkomt zal deze niet toegelaten worden in het ouderportaal, maar krijgt een uitleg (tekst) te zien waarin de ouder verwezen wordt naar het juiste loket bij de Belastingdienst.

Daarna wordt de schuldenlijst door SBN gerouteerd naar een van de kredietbanken (zoveel mogelijk de kredietbank in de gemeente/regio waar de gedupeerde ouder woont) die ermee aan de slag gaat. In eerste instantie zal de schuldenlijst handmatig overgenomen worden uit het ouderportaal en ingevoerd worden in het eigen systeem van de kredietbank. Dit geeft kans op kopieer fouten, maar doordat het mogelijk gemaakt is om informatie te 'knippen' en 'plakken' wordt de kans op tikfouten geminimaliseerd. Pas nadat een automatische koppeling tussen het ouderportaal en de systemen van de Kredietbanken gerealiseerd is, kunnen schuldenlijsten geautomatiseerd ingelezen worden. Ook hier wordt ondertussen hard aan gewerkt.

In het proces van de aflossing van private schulden van gedupeerde ouders volgen de kredietbanken zoveel mogelijk hun reguliere werkproces. In de voorbereidende maanden is getracht het proces voor de hersteloperatie kinderopvangtoeslag private schulden

hierop af te stemmen. Belangrijkste verschil is dat voor de hersteloperatie de brieven in huisstijl van SBN verstuurd worden aan de ouder en niet in naam van de betreffende kredietbank. De brievenboeken worden hierop aangepast.

De IT-ondersteuning en werkprocessen zullen voor de hersteloperatie private schulden in oktober 2021 opgeleverd worden. In november 2021 zal met een beperkt aantal van 50 tot 100 schuldenlijsten van gedupeerde ouders getest worden of het hele proces, en met name de ondersteunende systemen, goed werken en wat de ervaringen ermee zijn. De schuldenlijsten van deze gedupeerde ouders zullen zoveel mogelijk binnen één maand afgewerkt worden om het hele proces van invullen schuldenlijsten tot uitbetaling van de schuldeisers en eindbrief aan de ouder te kunnen testen. Dit leidt mogelijk nog tot een aantal aanpassingen, waarna in de loop van december 2021 het loket open kan gaan. Voor de test in november hebben de negen kredietbanken personeel vrijgemaakt.

Het ouderportaal wordt onderworpen aan diverse testen: op bruikbaarheid met acceptatietesten en een test door het ouderpanel op toegankelijkheid en op duidelijkheid en kwaliteit. Daarnaast worden de gebruikelijke ICT testen uitgevoerd op het gebied van veiligheid en privacybescherming, zoals: PENTest, DPIA test en een stress-test.

Handhaafbaarheid

Vanuit SBN werkt een team deskundigen (extern en vanuit de deelnemende kredietbanken (kennis van de praktijk) in co-creatie met het consortium en de Belastingdienst/Toeslagen (voorbereiding wetgeving en opdrachtgever) samen. Dit betreft alles wat nodig is om de hersteloperatie private schulden vorm te geven: het uitvoeringsontwerp, de voorbereiding van de IT, de werkprocessen, het servicecentrum voor de gedupeerde ouders, de verantwoording, de raming van volumes en planning van de geldstromen.

De Belastingdienst/Toeslagen is opdrachtgever. SBN treedt namens het consortium van negen kredietbanken als opdrachtnemer. In het mandaatbesluit en de contracten zullen de bevoegdheden en verantwoordelijkheden van de betrokken partijen worden vastgelegd. Dit betreft de relatie tussen de

Belastingdienst en SBN, alsmede de relatie tussen SBN en de deelnemende kredietbanken. De verantwoordings- en informatieplicht om de rechtmatigheid te kunnen beoordelen en de effectiviteit en efficiency van het proces worden vertaald in uitvoerbare accountantsprotocollen voor SBN en de Kredietbanken. Daarbij zal zoveel mogelijk worden aangesloten bij de vigerende accountantscontrole bij de kredietbanken van het consortium.

De Belastingdienst richt een opdrachtgeversteam in voor casuïstiek die mogelijk buiten de kaders van het beleidsbesluit vallen. Dit opdrachtgeversteam geeft richting aan SBN over de betreffende dossiers.

Fraudebestendigheid

Er is een spanningsveld tussen het opvragen van de diverse bewijsstukken van schulden bij de gedupeerde ouder om het frauderisico te beperken en het zoveel mogelijk ontzorgen van de gedupeerde ouder. Daarnaast ligt het overvragen op bewijsstukken en teveel controle gevoelig aangezien een dergelijke opstelling onder andere de oorzaak is van de ontstane situatie. Bij deze operatie wordt er duidelijk voor gekozen om het de gedupeerde ouder zo gemakkelijk mogelijk te maken om een schuldenlijst op te maken en in te dienen.

Dit heeft als consequentie dat door de gedupeerde ouder slechts minimale informatie over de schuld en de schuldeiser hoeft te worden aangeleverd met de schuldenlijst. De ervaring leert dat de Kredietbanken in de praktijk de juiste informatie over de aard en hoogte van de schuld meestal bij de schuldeiser ophalen. Vaak weet de schuldenaar niet het juiste bedrag en heeft geen idee van bijkomende kosten van incasso en dergelijke. Met veel schuldeisers hebben de kredietbanken een langdurige relatie en zij kunnen goed inschatten of de schuldeiser een betrouwbare opgave doet. In de opgave van de openstaande schulden moeten de schuldeisers aangeven dat zij in het bezit zijn van de benodigde bewijsstukken. Alleen als er een niet direct verklaarbaar verschil is tussen de opgave van de ouder en de schuldeiser zal de kredietbank bewijsstukken opvragen. Hier wordt onder meer gekeken naar afwijkingen in het aantal schulden en de opgegeven bedragen door de ouder en schuldeiser.

Anders dan gewoonlijk bij een schuldregeling waarbij schuldeisers genoegen moeten nemen met slechts enkele procenten van de oorspronkelijke vordering, krijgen zij in het geval van de schulden van de gedupeerde ouders, het volledige bedrag van de schuld afbetaald. Dit leidt tot een onmiskenbaar risico dat er fictieve schulden worden opgevoerd. Hoewel de medewerkers van de kredietbanken ervaren zijn en *door de wol geveerd*, zijn dit soort pogingen tot fraude niet uit te sluiten. Maar de meest voorkomende schuldeisers zijn al bij de kredietbanken bekend en dit is ook een van de motieven om gedupeerde ouders zoveel mogelijk door de kredietbank in hun eigen postcodegebied te laten helpen.

Door bepaalde schulden uit te sluiten in het beleidsbesluit wordt overigens het frauderisico gereduceerd. In het beleidsbesluit zijn bijvoorbeeld geen privé schulden opgenomen, tenzij vastgelegd in een notariële akte.

Elke schuldenlijst wordt behandeld door geautoriseerde medewerkers, die handelingen in het verificatie en betalingsproces uitvoeren conform het mandaatregister van de kredietbank. Het vier ogen principe is hierbij leidend.

Controle op de kwaliteit van de uitvoering, het op juiste wijze uitvoering geven aan het beleidsbesluit en correcte betaling van de schulden vindt plaats door middel van collegiale kwaliteitstoetsen en steekproeven.

Complexiteitsgevolgen

In het ontwerp van de hersteloperatie kinderopvangtoeslag voor private schulden wordt getracht zoveel mogelijk aan te sluiten op de gangbare praktijk van kredietbanken. Dit maakt het mogelijk om snel, effectief, efficiënt en kwalitatief betrouwbaar, schulden van gedupeerde ouders af te lossen. Iedere extra maatregel om uitzonderingen te reguleren, uitgebreide bewijslast vast te leggen, of het proces vergaand te juridiseren maakt het werkproces complexer, vertraagt en vraagt meer geduld en handelingen van de gedupeerde ouder. Daarom is het behoud van een zekere discretionaire bevoegdheid van de kredietbanken voor het inschatten van schulden en schuldsituaties van gedupeerde ouders van groot belang.

Ondanks het beleidsbesluit zal er een grijs gebied overblijven waarvoor een ruimhartige ingerichte hardheidsclausule met kennis van de uitvoeringspraktijk soelaas zal kunnen bieden. Het grijze gebied zal gaandeweg de ontwikkelingen door middel van het bespreken van de casuïstiek minder grijs worden. Op basis van uitspraken in de casuïstiekbespreking (hiervoor wordt bij de Belastingdienst een overleg ingericht met de Belastingdienst/ SBN en schuldenexpertise) zullen Q&A's vastgelegd worden die leidend zijn voor voorkomende situaties.

Risico procesverstoringen

SBN/ de Kredietbanken starten deze operatie met een doelgroep die de afgelopen jaren extreem negatieve ervaringen met overheidsdienstverlening heeft gehad en daardoor diepgaand in de problemen is geraakt. Het wantrouwen tegen elke vorm van 'hulp' is groot. Zelfs als schulden worden afgelost. Het is belangrijk te beseffen dat hiermee slechts een deel van de materiële schade en nauwelijks iets van de immateriële schade wordt opgelost.

Het uitvoeringsproces van SBN/ de Kredietbanken zal daarom voortdurend onder een vergrootglas liggen: van de gedupeerde ouders zelf, van de media en van de Tweede Kamer. Ook omdat het een operatie betreft die geen precedent heeft. Het advies is daarom ook op dit punt terughoudendheid te betrachten en SBN/ de Kredietbanken hun werk te laten doen.

Een aantal Kredietbanken huurt extra personeel in voor het uitvoeringsproces. Deze medewerkers zullen intensief opgeleid worden door zeer ervaren medewerkers. Daarnaast wordt gewerkt met het vier ogen principe op de cruciale procesmomenten, waardoor op dit punt geen grote uitvoeringsrisico's verwacht worden.

Uitvoeringskosten

Op basis van de huidige ramingen zijn de geschatte uitvoeringskosten voor het consortium van kredietbanken: €15-€17 Mio vanaf start test maand november tot en met september 2022. Voor SBN zijn de geschatte voorbereidingskosten tot 31 december 2021 €2,5 Mio en voor 2022 gemiddeld €500k per maand.

Personele gevolgen

In de raming voor de benodigde extra capaciteit op het niveau van SBN en de negen kredietbanken van het consortium wordt zodra het loket opengaat in december gerekend met een benodigde capaciteit die klaar moet staan bij de kredietbanken van 150fte op maandbasis. Een piek wordt verwacht in april 2022 ruim 200fte. De mate waarin kredietbanken vanuit hun eigen formatie kunnen opschalen of extern personeel moeten aantrekken is verschillend. Een aantal kredietbanken zijn nu al extern aan het werven. Het vergt tijd medewerkers met het juiste profiel te werven en op te leiden voor dit incidentele werkproces.

Personele capaciteit van de servicedesk is in de eerste maand 20fte, Wanneer de situatie hier om vraagt kan er snel opgeschaald worden.

Voor de exploitatie van SBN, waaronder het opzetten van het gehele proces met alle bijbehorende ontwikkelingen, zijn 12 tijdelijk ingehuurd medewerkers van SBN betrokken in ieder geval tot en met het eerste kwartaal 2022. Voor einde van het eerste kwartaal zal bekeken worden welke functies nog langer nodig zijn en hoe hier invulling aan gegeven kan worden.

Daarnaast zal het kwartiermakersteam van SBN minstens tot en met het eerste kwartaal betrokken blijven en de bestuurder van SBN adviseren over de regie van de hersteloperatie private schulden. Dit is een parttime betrokkenheid van deskundigen uit de praktijk van kredietbanken, de NVVK en enkele externe experts.

Invoeringsmoment

Als de test met schuldenlijsten van een beperkte groep gedupeerde ouders in november 2021 geen bijzondere punten oplevert kan in de loop van **december** 2021 het loket geopend worden voor alle erkende gedupeerde ouders. Gezien de Kerstperiode én afloop van het eerste moratorium in februari 2022, zal gefaseerd gecommuniceerd worden met de gedupeerde ouders. In januari 2022 wordt proactief gecommuniceerd met als doel zo veel als mogelijk gedupeerde ouders te bereiken en hen te bewegen hun schuldenlijsten in te dienen.

Eindoordeel

Het voorstel is uitvoerbaar.

Uitvoeringsanalyse Ondersteuningsteam ouders in het buitenland

2-5-2022

Uitvoerder van de regeling

De taken voor het Ondersteuningsteam Ouders in het buitenland (OTB) zoals beschreven zijn via een Europese aanbesteding gegund aan RADAR Groep BV.

Beschrijving voorstel/regeling

De regeling Ouders in het buitenland maakt onderdeel uit van het wetsvoorstel Herstel Toeslagen. Het Ondersteuningsteam voor ouders in het buitenland zal gedupeerde ouders in het buitenland ondersteuning bieden, vergelijkbaar met de brede ondersteuning aan gedupeerde ouders in Nederland door gemeenten. De uitvoering van het OTB is aanbesteed, eind april is de opdracht gegund. Daarna volgt een implementatieperiode tot half juni waarin opdrachtnemer en opdrachtgever samen met andere ketenpartners verdere afspraken maken over de dienstverlening. Het streven is dat het OTB nog voor de zomer start met het ondersteunen van gedupeerde ouders in het buitenland.

UHT en Gemeenten zijn gevraagd een uitvoeringstoets te doen voor hun taken in het proces. Bij UHT gaat het om taken die betrekking hebben op het leveren van de gegevens van gedupeerde ouders aan het OTB aan het begin van het proces. Alleen ouders die woonachtig zijn in het buitenland, en waarvan door UHT is vastgesteld dat zij gedupeerd zijn, komen in aanmerking voor ondersteuning door OTB.

Gemeenten komen in beeld op het moment dat ouders aangeven terug te willen keren naar Nederland. Om de overgang voor deze ouders goed te laten verlopen is het van belang afspraken te maken over de rol en taken van de gemeenten in dit proces. Hiertoe behoren ook samenwerking en afstemming met het OTB.

De taken van het OTB worden belegd bij een externe partij die daarvoor een nieuwe organisatie inricht. Er is daarom in aanvulling van de uitvoeringstoetsen van UHT en de VNG voor de regeling Ouders in het buitenland op basis van de aanbestedingsstukken (programma van eisen, beschrijvend document en de inschrijving van opdrachtnemer) een analyse gedaan op de wettelijke taken die door het OTB worden uitgevoerd. In deze analyse worden deze taken toegelicht.

Wettelijke taken die het OTB gaat uitvoeren:

1. Bieden van 1^e lijns brede ondersteuning aan gedupeerde ouders en hun gezinsleden in het buitenland.
2. Toekennen van eventuele extra middelen voor (2^e lijns) brede ondersteuning op basis van een plan van aanpak.
3. Indien ouders willen terugkeren naar Nederland zorgt het OTB samen met ouders voor de voorbereiding, verwijst hen door voor reis en verhuizing en zorgt voor een goede overdracht aan de gemeente in Nederland.

Interactie burgers

In april 2022 bedraagt het aantal gedupeerde ouders dat buiten Nederland woont ruim 900. Zij zijn woonachtig in ruim 40 verschillende landen en wonen veelal samen met een partner en/of kind(eren). Er zijn nog ouders die wachten op de lichte toets of integrale behandeling door UHT. Daarom is in de opdracht uitgegaan van tussen de 1200 en 1600 ouders die doelgroep zijn van deze regeling.

Het uitgangspunt van de regeling is dat het ondersteuningsteam buitenland in een plan van aanpak vaststelt welke ondersteuning op vijf leefdoelgebieden (financiën, gezin, gezondheid, werk en wonen) voor de aanvragende ouder en de gezinsleden nodig is voor herstel. Op basis van dit plan kunnen aanvullende middelen worden toegekend om specifieke 2^e lijns ondersteuning mee te financieren. Hiervoor wordt een beschikking opgesteld waartegen bezwaar en/of beroep kan

worden aangetekend. Omdat het OTB samen met ouders zal vaststellen wat er nodig is, is de verwachting dat er zeer beperkt gebruik zal worden gemaakt van bezwaar en beroep.

Maakbaarheid van systemen

N.v.t. – Er wordt gebruik gemaakt van bestaande overzichten van gedupeerde ouders. UHT levert deze gegevens. Deze taken zijn onderdeel van de uitvoeringstoets van UHT.

Handhaafbaarheid

N.v.t. – Regeling vraagt niet om handhaving.

Fraudebestendigheid



Groen – door bestaande processen wordt bepaald wie gedupeerd is en of deze ouder in het buitenland woont. Er is geen sprake van aanmelding specifiek voor deze regeling.

Uitbetaling van bedragen voor het regelen van aanvullende ondersteuning ter plaatse, vindt plaats op basis van de in het plan van aanpak door OTB vastgestelde ondersteuningsbehoefte. De ruimte voor fraude is hierdoor beperkt.

Complexiteitsgevolgen



Groen – de regeling is nieuw, maar vormt geen uitzondering op bestaande regelingen.

Uitvoeringskosten

De geraamde opdrachtwaarde is 12 miljoen euro en is gebaseerd op de omvang van de doelgroep en een inschatting van het aantal uur dat casemanagers nodig hebben om ouders en gezinnen goed te kunnen begeleiden bij herstel. De daadwerkelijk gemaakte kosten worden aan de aanbieder vergoed, deze zijn nog onzeker omdat de doelgroep nog kan groeien en niet ieder gezin dezelfde ondersteuningsbehoefte heeft.

De opdracht heeft een looptijd van 2 jaar en kan daarna 4x met 1 jaar worden verlengd. In het wetsvoorstel zijn termijnen opgenomen, deze bepalen tot wanneer gedupeerde ouders een beroep kunnen doen op de ondersteuning door het OTB. Met de contractduur en verlengingsopties is voldoende ruimte ingebouwd om ondersteuning te bieden ook aan ouders die zich pas in een laat stadium melden (eind 2023) bij UHT.

Risico procesverstoringen



Klein – de werkzaamheden zijn belegd bij een externe partij, er wordt nauw afgestemd tussen opdrachtgever, opdrachtnemer en ketenpartners.

Omvang doelgroep

Aannames hebben betrekking op de inschatting van de omvang van de doelgroep, de inschatting van het deel dat terug wil keren naar Nederland, en de inschatting van de gemiddelde ondersteuningsbehoefte en het aantal benodigde contacturen. Na gunning werken opdrachtgever en opdrachtnemer samen met andere ketenpartners in een implementatieperiode op basis van deze aannames de werkprocessen verder uit. Op basis van periodieke overleggen en rapportages worden deze aannames en de uitwerking daarvan gemonitord. Indien er grote verschillen ontstaan t.a.v. de aannames wordt in overleg tussen opdrachtgever en opdrachtnemer bekeken wat er nodig is (bijvoorbeeld op- of afschalen) om dezelfde mate van ondersteuning te kunnen blijven bieden.

Indien er vanuit andere aanvullende regelingen (kindregeling, ex-partnerregeling, of andere toekomstige herstelregelingen) zelfstandige toegang tot brede ondersteuning bij gemeenten komt voor een nieuwe groep gedupeerden, dan is het aannemelijk dat die toegang ook moet gaan gelden voor het deel van die doelgroepen dat in het buitenland woonachtig is. Hoe dit precies vorm krijgt, moet op dat moment worden uitgewerkt. De opdrachtnemer is hiervan op de hoogte en is in staat om, indien nodig, op te schalen. Wij voorzien daarom geen problemen voor de uitvoering van de regeling. Wanneer de doelgroep wordt uitgebreid zal dat naar verwachting wel leiden tot hogere kosten voor het Ministerie van Financiën.

Beschikbare middelen

De middelen voor de financiering voor brede ondersteuning (de 2^e lijns inzet voor bijvoorbeeld een psychoog, een tandarts, arbeidsmarkttraject of de aanschaf van goederen) worden geregeld via de Voorjaarsnota (verwachte behandeling Kamer september 2022). In de wet worden geen plafondbedragen vastgesteld om het OTB ruimte te bieden om maatwerk te leveren. Wel worden er in de memorie van toelichting richtbedragen genoemd. Tijdens de implementatiefase zullen met het OTB en ketenpartners aanvullende kaders worden opgesteld om er voor te zorgen dat de uitgaven in lijn zijn met de reservering van middelen op de begroting. Op basis van periodieke overleggen en rapportages worden uitgaven gemonitord. Een mogelijk risico is dat het geraamde budget voor de 2^e lijn niet toereikend is. Er wordt dan tijdig in overleg tussen opdrachtgever en opdrachtnemer bekeken wat aanvullend mogelijk en nodig is (juridisch en/of budgettair).

Eindoordeel

Uit de offerte die bij de aanbesteding is ingediend, is gebleken dat de uitvoerder beschikt over een goed beeld van wat er nodig is om deze opdracht uit te voeren en beschikt over de mensen die zowel de implementatie als de uitvoering kunnen doen. Er is voldoende expertise in huis, er kan worden opgeschaald en afgeschaald in omvang van het team. Ook beschikt uitvoerder over ICT voorziening die voor deze opdracht kan worden ingezet.



Het is daarmee uitvoerbaar voor Radar om deze opdracht uit te voeren en ondersteuning te bieden aan gedupeerde ouders in het buitenland.