



A/ 10-06-2024

**TER BESLISSING**

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

**Directie Strategie, Recht & Beleid Toeslagen**

Persoonsgegevens

# nota

T2-versie Brief actualiteiten Dienst Toeslagen

**Datum**

10 juni 2024

**Notanummer**

2024-0000349061

**Bijlagen**

- Brief (schoon en revisie)
- Cpt besluit MSNP

**Aanleiding**

Bijgaand treft u de T2-versie van de actualiteitenbrief Dienst Toeslagen.

**Beslispunten**

- Kunt u instemmen met de brief? Zo ja, dan verzoeken we u de aanbestedingsbrief te ondertekenen.
- Gaat u akkoord met het meezenden van de bijgevoegde set eerdere nota's en de onderhavige beslisnota, conform de beleidslijn Actieve Openbaarmaking? Omliggende delen worden gelakt.

falkhond

*Politiek/bestuurlijke context*

Niet van toepassing.

*Communicatie*

Niet van toepassing.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

Doc	Datum	Naam document	Toelichting	Lakgronden
1	28-3-2024	Nota-stasTD-Tegemoetkoming MSNP - toeslagschulden	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane krijgt in een nota diverse opties voorgelegd hoe kan worden omgegaan met openstaande vorderingen bij de MSNP-regelingen.	Persoonsgegevens
2	16-4-2024	Nota-stasTD-Tegemoetkomingsbeleid MSNP - Toeslagen	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota gevraagd akkoord te gaan met teksten rondom het kwijtschelden van openstaande vorderingen bij de MSNP-regelingen per 1 juli 2024 via een Besluit.	Persoonsgegevens
3	14-5-2024	Nota-stasTD-Pilot IGB-Huurtoeslag	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota geïnformeerd over de start van een tweede pilot van het selectiemodel "Indicatie Gericht Behandelen voor de Huurtoeslag".	Persoonsgegevens
4	16-5-2024	Nota-stasTD-Opstarten invordering na UHT mei 2024, restitutie onverschuldigde betalingen en verrekeningen binnen de UHT-populatie	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota geïnformeerd over het opstarten van de regulier invordering bij UHT ouders. Hierbij blijkt dat een deel al openstaande vorderingen hebben betaald die voor kwijtschelding in aanmerking komen.	Persoonsgegevens
5	22-5-2024	Nota-stasTD-Besluit kwijtschelding toeslagschulden in het kader van tegemoetkomingsbeleid MSNP	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota gevraagd akkoord te gaan met teksten in een brief en concept Besluit rondom het kwijtschelden van openstaande vorderingen bij de MSNP-regelingen per 1 juli 2024.	Persoonsgegevens
6	27-5-2024	Nota-stasTD-Pilot IGB-huur	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota gevraagd akkoord te gaan met het uitvoeren van de pilot ten behoeve van het doorontwikkelen van het selectiemodel "Indicatie Gericht Behandelen voor de Huurtoeslag".	Persoonsgegevens
7	29-5-2024	Nota-stasTD-Attenderingsactie zorgtoeslag uitvoering verplichte DPIA	De staatssecretaris van Financiën Toeslagen en Douane wordt in een nota gevraagd akkoord te gaan met uitvoeren van attenderingsacties niet-gebruik zorgtoeslag zonder dat daar een DPIA voor is uitgevoerd.	Persoonsgegevens



Aob ou 2024

15/04 12.30

TER BESPREKING

Aan

De staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

TER INFORMATIE

Aan

De staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

DG Toeslagen  
Strategie, Recht en Beleid

Persoonsgegevens

# nota

Tegemoetkomingsbeleid MSNP – toeslagschulden

Datum

28 maart 2024

Notanummer

2024-0000218652

Bijlagen

1. Nota beleid en uitvoering MSNP
2. Nota tegemoetkoming MSNP vervolg beleid
3. Presentatie MSNP beleid
4. Kamerbrief tegemoetkomingsbeleid FSV
5. Brief VNG
6. Advies Landsadvocaat
7. Kamerbrief vervroegde kwijtschelding
8. Kamerbrief over afwegingskader
9. concept kamerbrief

## Aanleiding

De Belastingdienst heeft tussen 1 januari 2012 en 31 maart 2021 bepaalde groepen burgers onterecht afgewezen voor hun MSNP-aanvraag (minnelijke schuldsanering natuurlijke personen). De Belastingdienst wil deze burgers tegemoetkomen. In eerdere nota's zijn aan u verschillende zaken voorgelegd met betrekking tot het tegemoetkomingsbeleid MSNP en de uitvoering hiervan.<sup>1</sup> Siñdsdien heeft de VNG een voorstel gedaan om vervroegd MSNP-trajecten op te starten voor de kleine groep die eerder niet is toegelaten tot een schuldhelpverleningstraject.

Om te zorgen dat deze MSNP-trajecten op korte termijn tot stand kunnen komen, heeft de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst besloten de belastingschulden van deze personen kwijt te schelden. Deze nota is bedoeld om te bepalen hoe om te gaan met de openstaande schulden aan Dienst Toeslagen van deze groep. Daarnaast informeren we u over de samenloop met UHT en het verdere proces voor het MSNP-tegemoetkomingsbeleid.

A 15-04-2024 opti 9.

## Ter bespreking

- A) Hoe wilt u omgaan met openstaande vorderingen van Dienst Toeslagen bij de MSNP-regelingen die de gemeenten vanaf juli dit jaar willen gaan sluiten?
- a. Kwijtschelden per 1 juli 2024 op basis van een beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving.
  - b. Kwijtschelden per 1 juli 2024 op basis van spoedwetgeving.
  - c. Kwijtschelden per 1 jan 2025 als onderdeel van het MSNP-tegemoetkoming wetgevingstraject.
  - d. Niet kwijtschelden en schulden laten meelopen in de MSNP-trajecten startend dit jaar (net zoals de andere publieke dienstverleners met uitzondering van de Belastingdienst).

NO is per 1 juli 2024?

We bespreken graag de weging van de voor- en nadelen van bovenstaande opties met u.

## Ter informatie

- B) KOT gedupeerden, toeslagpartners, ex-partners, en toeslagpartners van overleden gedupeerde KOT aanvragers komen niet in aanmerking voor een

<sup>1</sup> Nota beleid en uitvoering MSNP (bijlage 1) t/m nota tegemoetkoming MSNP vervolg beleid d.d. 5 oktober 2023 (bijlage 2)

graag in toekomst meer  
een gelijke tijdus optrekken  
met BO; ook in informatie  
naar TK!

begin  
april  
brief aan  
TK  
dan was  
het hands  
sweet  
niet  
einde  
te  
wagge

MSNP-tegemoetkoming. Dit vanwege het feit dat zij reeds zijn gecompenseerd en een schuldenoplossing krijgen via de hersteloperatie.

- C) Begin april stuurt staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst een kamerbrief m.b.t. het MSNP-tegemoetkomingsbeleid (bijlage 9). Doel van de brief is om de aanstaande MSNP-wetgeving al bespreekbaar te maken i.p.v. pas in de herfst van 2024. Dit gezien de volle agenda van de beide Kamers. De passage over schuldig nalaten (Schunal) staat los van het MSNP-beleid en is dus in beginsel niet relevant in het onderhavige kader.

### **Kernpunten**

#### Vervroegde MSNP-trajecten

##### Context

- In de nota van 13 september 2022<sup>2</sup> (bijlage 1) heeft u besloten openstaande vorderingen van Dienst Toeslagen kwijt te schelden als onderdeel van het MSNP-tegemoetkomingsbeleid voor personen die in het verleden door de Belastingdienst (al dan niet namens de directeur van Dienst Toeslagen) onterecht zijn afwezen voor een MSNP-traject. Dit geldt specifiek voor burgers die na een onterechte afwijzing nooit meer zijn toegelaten tot de MSNP of WSNP (categorie II).<sup>3</sup> Voor een uitgebreider overzicht van het MSNP-beleid zie bijgevoegde beknopte presentatie (bijlage 3).
- Op 4 november 2022<sup>4</sup> heeft de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst de Tweede Kamer geïnformeerd over het voornemen om voor burgers die na een onterechte MSNP-afwijzing nooit meer zijn toegelaten noch terecht zijn afgewezen (categorie II) schulden bij de Belastingdienst kwijt te schelden en schulden bij Dienst Toeslagen buiten invordering te stellen (bijlage 4).
- De Vereniging Nederlandse Gemeente (VNG) heeft meegedeeld dat zij bereid is een stap naar voren te doen voor de ~500 zwaarst getroffen burgers.<sup>5</sup> De VNG tracht deze burgers zo snel mogelijk te helpen door op verzoek van de burger een regulier MSNP-traject te starten, zodat zij niet hoeven te wachten op wetgeving die op z'n vroegst op 1 januari 2025 in werking treedt.
- De VNG heeft de Belastingdienst gevraagd hieraan mee te werken (zie bijlage 5). Het aanbod van de VNG omvat een regulier MSNP-traject waarin de gemeenten trachten een MSNP met een schuldsaneringskrediet overeen te komen. De gemeente of de gemeentelijke kredietbank wordt vervolgens de enige schuldeiser en zullen bij deze burgers geen invorderingsmaatregelen nemen.
- De landsadvocaat (LA) is eerder gevraagd om advies over de uitvoering van het voorgenomen beleid, vooruitlopend op wetgeving. De LA heeft daarbij aangegeven dat de gegevenslevering en het doen van betalingen en het kwijtschelden van schulden pas kan geschieden na het creëren van een wettelijke grondslag (bijlage 6).

<sup>2</sup> Nota 'Tegemoetkoming MSNP - voorstel beleid en uitvoering', d.d. 13 september 2022

<sup>3</sup> Thans bestaat categorie II uit twee deelcategorieën, categorie IIa (burgers die na een onterechte afwijzing nooit meer zijn toegelaten tot een MSNP of WSNP) en categorie IIb (burgers die bij inwerkingtreding van de wet nog in een lopend MSNP- of WSNP-traject zitten. Voor beide categorieën geldt het voornemen om belasting- en toeslagnschulden kwijt te schelden.

<sup>4</sup> Kamerstukken II, 2022/23, 31 066, nr. 1131

<sup>5</sup> Burgers die na een onterechte afwijzing nooit meer zijn toegelaten tot een MSNP- of WSNP-traject (categorie II).

- Om reguliere schuldhelpverlening mogelijk te maken neemt de Belastingdienst contact op met de betreffende burgers en vraagt hen om zichzelf te melden bij hun woongemeente. Er worden op deze manier geen gegevens aan de gemeente verstrekt.
- De betalingen aan schuldeisers zullen in eerste instantie door de gemeenten en kredietbanken worden gedaan. De Belastingdienst kan na inwerkingtreding van de betreffende wetgeving deze saneringskredieten waarschijnlijk overnemen en voldoen. Hier kunnen echter geen toezeggingen over worden gedaan vooruitlopend op de wetgeving.
- Uit het wetsvoorstel volgt namelijk dat de Belastingdienst de resterende afloscapaciteit van de burger overneemt. Op grond hiervan kan de Belastingdienst betalingen doen aan de gemeente.
- De staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst heeft besloten belastingschulden z.s.m. (dus voor de inwerkingtreding van de wettelijke grondslag) kwijt te schelden door een aanpassing van de Uitvoeringsregeling Invorderingswet (URIW 1990). Dit is mogelijk omdat in de Invorderingswet 1990 een delegatiebepaling daartoe is opgenomen. Ondanks de bestaande wettelijke basis heeft de staatssecretaris van Financiën - Fiscaliteit en Belastingdienst dit besluit langs het 'afwegingskader beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving' gelegd. Hij is van mening dat het vervroegd kwijtschelden voldoet aan alle gestelde criteria in dit kader. De Kamer is op 7 februari 2024 hierover geïnformeerd (bijlage 7).<sup>6</sup>
- De schulden van andere publieke dienstverleners zullen meelopen in het reguliere traject dat wordt opgestart bij de gemeenten. Dit blijft ook zo na inwerkingtreding van de wet. Het wetsvoorstel voorziet niet in een grondslag voor andere publieke dienstverleners om de openstaande schulden van de gedupeerden zonder meer kwijt te schelden.

#### A) Omgang met toeslagschulden

- De vraag is opgekomen hoe moet worden omgegaan met de schulden aan Dienst Toeslagen in deze trajecten. Deze groep bestaat uit ~500 burgers met een gemiddelde toeslagschuldenlast van €1500. Daarvoor zijn een viertal opties, met verschillende voor- en nadelen geïdentificeerd.
  - a. **Kwijtschelden per 1 juli 2024 op basis van een beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving.** Bij deze optie wordt vooruitgelopen op wetgeving, waarbij de toeslagschulden contra-legem worden kwijtscholden. Er wordt verwacht dat bijbehorende wetgeving per 1 januari 2025 inwerking treedt. In deze situatie worden de betreffende schulden niet meegenomen in de aanstaande, reguliere MSNP-trajecten.
 

*Voordelen*

    - Vergroot de kans dat getroffen burgers eerder worden geholpen met hun problematische schulden omdat het aanbod aantrekkelijker is voor schuldeisers.
    - Sluit aan bij het beleid van de Belastingdienst.
    - Getuigt van goede interbestuurlijke samenwerking na aanbod van de VNG. Dit sluit aan bij de ambitie van de Belastingdienst en

<sup>6</sup> Kamerstukken II, 2023/24, 31 066, nr. 1338, bijlage 1

Dienst Toeslagen om vaker op interbestuurlijk niveau met andere overheidsinstanties samen te werken.

*Nadelen*

- Een goedkeurend beleidsbesluit voorziet niet in de democratische legitimatie en kwaliteitswaarborgen van de maatregel.
- Een goedkeurend beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving ligt bij verschillende partijen gevoelig, zoals de Raad van State en de Eerste en Tweede Kamer. Om het gebruik van goedkeurende beleidsbesluiten zoveel mogelijk te beperken is daarom het afwegingskader opgesteld. Wel doorstaat de vervroegde kwijtschelding o.i. het afwegingskader dat daarvoor is ontwikkeld en is eerdere wetgeving die kwijtschelding van toeslagschulden mogelijk maakt gepasseerd door de Eerste en Tweede Kamer (zie toelichting)
- In de hersteloperatie wordt juist niet meer gewerkt met beleidsbesluiten. Dit maakt het gebruik van een beleidsbesluit moeilijk uitlegbaar.

**b. Kwijtschelden per 1 juli 2024 op basis spoedwetgeving.** Bij deze optie dient het wetsvoorstel met spoed te worden ingediend. De toeslagschulden kunnen dan (mits dit het wetgevingsproces succesvol doorloopt) worden kwijtgescholden en worden dan niet meegenomen in de aanstaande, reguliere MSNP-trajecten.

*Voordelen*

- Dezelfde voordelen als bij a.
- Een wetgevingsproces voorziet in de democratische legitimatie en kwaliteitswaarborgen van de maatregel. Wetgeving (al dan niet met spoed) sluit ook aan bij de sterke voorkeur van het kabinet.

*Nadelen*

- Het is bij spoedwetgeving onzeker of 1 juli 2024 gehaald wordt, omdat dit mede afhankelijk is van andere partijen, zoals de Raad van State en de Eerste en Tweede Kamer.
- Er is besloten voor het gehele MSNP-tegemoetkomingsbeleid geen gebruik te maken van spoedwetgeving. Het gebruik van spoedwetgeving voor alleen toeslagschulden is mogelijk slecht uitlegbaar.

**c. Kwijtschelden per 1 jan 2025 als onderdeel van het MSNP-tegemoetkoming wetgevingstraject.** Bij deze optie gaan we niet versnellen. Het wetgevingsproces wordt afgewacht. Indien dat succesvol afgerond is, zullen pas toeslagschulden worden kwijtgescholden. In de tussentijd lopen de toeslagschulden wel mee in de VNG-route, de gedupeerden worden daardoor wel versneld geholpen.

*Voordelen*

- Dienst Toeslagen scheldt openstaande schulden kwijt zodra hier een wettelijke grondslag voor is.
- Er hoeft in de tussentijd geen beleidsbesluit of spoedwetgeving opgesteld en geaccordeerd te worden.

#### *Nadelen*

- Er bestaat een risico dat MSNP-trajecten pas later tot stand komen wegens latere kwijtschelding. Dit risico is naar verwachting beperkt, omdat het aandeel toeslagschulden over het geheel gezien klein is. Daarnaast is het de vraag of schuldeisers überhaupt te weten komen dat er sprake is van een openstaande toeslagschuld.
- De kwijtschelding per 1 januari 2025 moet nog worden goedgekeurd door de Tweede en Eerste kamer. Vooruitlopend daarop kan alleen het voornemen deze schulden per 1 januari 2025 kwijt te schelden worden gecommuniceerd; er kan geen toezegging worden gedaan.

**d. Schulden laten meelopen in de MSNP-trajecten, zoals de andere publieke dienstverleners met uitzondering van de Belastingdienst.** Bij deze optie zullen toeslagschulden niet langer in het wetsvoorstel worden meegenomen. Er wordt niet versneld en geen aparte kwijtschelding ingeregeld voor toeslagschulden. De toeslagschulden lopen wel mee in de VNG-route, de gedupeerden worden daardoor versneld geholpen.

#### *Voordelen:*

- Voor de burger is er materieel geen verschil met optie C indien een (pseudo)-MSNP of WSNP tot stand komt, omdat in beide gevallen de burger schuldenvrij wordt na het doorlopen van de MSNP of WSNP. Kwijtschelden is dan vooral in het voordeel van andere schuldeisers. Dit is uiteraard anders als er geen (pseudo)-MSNP of WSNP tot stand komt. In dat geval heeft de burger (meer) belang bij kwijtschelding.
- Sluit aan bij andere publieke dienstverleners, met uitzondering van de Belastingdienst.
- Er hoeft in de tussentijd geen beleidsbesluit (var A) of spoedwetgeving (var B) opgesteld en geaccordeerd te worden.

#### *Nadelen*

- Risico dat MSNP-trajecten moeilijker tot stand komen omdat Toeslagen niet wenst kwijt te schelden: de positie van de overige schuldeisers is slechter wanneer de toeslagenschulden onderdeel zijn van de totale schuldpositie. Het risico kan beperkt zijn, zeker nu deelname aan MSNP-traject ook via een dwangakkoord kan worden afgedwongen en schuldeisers niet altijd weten dat er überhaupt toeslagschulden zijn.
- De uitvoeringsconsequenties zijn in al de scenario's beperkt omdat het gaat om een relatief kleine groep (~500 personen). Er is ook geen groot verschil tussen de scenario's omdat er sowieso handmatige behandeling zal moeten plaatsvinden voor de kwijtschelding. Dit wordt op ~8 FTE's over 15 dagen geschat en wordt opgevangen binnen bestaande capaciteit.
  - Bij optie a en b zal capaciteit vrijgemaakt moeten worden voor het opsturen van het beleidsbesluit (DGT) of spoedwetgeving (DGfZ). Dit zal gebeuren binnen de bestaande formatie.
  - De financiële consequenties van het kwijtschelden van schulden aan Dienst Toeslagent zullen ofwel door de beleidsdepartementen worden

genomen ofwel kunnen worden opgevangen binnen het budget bij de Belastingdienst voor herstel van onterechte MSNP-afwijzingen. Hierover vindt afstemming plaats met SZW, BZK en VWS. Het betreft een beperkt bedrag van naar schatting €750.000.

B) *Samenloop MSNP en UHT/KOT nabestaanden*

- Eerder is door de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst besloten dat het niet de bedoeling is dat aanvragers of (ex-)toeslagpartners die bij UHT/KOT een tegemoetkoming hebben ontvangen ook voor MSNP in aanmerking komen voor een tegemoetkoming.<sup>7,8</sup> Dit is reeds gecommuniceerd met de Kamer.<sup>9</sup>
- Ook nabestaanden komen bij UHT in aanmerking voor een tegemoetkoming bestaande uit een compensatiebedrag van €30.000, kwijtschelding van bepaalde bestuursrechtelijke schulden en het overnemen of betalen van achterstanden op privaatrechtelijke schulden. Het voornemen is zodoende om de toeslagpartner van de overleden gedupeerde aanvrager KOT uit te sluiten van MSNP-tegemoetkoming.
- Kinderen van gedupeerde aanvragers KOT worden niet uitgesloten van een MSNP-tegemoetkoming, omdat zij mogelijk baat hebben bij een versneld schuldhelpverleningstraject.
- De populatie met gedupeerde ouders en aanvragers of ex-partners die nog in afwachting zijn van een oordeel worden niet meegenomen in de MSNP-tegemoetkoming. Ouders, (ex-)toeslagpartners, of nabestaanden die definitief geen recht hebben op een UHT-compensatie worden alsnog meegenomen in de uitvoering. Zij kunnen vervolgens zelf verzoeken om een tegemoetkoming in het kader van het tegemoetkomingsbeleid MSNP. Van ongeveer 60 burgers is bekend dat ze geen UHT-tegemoetkoming ontvangen maar waarvan het MSNP onderzoek nog loopt.
- De uitvoering van de MSNP-tegemoetkoming geschiedt ambtshalve, daarbij wordt de UHT-populatie niet meegenomen conform specificatie hierboven. Bij de start van de uitvoering voor de MSNP-tegemoetkoming zal ook aandacht worden besteed aan de communicatie naar de UHT-populatie.

uitles

C) *Vervolg MSNP-tegemoetkomingsbeleid en uitvoering*

- Begin april volgt een uitgebreide kamerbrief over het gehele MSNP-tegemoetkomingsbeleid (bijlage PM?). Deze brief heeft als doel om het MSNP-tegemoetkomingsbeleid met de Tweede Kamer te kunnen delen, vooruitlopend op het indienen van de wetgeving.
- Mocht de Tweede Kamer dat wenselijk achten, zal ook een debat volgen.
- Verwijzing naar gemeenten vindt vanaf maart 2024 plaatst. Wetgeving zal waarschijnlijk in werking treden op 1 januari 2025. Vanaf 1 januari 2025 start uitvoering van volledige tegemoetkomingsbeleid.

**Toelichting**

Grondslag voor kwijtschelding toeslagschulden

- Op dit moment is het op grond van artikel 31bis Awir niet mogelijk om vorderingen van Dienst Toeslagen kwijt te schelden. Om (eerder) kwijtschelding mogelijk te maken, dient er een grondslag gecreëerd te

<sup>7</sup> Nota tegemoetkoming MSNP – omvang en opties uitvoering d.d. 14 maart 2022

<sup>8</sup> Verzamelnota tegemoetkomingsbeleid MSNP – januari d.d. 9 januari 2024

<sup>9</sup> Kamerstukken II, 2022/23, 31 066, nr. 1131



worden. Dit kan op basis van spoedwetgeving of een goedkeurend beleidsbestuit vooruitlopend op wetgeving.

- In de Wet verbetering uitvoerbaarheid toeslagen<sup>10</sup> is een bepaling opgenomen die het kwijtschelden van vorderingen van Dienst Toeslagen in zijn algemeenheid mogelijk maakt. De bepaling is nog niet in werking getreden. De uitvoering kan namelijk nog niet starten om uitvoeringstechnische redenen. Kwijtschelden kan in dit geval wel, vanwege de kleine populatie. Het voornemen is om de algemene kwijtscheldingsbepaling zo snel mogelijk in werking te laten treden, onder voorbehoud van uitvoeringstechnische mogelijkheden. Dit zal echter niet op korte termijn gebeuren, zodat voor de MSNP-populatie een oplossing wordt gezocht. .
- Op 12 december 2023 is er een brief naar de Eerste en Tweede Kamer gezonden met daarin een afwegingskader voor het nemen van beleidsbesluiten vooruitlopend op wetgeving voor onder andere op het gebied van toeslagen (zie bijlage 8).<sup>11</sup> Hierin is opgenomen dat er grote terughoudendheid is geboden bij het gebruik van goedkeurende beleidsbesluiten en dat (spoed)wetgeving de sterke voorkeur heeft.
- De Afdeling Advisering van de Raad van State heeft in haar adviezen ook aangegeven dat er voldoende mogelijkheden zijn om met inachtneming van alle wettelijke procedures wetgeving zeer snel tot stand te brengen.
- Spoedwetgeving is echter een intensief bestuurlijk traject. Zo dient o.a. door u contact te worden opgenomen met de Vicepresident van de Raad van State, moet er versneld een wetgevingstoets worden gedaan en dient er contact op te worden genomen met de griffie voor spoedige parlementaire behandeling. Een succesvolle behandeling is afhankelijk van meerdere factoren waardoor deze optie onzekerder is.
- In deze nota is een tabel opgenomen waarin het eerder kwijtschelden van vorderingen van Dienst Toeslagen van gedupeerde burgers naast het afwegingskader is gelegd. Onze inschatting is dat het eerder kwijtschelden van toeslagschulden van gedupeerde burgers de toets van het afwegingskader doorstaat.

*Wetgeving!*

<sup>10</sup> Stb 2020, 543

<sup>11</sup> Kamerstukken II, 2023/24, 31 066, nr. 1329

Tabel 1 afwegingskader beleidsbesluit vooruitlopen op wetgeving

<b>Afwegingskaders beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving</b>	<b>Toelichting</b>
Een goedkeurend beleidsbesluit beoogt uitsluitend in het voordeel van de tot de doelgroep behorende belastingplichtige of toeslaggerechtigde uit te pakken:	<i>Kan alleen in voordeel van de burger uitpakken, aangezien het om kwijtschelding van schulden gaat. Burger ondervindt verder geen gevolgen.</i>
Er is sprake van dusdanig buitengewone omstandigheden waardoor een zwaarwegend maatschappelijk belang in het geding is, ofwel het wachten op een wetswijziging zodanig knelt dat onverkorte wetstoepassing niet past bij een overheid die recht wil doen aan de menselijke maat en algemene rechtsbeginselen	<i>De betrokken burgers zijn tussen <u>2012-2021 onterecht afgewezen</u>. De verwachting is dat veel van hen al geruime tijd met problematische schulden te maken hebben. De fout van de Belastingdienst is daar deels debet aan. Het is daarom zaak om alles op alles te zetten hen zo snel mogelijk te helpen. Dit is een mogelijkheid om burgers ~6 maanden eerder uit problematische schulden te helpen.</i>
De onderbouwing om het goedkeurend beleidsbesluit te treffen staat in verhouding tot het belang dat ermee is gediend	<i>Het belang is voor een klein aantal burgers (~500) zeer groot.</i>
Het goedkeurend beleidsbesluit berust naar het oordeel van het kabinet op voldoende maatschappelijk en politiek draagvlak	<i>Het beeld is, zo blijkt ook weer uit het rapport van de commissie Parlementaire enquête fraudevoorziening en dienstverlening, dat er veel maatschappelijk en politiek draagvlak is om vanuit de menselijke maat en algemene rechtsbeginselen burgers met problematische schulden zo snel mogelijk te helpen. Dat wordt in dit geval versterkt doordat de Belastingdienst debet is aan deze problematiek. Voorts heeft een aanpassing van de Awir die kwijtschelding mogelijk maakt het democratisch proces positief doorlopen maar is dit enkel om uitvoeringstechnische redenen nog niet geïmplementeerd.</i>
Het goedkeurende beleidsbesluit is zoveel mogelijk toekomstgericht (geen terugwerkende kracht).	<i>Het beleidsbesluit heeft geen effecten met terugwerkende kracht tot gevolg. Met het beleidsbesluit worden bestaande schulden kwijtgescholden.</i>

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**  
Niet van toepassing.



*16.04.2024*

**TER BESLISSING**

Aan  
de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

**TER INFORMATIE**

Aan  
de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

**Directie Strategie, Recht  
& Beleid Toeslagen**

Persoonsgegevens

# nota

Tegemoetkomingsbeleid MSNP - Toeslagen

**Datum**

16 april 2024

**Notanummer**

2024-0000233129

**Bijlagen**

1. concept kamerbrief
2. Nota 218652 met aantekeningen- TD

**Aanleiding**

Op 15 april jl. is met u (stas TD) nota 218652 inzake MSNP besproken (zie bijlage). In deze nota zijn opties voorgelegd voor kwijtschelding van openstaande vorderingen van de dienst Toeslagen bij de MSNP-regelingen. U heeft hierop besloten tot kwijtschelding per 1 juli 2024 op basis van een beleidsbesluit, vooruitlopend op wetgeving (optie A). Op basis hiervan is een tekst voor de Kamerbrief MSNP opgesteld. In deze nota wordt deze tekst aan u voorgelegd.

**Besispunt**

- Bent u (stas TD) akkoord met bijgaande Kamerbrief (bijlage 1)? De passage over Toeslagen vindt u op pagina 3, onder punt 2 (geel gemarkeerd).

*Kamerbrief*

**Keftn**

- De Kamerbrief van stas FB heeft als doel om het MSNP-tegemoetkomingsbeleid met de Tweede Kamer te kunnen delen, vooruitlopend op het indienen van de wetgeving. In bijgaand concept is een tekstvoorstel voor optie A – kwijtschelden op basis van een beleidsbesluit – opgenomen. Beoogde verzending van de Kamerbrief is half april.
- Verwijzing naar gemeenten vindt vanaf maart 2024 plaatst. Wetgeving zal waarschijnlijk in werking treden op 1 januari 2025. Vanaf 1 januari 2025 start uitvoering van volledige tegemoetkomingsbeleid.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.



Almos 2024  
bespreken

**TER BESPREKING**

Aan

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

Directie Toeslagen

Persoonsgegevens

# nota

Pilot IGB-Huurtoeslag

**Datum**

14 mei 2024

**Notanummer**

2024-0000306195

**Bijlagen**

1 Indicatoren overzicht

2 Risicotabel

## Aanleiding

In de update Stand van Zakenbrief van 12 april, heeft u de Kamer geïnformeerd dat op korte termijn gestart zal worden met een tweede pilot van het selectiemodel 'Indicatie Gericht Behandelen voor de Huurtoeslag' (IGB-huur). De pilot geeft Dienst Toeslagen de mogelijkheid om de effectiviteit van het model en de daarin gebruikte indicatoren vast te stellen. Tevens kan op basis van de data verkregen uit de pilot een bias-toets worden uitgevoerd, om te bepalen of er mogelijk sprake is een onbedoelde oververtegenwoordiging van bepaalde groepen in de selectie die door het model wordt gemaakt. Graag bespreken we met u de mogelijke consequenties voor de betrokken burgers en hoe hiermee om te gaan.

## Bespreekpunten

Er zijn meerdere opties mogelijk met betrekking tot de uitvoering van de pilot:

1. Het uitvoeren van alle stappen van het proces IGB Huur, te weten: selecteren, beoordelen en waar nodig herzien van de voorschotbeschikking, met inbegrip van het stopzetten van de voorschotbetalingen en het terugvorderen van te veel of nabetalen van te weinig ontvangen huurtoeslag.
2. Uitsluitend selecteren en beoordelen van posten zonder herziening van de voorschotbeschikking.
3. Uitsluitend selecteren.

## Kernpunten

- De tweede pilot is noodzakelijk om de effectiviteit van het model te kunnen toetsen. Daarbij wordt ook de benodigde data verzameld om de in ontwikkeling zijnde IAMA (Impact Assessment voor Mensenrechten bij de inzet van Algoritmes) en DPIA (Data Protection Impact Assessment) definitief te kunnen afronden. De uitkomsten van de pilot en deze assessments tezamen moeten duidelijk maken het model als regulier handhavinginstrument kan worden ingezet of dat nog aanpassingen noodzakelijk zijn.
- IGB Huur is een niet-zelflerend algoritme dat werkt op basis van indicatoren. De indicatoren zijn gebaseerd op omstandigheden die een verhoogde kans op een onjuiste aanvraag met zich mee kunnen brengen. Hierbij worden geen persoonskenmerken betrokken (zie bijlage 1 voor het overzicht).
- Met behulp van een bias-toets wordt onderzocht of een algoritme niet onbedoeld onevenredig negatief uitpakt voor bepaalde demografische groepen. Hiervoor is naast data van de selecties (en uitkomsten van de

\* in te leggen met en noodzaak

\* niet eenzijdig richten  
maar breder

behandeling) ook data nodig op basis van een aselecte steekproef (om inzicht te krijgen in de mate waarin niet-selectie onterecht was).

- Ten behoeve van de pilot zullen gedurende zeven maanden bestaande posten worden geselecteerd. Dit houdt in dat, na evaluatie van de pilot en de uit te voeren bias toets, kan blijken dat deze posten vanwege een selectiebias niet geselecteerd hadden mogen worden en dat dit heeft geleid tot een onbedoeld (en mogelijk verboden) onderscheid.

### Toelichting

#### Opzet pilot

Pilot 2 van IGB Huur zal worden uitgevoerd door, voor een periode van 7 maanden, maandelijks 372 posten aan te bieden voor handmatige behandeling. Een gedeelte van deze posten is geselecteerd door het model IGB Huur een ander gedeelte van de posten wordt verkregen door een aselecte steekproef. Na afronding van de pilot (wanneer alle posten zijn behandeld) zal het model geëvalueerd worden. Hierbij worden de indicatoren gevalideerd en zal er een bias-toets worden uitgevoerd.

De pilot is noodzakelijk om de effectiviteit van het model te kunnen toetsen, daarbij wordt ook de benodigde data verzameld om de in ontwikkeling zijnde IAMA (Impact Assessment voor Mensenrechten bij de inzet van Algoritmes) en DPIA (Data Protection Impact Assessment) definitief te kunnen afronden. De uitkomsten van de pilot en de assessments tezamen moeten duidelijk maken welke aanpassingen van het model nodig zijn voordat het als regulier handhavingsinstrument kan worden ingezet.

Het risico bestaat dat na de pilot geconstateerd moet worden dat er sprake is van een onbedoelde oververtegenwoordiging van bepaalde groepen als gevolg van selectie door het model, waarna personen die tot die groep behoren ook feitelijk met een terugvordering worden geconfronteerd waarmee ze niet (of niet met dezelfde kans) zouden zijn geconfronteerd zonder deze pilot. Dit staat op gespannen voet met het verbod op (indirecte) discriminatie.

De verschillende opties voor de uitvoering zoals voorgelegd in het besispunt kennen daarom zowel voor- als nadelen:

1. Het uitvoeren van alle stappen van het proces IGB Huur (selecteren, beoordelen en waar nodig herzien van de voorschotbeschikking) is de optie die werking van het model IGB Huur in de reguliere handhavingspraktijk het dichtst benadert. De inzichten die het oplevert zijn bruikbaar om de effectiviteit van de selectiecriteria te beoordelen en om de bias toets te kunnen uitvoeren. Bij deze optie weegt echter het risico van het achteraf vaststellen van een selectiebias het zwaarst. Immers, omdat de voorschotbeschikking kan worden herzien vormt dat een nadeel voor burgers die deel uitmaken van de selectie ten opzichte van burgers die geen deel uitmaken van de selectie. En dat is problematisch als achteraf blijkt dat er sprake was van een onbedoeld (en mogelijk verboden) onderscheid tussen bepaalde groepen.
2. Het uitsluitend selecteren en beoordelen van posten zonder herziening van de voorschotbeschikking geeft geen nadeel voor de burger. Daardoor speelt het risico dat achteraf een selectiebias kan worden vastgesteld bij deze optie niet. De nadelen van deze optie zijn dat er een rechtmatigheids-bezwaar is (er wordt vastgesteld dat de toeslag te hoog is zonder dat deze wordt

dienstverlening  
en handhaving

ordenbepaling  
selectie-  
aankomst-  
regels

aangepast), dat het onlogisch is in de burgerinteractie (er worden documenten opgevraagd zonder dat hier gevolg aan gegeven wordt) en het feit dat de werking van het model niet in zijn geheel wordt getoetst (het effect van het bezwaarproces wordt niet meegewogen).

3. Indien uitsluitend personen worden geselecteerd kan een beeld worden verkregen van de samenstelling van de selectiegroep, wat van belang is voor de biastoets. Het nadeel is dat de effectiviteit van de indicatoren kan niet worden vastgesteld. Daardoor kan niet met volledige zekerheid worden beoordeeld of een eventuele oververtegenwoordiging te rechtvaardigen valt.

#### *Biastoets*

In het rapport van de Parlementaire Enquêtecommissie Fraudebeleid en Dienstverlening (PEFD) is veel aandacht voor de inzet van (risico)selectiemodellen door de overheid in het verleden en de risico's die daarbij ontstaan voor de burger, in het bijzonder bij Dienst Toeslagen. Een belangrijke maatregel die de PEFD beschrijft om problemen in de toekomst te voorkomen is het toetsen van indicatoren op bias. Waarbij de indicatoren niet ten onrechte correlaties mogen veronderstellen tussen persoonlijke kenmerken en het verhoogd risico op fouten, misbruik of oneigenlijk gebruik. Risicomodellen zijn een benadering van de werkelijkheid en de uitkomsten daarvan bevatten foutmarges. Dat betekent dat bij selectie op basis van een model altijd een kans bestaat dat er een verkeerde conclusie wordt getrokken en iemand ten onrechte geselecteerd wordt, een *false positive*, of juist ten onrechte niet geselecteerd wordt, een *false negative*. Het kan leiden tot onjuiste en dus problematische uitkomsten als bias niet wordt gecorrigeerd in datasets.

Bij gebruik van een selectiemodel is er altijd een risico op (indirecte) bias waardoor grondrechten geraakt kunnen worden. Bij IGB-Huur worden weliswaar geen persoonskenmerken in de selectie toegepast, echter kunnen ook meer ogenschijnlijk objectieve criteria mogelijk tot een onbedoelde oververtegenwoordiging van bepaalde groepen leiden. Een selectiemodel kan daarmee op gespannen voet staan met gelijkheidsrechten. Van belang is te identificeren hoe groot deze risico's zijn, wat de impact is en of en op welke wijze deze te mitigeren zijn. De data die wordt verzameld door middel van de tweede pilot wordt gebruikt ten behoeve van een biastoets. Met behulp van een bias-toets wordt geanalyseerd of een algoritme niet onevenredig vaak bepaalde demografische groepen selecteert, en of de impact daarvan positief/negatief is.

Bij de biastoets wordt onder andere beoordeeld of bij het ontwerp en de inzet van het algoritme aan de eisen uit de gelijkebehandelingswetgeving wordt voldaan. Daarvoor is onder andere de 'Handreiking non-discriminatie by design' in 2021 opgesteld.<sup>1</sup> Deze Handreiking helpt bij het in kaart brengen van de verschillende discriminatierisico's die kunnen optreden in verschillende ontwikkelingsfasen van een algoritme en bij de inzet daarvan in de praktijk. Ten aanzien van risico's rondom bias in de data en de manier waarop die in de output van een algoritme kunnen doorwerken zijn ook normen geformuleerd in het Toetsingskader Algemene Rekenkamer. Deze moeten bij de discussie over risico's voor ongelijke behandeling en discriminatie ook in acht worden genomen.

#### *Achtergrondinformatie IGB-Huur*

<sup>1</sup> Kamerstukken II, 2020/21, 26 643, 765.

Om toezicht te kunnen uitvoeren op de aanvragen van kinderopvang- en huurtoeslag is van 2013-2020 het Risicoclassificatiemodel gebruikt. Het gebruik van het RCM is in juli 2020 definitief stilgelegd dat heeft tot gevolg dat het uitvoeren van aselechte steekproeven momenteel de enige manier is om toezicht op Huurtoeslag in de voorschotfase uit te kunnen voeren. Om de hierboven beschreven fenomenen tegen te kunnen gaan heb je een methodiek van selecteren nodig die aan de voorkant van het aanvraagproces werkt, zodat vroegtijdig in het proces aanvragen gedetecteerd worden die waarschijnlijk een afwijking hebben tussen hun voorlopige beschikking en hun definitieve beschikking om (hoge) terugvorderingen achteraf zo veel mogelijk te voorkomen.

Om de rechtmatigheid en de effectiviteit van toezicht te verhogen en meer transparantie en ruimte voor dialoog met de burger te creëren, is gestart met het verkennen van nieuwe ideeën om tot een nieuw model te komen. Het uitgangspunt hierbij is dat het model minimale administratieve lasten voor burgers met zich meebrengt en er rekening wordt gehouden met 'menselijke maat', dit alles passend binnen de wettelijke kaders. Dit traject heeft geleid tot de ontwikkeling van het zogenaamde Behandelkeuze Model (BKM). Het eerste product van dit model is Indicatiegericht Behandelen Huurtoeslag (IGB Huur), waarmee aanvragen van de huurtoeslag worden geselecteerd die mogelijke onjuistheden bevatten. Deze aanvragen worden vervolgens aangeboden voor handmatige behandeling. Met deze behandeling wordt de toekenningszekerheid van de toeslagbetrokkenen vergroot en de kans op onrechtmatige toekenningen verkleind.

IGB-Huur betreft een selectiemodel voor het toezicht op de huurtoeslag, waarbij de onderliggende indicatoren zich richten op dat deel van de populatie waar extra toezicht nodig lijkt. Het model heeft tot doel die posten te selecteren die fouten bevatten. Bij de handmatige behandeling van de geselecteerde posten zal gekeken en gehandeld worden naar de situatie van de burger. Dat betekent in de praktijk dat de behandeling zowel een toezichthoudend als een dienstverlenend karakter kan hebben. Mocht tijdens de handmatige behandeling blijken dat de betreffende burger wel meer behoefte heeft aan een vorm van dienstverlening, kan het dossier bijvoorbeeld worden overgedragen aan Persoonlijke Begeleiding. Ook zal indien geconstateerd wordt dat de burger recht heeft op meer huurtoeslag de toeslag uiteraard naar boven worden aangepast.

#### *Pilot 1*

In september 2021 heeft een eerste kleine pilot op 150 huurtoeslagaanvragen plaatsgevonden om te kunnen toetsen hoe het model in de praktijk te ervaren werd door behandelaren. De Kamer is hierover geïnformeerd bij brief van 26 november 2021, over de Openbaarmaking van het Risicoclassificatiemodel.

nadere info ca brief hebben

#### *Communicatie*

Niet van toepassing.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

- Bij brief van 26 november 2021<sup>2</sup> heeft uw voorganger de Kamer geïnformeerd over de ontwikkeling van het behandelkeuzemodel en de eerste pilot die daarvoor in 2021 had plaatsgevonden. Daarbij heeft u de Kamer toegezegd de Kamer nader te informeren over het

<sup>2</sup> Kamerstukken II, 2021/22, 31 066, nr. 923.



behandelkeuzemodel en welke afwegingen hieraan ten grondslag liggen voordat het behandelkeuzemodel definitief in gebruik wordt genomen. De Tweede Kamer heeft recent een motie aangenomen van Martens-America (VVD) en Van Zanten (BBB) om het gebruik van risicogericht toezicht niet bij voorbaat uit te sluiten.<sup>3</sup>

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

---

<sup>3</sup> Kamerstukken II, 2024/25, 24 724 nr. 233.

**Bijlage 1 Indicatorenlijst Pilot IGB-Huur**

*uitles*  
*onderbouw*

<b>Bedrijfsregels</b>	<b>Onderbouwing</b>
Eigendom huurwoning	Voor een eigen woning bestaat geen recht op huurtoeslag.
Burger die meerdere pogingen nodig heeft om tot goede huuraanvraag te komen <sup>1</sup>	Meerdere pogingen om de juiste huurlasten door te geven over dezelfde periode zou een hogere kans op onjuistheden in de aanvraag kunnen geven omdat: - De burger twijfelt over de juiste huurlasten. - De burger wellicht aan het uittesten is geweest met welke huurlasten er een (hogere) toekenning zou ontstaan.
Groot verschil huurlasten zelfde woning t.o.v. voorafgaand deeljaar <sup>2</sup>	Indien de doorgegeven huurlasten sterk afwijken van de eerder doorgegeven huurlasten voor dezelfde woning kan dat een teken zijn dat de (eerder) doorgegeven huurlasten niet kloppen.
Relatie op hetzelfde adres maar geen deelnemer huishouden op zelfde HT aanvraag	Indien er een relatie bestaat tussen twee burgers zou het kunnen zijn dat de woning in onze administratie onterecht (nog) gesplitst is. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat burger B onterecht niet meetelt in het huishouden bij de toeslagaanvraag van burger A. Het kan zelfs zo zijn dat beide burgers huurtoeslag ontvangen terwijl ze samenwonen in hetzelfde woonobject.
Groot verschil huurprijs opgegeven door verhuurder vs. Huurder <sup>3</sup>	Indien de doorgegeven huurlasten sterk afwijken van lasten die de verhuurder heeft doorgegeven, kan dit een teken zijn dat de huurlasten in de aanvraag niet kloppen.
Korte periode onder de huurgrens en daarna boven huurgrens (verworven recht)	Er is verworven recht op huurtoeslag ontstaan door de periode dat de huurlasten onder de maximale huurgrens lagen. Indien het om een korte periode gaat vragen we ons af of de burger bewust eerst lagere huurlasten heeft doorgegeven om later met verworven recht toch toeslag te kunnen krijgen met een huurlast boven de maximale huurgrens.
Eerst boven maximale huurgrens en daarna eronder	Het wijzigen van huurlasten tot onder de huurgrens terwijl ze daarvoor boven de huurgrens lagen kan een teken zijn dat de burger de huurlasten aanpast om toch toeslag te kunnen krijgen. Het kan ook zo zijn de eerder doorgegeven lasten (boven huurgrens) niet klopten en er juist al eerder recht was op huurtoeslag.
Huurprijs net onder of op de maximale huurgrens	Indien de doorgegeven huurlasten (bijna) op de huurgrens liggen kan dat een teken zijn dat de huurlasten bewust zo zijn ingevuld zodat er nog net recht is op huurtoeslag. Het kan ook zo zijn dat de burger geïnformeerd is over de maximale huurgrens en per abuis veronderstelt dat dit de huurprijs is die je sowieso maximaal mag opgeven (terwijl de totale huurlasten eigenlijk hoger liggen).
Servicekosten (3 regels)	1. het opgeven van de maximale service kosten bij alle soorten kan een teken zijn dat de burger per abuis het maximaal toegestane bedrag heeft ingevuld in plaats van het daadwerkelijk betaalde bedrag. 2. er is bijna nooit sprake van dienst en recreatieruimte bij huurwoningen. Daarom is het

<sup>1</sup> Voor de pilot zal deze indicator niet aangeboden worden binnen de IGB huur selectie. Door middel van de aselecte steekproef zullen we deze indicator valideren.

<sup>2</sup> Voor de pilot zal deze indicator niet aangeboden worden binnen de IGB huur selectie. Door middel van de aselecte steekproef zullen we deze indicator valideren.

<sup>3</sup> Voor de pilot zal deze indicator niet aangeboden worden binnen de IGB huur selectie. Door middel van de aselecte steekproef zullen we deze indicator valideren.

	bijzonder als juist deze soort service kosten wordt doorgegeven (en de andere soorten niet). <sup>4</sup> 3. Indien er alleen servicekosten voor de energie (hoger dan 12 euro) zijn doorgegeven dan kan dat erop wijzen dat burger per abuis de energiekosten van zijn eigen woning heeft ingevuld.
--	---

---

<sup>4</sup>Voor de pilot zal deze regel binnen deze indicator niet aangeboden worden binnen de IGB huur selectie. Door middel van de aselecte steekproef zullen we deze regel valideren.



316  
1700

A 02-06-2024  
op haar-  
termijn  
bespreken

**TER BESPREKING**

de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

**TER INFORMATIE**

de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

Directie Strategie, Recht & Beleid Toeslagen

Persoonsgegevens

# nota

Opstarten invordering na UHT mei 2024, restitutie onverschuldigde betalingen en verrekeningen binnen de UHT-populatie

Datum  
16 mei 2024

Notanummer  
2024-0000297543

Bijlagen  
Nota 19 maart 2024

## Aanleiding

Bij de aanmelding bij UHT is de invordering voor ouders (en toeslagpartners) van openstaande vorderingen bij Dienst Toeslagen en de Belastingdienst gepauzeerd. Wanneer het primaire proces bij UHT is afgerond, wordt deze invordering weer opgestart. Uit recent data-onderzoek blijkt dat een mogelijk grote groep gedupeerde ouders openstaande vorderingen heeft betaald die mogelijk voor kwijtschelding in aanmerking komen. Uitgezocht wordt of deze betalingen kunnen worden verrekend met openstaandé vorderingen of moeten worden terugbetaald. T.b.v. het geplande (maar nog niet vastgesteld) gesprek wordt u (Stas TD) hier nu al over geïnformeerd.

## Kernpunten

- Meer dan de helft van de gedupeerde ouders is tijdens de pauzeering alsnog overgegaan tot betaling van vorderingen die mogelijk in aanmerking kwamen voor kwijtschelding, restitutie is in dat geval wettelijk verankert.
- Veel van deze ouders zijn zich hier niet van bewust.
- Het is niet wenselijk voor gedupeerde ouders de invordering weer op te starten, terwijl zij ook recht hebben op restitutie.
- Bij IV loopt een onderzoek of de restitutie kan worden geautomatiseerd.
- Tot die tijd is het beëindigen van de pauzeering bij gedupeerde ouders binnen het project 'Opstart Invordering na UHT' opgeschort.

## Toelichting

Hoewel gedupeerde ouders bij aanmelding UHT een pauzeering van betaling van vorderingen hebben gekregen, is meer dan de helft van deze ouders toch overgegaan tot betaling van vorderingen die mogelijk in aanmerking komen voor kwijtschelding. Thans wordt uitgezocht om hoeveel gedupeerden het gaat en wat de omvang van de onverschuldigde betalingen is. Daarbij wordt ook betrokken hoe lang en waarom ouders doorbetaald hebben. Uit het geringe aantal ouders dat een verzoek tot terugbetaling heeft ingediend en uit signalen uit de belactie, blijkt dat zij niet weten dat ze ooit onterecht bedragen hebben overgemaakt. Ouders die nu zelf aangeven onverschuldigd te hebben betaald, krijgen een verrekening of terugbetaling.

Door CAP is (data) onderzoek gedaan naar gedupeerde ouders (en toeslagpartners) die ná 31 december 2020 betalingen hebben gedaan op belasting- en toeslagschulden die betrekking hebben op het tijdvak 2020 en/of eerder. Uit een eerste analyse van de dataset gegenereerd in maart 2024 blijkt

hoe zit dat bij  
andere publieke  
schuldeisers?

welk  
contact  
met  
andere  
minister?

dat het om ca. 28.500 ouders zou kunnen gaan. Precieze aantallen en het totaalbedrag van de belasting- en toeslagschulden wordt momenteel verder onderzocht. Op dit moment is onduidelijk wat de doorlooptijd is van dit onderzoek. Deze openstaande vorderingen komen, met uitzondering van bedragen waarbij sprake is van ernstig verwijtbaar handelen of nalaten van de ouder, in aanmerking voor kwijtschelding. Restitutie volgt rechtstreeks uit de Wht, artikel 3.1 lid 4 vormt de grondslag waarop in de verschillende kwijtscheldingsbepalingen is opgenomen om de situatie te herstellen zoals hij op 31-12-2020 was, door alle betalingen na die datum terug te storten. Elke uitvoerder regelt dit zelf, er is geen aanvullend beleid nodig. De hersteloperatie is bedoeld om gedupeerde ouders ten aanzien van de geleden schade enerzijds volledig te compenseren en anderzijds te helpen een nieuwe (financiële) start te maken. Het is derhalve niet wenselijk om voor gedupeerde ouders de invordering weer op te starten, terwijl zij ook recht hebben op restitutie voor één of meerdere onverschuldigde betalingen.

De beoordeling van de onverschuldigde betalingen zou eigenlijk onderdeel moeten zijn van het beoordelingsmoment op kwijtschelding. Echter door de technische (on)mogelijkheden, de duur van het herstel van deze betalingen, de communicatie die hierbij komt kijken en een aantal juridische vraagstukken, is er in het verleden voor gekozen om voorlopig alleen de openstaande bedragen van de gedupeerde ouders kwijt te schelden. Op een later moment zouden de onverschuldigde betalingen dienen te worden gerestitueerd.

kwijt-  
schelding  
publieke  
schulden  
ging toch  
automatisch?

Bij IV loopt sinds april 2024 een onderzoek om te verkennen of de restitutie kan worden geautomatiseerd. Omdat de dataset nog niet definitief is, loopt het project 'Opstart Invordering na UHT' vertraging op. Het is op dit moment onduidelijk hoe veel vertraging. Op basis van het voorgaande is het opstarten voor de populatie van gedupeerde ouders, tijdelijk en tot nader order opgeschort, met uitzondering van batch 1 (500 ouders) die al was opgestart. Voor de ouders die als niet-gedupeerd zijn beoordeeld, gaat de opstart conform planning door. Zodra bekend is om welke burgers met bijbehorende Burgerservicenummers het gaat, kan er onderzocht worden welke gedupeerden gericht uitgesloten moeten blijven tot nader order. Bij gedupeerde ouders die niet onverschuldigd hebben betaald, kan de invordering wel worden opgestart.

#### Communicatie

De communicatie over dit onderwerp maakt deel uit van het gehele project en wordt afgestemd met Communicatie. Daarbij zal in het bijzonder aandacht zijn voor de communicatie met de betrokken ouders en de betrokken maatschappelijk dienstverleners. Indien nodig wordt een woordvoeringslijn opgesteld.

#### Politiek/bestuurlijke context

De Tweede Kamer is voor het laatst over de stand van zaken van de invordering na UHT geïnformeerd in de VGR-Herstel van 23 februari 2024. In de volgende VGR-Herstel zal dit onderwerp nog niet aan de orde komen (deze VGR wordt thans geschreven en dit onderwerp wordt eerst nog nader onderzocht).

#### Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

afsluiten  
van  
VGR  
in een  
de TK  
sfeer



A 20-05-2024

**TER BESLISSING**

Aan de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

**TER INFORMATIE**

Aan de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst

**Directie Strategie, Recht & Beleid Toeslagen**

Persoonsgegevens

# nota

Besluit kwijtschelding toeslagschulden in het kader van tegemoetkomingsbeleid MSNP

**Datum**

22 mei 2024

**Notanummer**

2024-0000331666

**Bijlagen**

1. Besluit kwijtschelding toesl

## Aanleiding

Voorafgaande aan de kamerbrief van 23 april j.l. van de staatssecretaris van Financiën – Fiscaliteit en Belastingdienst met een update over het tegemoetkomingsbeleid MSNP ontving u een beslisnota (2024-000218652) met de vraag hoe om te gaan met openstaande vorderingen van Dienst toeslagen bij het tegemoetkomingsbeleid MSNP. U heeft toen aangegeven de toeslagschulden te willen kwijtschelden per 1 juli 2024 op basis van een beleidsbesluit vooruitlopend op wetgeving. De kamer is daarover geïnformeerd en bijgaand treft u het concept Besluit kwijtschelding toeslagschulden in het kader van tegemoetkomingsbeleid MSNP aan. Tevens treft u een concept-kamerbrief aan.

## Beslispunten

- Bent u akkoord met concept-besluit kwijtschelding toeslagschulden in het kader van tegemoetkomingsbeleid MSNP ("Concept Besluit") en publicatie daarvan per 1 juli 2024 in de Staatscourant?
- Indien u akkoord bent met het Concept Besluit, bent u akkoord met de concept-kamerbrief waarmee het Concept Besluit wordt gedeeld en toegelicht?

akkoord

## Kernpunten

- In het Concept Besluit wordt inhoudelijk aangesloten bij het wetsvoorstel Wet tegemoetkoming onterechte afwijzing buitengerechtelijke schuldregeling met een verwachte inwerkingtreding van 1 januari 2025.
- Het Concept Besluit creëert de grondslag om per 1 juli 2024 toeslagschulden van specifieke populatie en onder voorwaarden ambtshalve kwijt te schelden.
- De Belastingdienst is akkoord met de inhoud van het Concept Besluit.
- De toeslagdepartementen zijn geïnformeerd en hebben aangegeven geen bezwaren te hebben.

## Communicatie

NvT

## Politiek/bestuurlijke context

Aan de Tweede Kamer is toegezegd de contouren van het Besluit tijdig met de Kamer te delen.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**  
Niet van toepassing.



A 02 ob 2021

d

**TER BESLISSING**

Aan  
de staatssecretaris van Financiën – Toeslagen en Douane

**DG Toeslagen  
Strategie, Recht en  
Beleid**

Persoonsgegevens

# nota

Pilot IGB-Huur

**Datum**

27 mei 2024

**Notanummer**

2024-0000338510

**Bijlagen**

1. Kamerbrief Openbaarmaking Risicoclassificatiemodel Toeslagen, 26 november 2021.

**Aanleiding**

Op 23 mei 2024 is met de bespreknota 'Pilot IGB-Huurtoeslag' besproken. Deze nota dient als vervolg daarop, waarbij u wordt gevraagd om akkoord te gaan met het volledig uitvoeren van de pilot.

**Beslisapunten**

Gaat u akkoord met het volledig uitvoeren van de pilot ten behoeve van de doorontwikkeling van het Indicatie Gericht Behandelen voor de Huurtoeslag (IGB-Huur), waarbij halverwege een tussentijdse evaluatie zal plaatsvinden?

**Kernpunten**

- Om toezicht te kunnen uitvoeren op de aanvragen van kinderopvang- en huurtoeslag is van 2013-2020 het Risicoclassificatiemodel (RCM) gebruikt. Het RCM is in juli 2020 definitief stilgelegd dat heeft tot gevolg dat het toezicht op de huurtoeslag in de voorschotfase momenteel beperkt is. Met IGB-Huur kan het toezicht weer risicogericht en meer preventief worden uitgevoerd.
- IGB-Huur betreft een selectiemodel voor het toezicht op de huurtoeslag, waarbij de onderliggende indicatoren zich richten op dat deel van de populatie waar extra toezicht nodig lijkt. Het model heeft tot doel die posten te selecteren die (mogelijk) fouten bevatten. Bij de handmatige behandeling van de geselecteerde posten zal gekeken en gehandeld worden naar de situatie van de burger. Dat betekent in de praktijk dat de behandeling zowel een toezichthoudend als een dienstverlenend karakter kan hebben.
- Met het volledig uitvoeren van de pilot wordt bedoeld dat alle stappen van het proces worden doorlopen: van selecteren tot en met het mogelijk terugvorderen of nabetalen van het ontvangen bedrag aan huurtoeslag.
- Het volledig uitvoeren van de pilot heeft een risico op selectiebias, waarbij mogelijk onbedoeld (en mogelijk ongeoorloofd) onderscheid optreedt. De geselecteerde groep kan nadeel ondervinden: hun voorschotbeschikking kan worden herzien, waar dit anders in de DT-fase mogelijk niet aan de orde zou zijn gekomen en waar dit voor niet geselecteerde burgers niet het geval is.
- Om dit zo vroeg mogelijk te kunnen ondervangen en eventueel direct te kunnen stoppen wordt halverwege het proces (na 3 tot 4 maanden) een evaluatie ingebouwd. Dit heeft invloed op de doorlooptijd van 7 maanden die eerder is genoemd.
- In de toelichting wordt nader ingegaan op de onderbouwing van de indicatoren en het verloop van de eerste pilot uit 2021.

A 03 ob 2021

akkoord

TK over 2<sup>e</sup> pilot informeren



## **Toelichting**

### *Indicatoren*

IGB Huur is een niet-zelflerend algoritme dat werkt op basis van indicatoren. De indicatoren zijn gebaseerd op omstandigheden die een verhoogde kans op een onjuiste aanvraag met zich mee kunnen brengen. Hierbij worden geen persoonskenmerken betrokken. Zie tabel 1 voor een overzicht.

De indicatoren zijn gebaseerd op grondslagen voor huurtoeslag én gebaseerd op informatie verkregen door gesprekken met behandelaren. De tweede pilot is met name bedoeld om de indicatoren statistisch te toetsen en te valideren. Het is hierbij ook mogelijk dat uit de aselecte steekproeven (die onderdeel zijn van de pilot) nog nieuwe indicatoren geïdentificeerd worden die in het model opgenomen kunnen worden. Eerder in het ontwikkelingsproces van het model hebben geen (kwantitatieve) analyses plaatsgevonden.

### **De grondslagen (Wet op huurtoeslag)**

Om huurtoeslag te krijgen, moet aan de volgende voorwaarden voldaan worden:

- De huur is niet te hoog; er geldt een maximale huurgrens welke voor 2024 is vastgesteld op €879,66 (Art 13 wet op huurtoeslag).
- Het betreft een zelfstandige woonruimte, in Nederland.
- Er is een huurovereenkomst.
- Het inkomen van de aanvrager en dat van de eventuele toeslagpartner en medebewoners is niet te hoog.
- Het vermogen van de aanvrager en dat van de eventuele toeslagpartner en medebewoners is niet te hoog.
- De aanvrager en de eventuele andere bewoners staan bij de gemeente ingeschreven op uw woonadres.
- De eventuele medebewoner of toeslagpartner is niet de eigenaar van de woning.

De aanvrager, de eventuele toeslagpartner en medebewoners van 18 jaar en ouder hebben de Nederlandse nationaliteit of zijn legaal in Nederland. De aanvrager betaalt de huur en kan dit aantonen met bankafschriften.

Niet alle grondslagen zijn vertaald naar indicatoren in het model. Zo zijn er geen indicatoren die verwijzen naar het inkomen of het vermogen van de aanvrager, dat komt omdat voor het toezicht op deze grondslagen andere acties bestaan (inkomens en vermogensacties). Bij de handmatige behandeling na selectie door het model, kunnen deze grondslagen wel getoetst worden bijvoorbeeld door het opvragen van bewijsstukken.

### **Ervaring behandelaren**

Tijdens gesprekken met behandelaren zijn mede op basis van ervaring uit het verleden indicatoren opgesteld. Een aantal indicatoren is gericht op huurprijs (huurlasten). De huurprijs is een belangrijke variabele bij het bepalen van het recht op huurtoeslag. Wanneer de woonsituatie niet verandert, zal de huurprijs stabiel blijven en eens per jaar te maken hebben met een verhoging van beperkt percentage. Veranderingen van de huurprijs zijn daarom interessant om te onderzoeken. Ook werd tijdens de gesprekken duidelijk dat servicekosten vaak leiden tot problemen bij het aanvragen van de huurtoeslag, omdat burgers niet goed begrijpen wat hieronder verstaan wordt. Een andere variabele betreft het aantal pogingen die burgers nodig hebben om de huurtoeslag aanvraag te doen. Met de pilot wordt onderzocht of dit inderdaad vaker leidt tot fouten in de aanvraag.

<b>Bedrijfsregels</b>	<b>Onderbouwing</b>
Eigendom huurwoning	Voor een eigen woning bestaat geen recht op huurtoeslag.
Burger die meerdere pogingen nodig heeft om tot goede huuraanvraag te komen	Meerdere pogingen om de juiste huurlasten door te geven over dezelfde periode zou een hogere kans op onjuistheden in de aanvraag kunnen geven omdat: - De burger twijfelt over de juiste huurlasten. - De burger wellicht aan het uittesten is geweest met welke huurlasten er een (hogere) toekenning zou ontstaan.
Groot verschil huurlasten zelfde woning t.o.v. voorafgaand deeljaar	Indien de doorgegeven huurlasten sterk afwijken van de eerder doorgegeven huurlasten voor dezelfde woning kan dat een teken zijn dat de (eerder) doorgegeven huurlasten niet kloppen.
Relatie op hetzelfde adres maar geen deelnemer huishouden op zelfde HT aanvraag	Het hebben van een partner en/ of medebewoner is bepalend voor de hoogte van de inkomensgrens/ vermogensgrens die wordt gehanteerd. Deze is immers anders dan bij éénpersoonshuishoudens. Indien er een relatie bestaat tussen twee burgers zou het kunnen zijn dat de woning in onze administratie onterecht (nog) gesplitst is. Hierdoor kan de situatie ontstaan dat burger B onterecht niet meetelt in het huishouden bij de toeslagaanvraag van burger A. Het kan zelfs zo zijn dat beide burgers huurtoeslag ontvangen terwijl ze samenwonen in hetzelfde woonobject. Per woning kan slechts één huurder huurtoeslag ontvangen.
Groot verschil huurprijs opgegeven door verhuurder vs. Huurder	Indien de doorgegeven huurlasten sterk afwijken van lasten die de verhuurder heeft doorgegeven, kan dit een teken zijn dat de huurlasten in de aanvraag niet kloppen.
Korte periode onder de huurgrens en daarna boven huurgrens (verworven recht)	Er is verworven recht op huurtoeslag ontstaan door de periode dat de huurlasten onder de maximale huurgrens lagen. Indien het om een korte periode gaat vragen we ons af of de burger bewust eerst lagere huurlasten heeft doorgegeven om later met verworven recht toch toeslag te kunnen krijgen met een huurlast boven de maximale huurgrens.
Eerst boven maximale huurgrens en daarna eronder	Het wijzigen van huurlasten tot onder de huurgrens terwijl ze daarvoor boven de huurgrens lagen kan een teken zijn dat de burger de huurlasten aanpast om toch toeslag te kunnen krijgen. Het kan ook zo zijn de eerder doorgegeven lasten (boven huurgrens) niet klopten en er juist al eerder recht was op huurtoeslag.
Huurprijs net onder of op de maximale huurgrens	Indien de doorgegeven huurlasten (bijna) op de huurgrens liggen kan dat een teken zijn dat de huurlasten bewust zo zijn ingevuld

	zodat er nog net recht is op huurtoeslag. Het kan ook zo zijn dat de burger geïnformeerd is over de maximale huurgrens en per abuis veronderstelt dat dit de huurprijs is die je sowieso maximaal mag opgeven (terwijl de totale huurlasten eigenlijk hoger liggen).
Servicekosten (3 regels)	Servicekosten blijkt voor veel burgers een lastig begrip, waardoor vaak fouten worden gemaakt bij het invullen hiervan. 1. het opgeven van de maximale servicekosten bij alle soorten kan een teken zijn dat de burger per abuis het maximaal toegestane bedrag heeft ingevuld in plaats van het daadwerkelijk betaalde bedrag. 2. er is bijna nooit sprake van dienst en recreatieruimte bij huurwoningen. Daarom is het bijzonder als juist deze soort servicekosten wordt doorgegeven (en de andere soorten niet). 3. Indien er alleen servicekosten voor de energie (hoger dan 12 euro) zijn doorgegeven dan kan dat erop wijzen dat burger per abuis de energiekosten van zijn eigen woning heeft ingevuld.

#### Pilot 1

De Kamer is over de eerste pilot met IGB-Huur geïnformeerd bij brief van 26 november 2021 (zie ook bijlage) over de openbaarmaking van het Risicoclassificatiemodel: "In september 2021 is binnen Toeslagen besloten een kleine pilot op 500 huurtoeslagaanvragen uit te voeren om in de praktijk te ervaren hoe het model werkt en wat behandelaars en burgers vinden van de nieuwe aanpak." Dit is echter niet geheel juist. Het betrof een pilot van april tot december 2021 waarbij slechts 150 aanvragen zijn behandeld. De conclusies uit de eerste pilot waren als volgt:

1. Het gebruik van indicatoren geeft veel duidelijkheid waarom posten zijn geselecteerd voor behandeling. De communicatie met de burger hierover is daardoor helder. Door zowel de burger als de behandelaar wordt deze transparantie als prettig ervaren.
2. Burgers waarderen het telefonisch contact, waarbij er mogelijkheid is tot dialoog met behandelaar.
3. In dit proces staat de afstemming met de burger centraal, waardoor de doorlooptijd van de behandeling behoorlijk kan oplopen. Doordat gedurende de behandeling wordt uitbetaald, loopt het bedrag bij een terugvordering daarmee op naarmate de behandeltijd langer duurt.
4. Op basis van de evaluatie met de behandelaars lijken de indicatoren te kloppen. Om meer te kunnen zeggen over de effectiviteit van de indicatoren is een kwantitatieve analyse van de gegevens nodig, welke zal worden uitgevoerd in de tweede pilot.
5. Het IGB-huur model, zoals uitgevoerd in pilot 1, lijkt effectievere manier om posten te selecteren dan het gebruik van een aselecte steekproef. Dit zal in pilot 2 verder worden onderzocht.

#### Communicatie

Na de zomer wordt een nieuwe stand van zakenbrief Toeslagen verstuurd. Het advies is om hierin aan te kondigen dat de pilot daadwerkelijk gestart is.

*Wanneer start pilot?*

*Politiek/bestuurlijke context*

Bij brief van 26 november 2021<sup>1</sup> heeft uw voorganger de Kamer geïnformeerd over de ontwikkeling van het behandelkeuzemodel en de eerste pilot die daarvoor in 2021 had plaatsgevonden. Daarbij heeft u de Kamer toegezegd de Kamer nader te informeren over het behandelkeuzemodel en welke afwegingen hieraan ten grondslag liggen voordat het behandelkeuzemodel definitief in gebruik wordt genomen.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

---

<sup>1</sup> Kamerstukken II, 2021/22, 31 066, nr. 923. – Zie ook bijlage bij deze nota.



Af 29.05.2024

30/5  
1000  
1400

HEDEN T.B.V. STAFOVERLEG TOESLAGEN 30/5  
TER BESLISSING

Aan  
de staatssecretaris van Financiën - Toeslagen en Douane

DG Toeslagen  
Strategie, Recht & Beleid

Persoonsgegevens

# nota

Attenderingsactie zorgtoeslag uitvoering verplichte DPIA

Datum  
29 mei 2024  
Notanummer  
2024-0000337892  
Bijlagen  
geen

## Aanleiding

In 2021 en 2023 zijn attenderingsacties uitgevoerd om burgers te wijzen op niet-gebruik van de zorgtoeslag, terwijl zij waarschijnlijk wel recht op zorgtoeslag hebben. De bedoeling is om deze actie in de zomer van 2024 te herhalen. Voor dit voornemen geldt dat conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) een Data Protection Impact Assessment (DPIA, een privacytoets) verplicht is. De DPIA kan echter niet afgerond worden voorafgaand aan de actie.

uitles

## Beslispunten

- Gaat u akkoord met het uitvoeren van de attenderingsactie niet-gebruik zorgtoeslag in 2024 zonder dat voorafgaand aan de attenderingsactie de verplichte DPIA is uitgevoerd?
- Gaat u akkoord met het uitvoeren van bovengenoemde attenderingsactie zonder dat de uitwisseling van detentiegegevens en data met betrekking tot zorgverzekerdheid in convenanten is vastgelegd?

## Kernpunten

- Op basis van de DPIA pre-scan en AVG is in dit geval een DPIA wettelijk verplicht. Er is geen tijd en capaciteit om de DPIA vóór de selectie voor de attenderingsactie uit te voeren. Als de DPIA afgerond moet worden kan de attenderingsactie niet doorgaan.
- De convenanten met betrekking tot de gegevensuitwisseling van detentie- en zorgverzekerdheidsgegevens zijn niet op tijd voor de selectie en actie aangepast. We voldoen niet aan deze convenanten als we de gegevens toch voor de actie gebruiken. Als we de gegevens niet gebruiken worden sommige burgers onterecht geattendeerd.

uitles?

Wanneer DPIA wel afgerond?  
Kannom DPIA niet eerder opgesteld in 2021 of 2023?

## Toelichting

Voor- en nadelen bij het door laten gaan van de attenderingsactie zonder DPIA en aangepaste convenanten:

- Voordelen:
  - De attenderingsactie kan dan alsnog doorgaan. Afgelopen zomer vroeg 62,6% van de geattendeerde burgers alsnog zorgtoeslag aan. Van de 19.519 burgers die zijn benaderd hebben er 12.222 zorgtoeslag aangevraagd.
- Nadelen:

- Dienst Toeslagen kan zonder afgeronde DPIA voorafgaand aan de gegevensverwerking voor de attenderingsactie niet aantonen dat wordt voldaan aan (de verantwoordingsplicht van) de AVG. Toeslagen voldoet dan niet aan relevante wet- en regelgeving.

Voor- en nadelen bij het niet door laten gaan van de attenderingsactie zonder DPIA en aangepaste convenanten:

- Voordelen:
  - De attenderingsactie kan voor 2025 volledig voorbereid worden, waarbij het uitgangspunt is dat wordt voldaan aan relevante wet- en regelgeving.
- Nadelen:
  - Politiek gezien is er een afbreukrisico: er is veel aandacht vanuit de politiek en departementen om niet-gebruik tegen te gaan.
  - De afronding van de DPIA kan niet worden afgewacht voor de geplande attenderingsactie van 2024. Gezien de tijd en capaciteit die de DPIA vergt, kan de actie dan niet doorgaan. Deze is immers gericht op het feit dat burgers de zorgtoeslag van 2023 tot en met 1 september 2024 kunnen aanvragen. Dit vereist dat burgers uiterlijk 1 juli worden geattendeerd.

Algemene toelichting:

- Voor de uitvoering van de actie is het noodzakelijk om persoonsgegevens te verwerken, bijvoorbeeld om niet-gebruikers te kunnen identificeren (wie heeft er mogelijk recht op zorgtoeslag?) en om uit te sluiten dat bepaalde burgers onterecht geattendeerd worden.
- Zonder DPIA kan niet vastgesteld worden welke risico's deze gegevensverwerkingen voor de attenderingsactie met zich meebrengen en hoe daar mee omgegaan wordt (denk aan het inzetten van bepaalde maatregelen tegen onrechtmatige verwerkingen).
- De eerdere pilots voor de attenderingsactie niet-gebruik zorgtoeslag zijn eerder slechts marginaal op privacyaspecten getoetst. Inmiddels is de voorbereiding voor een nieuwe attenderingsactie in 2024 ingezet en wordt de actie steeds meer structureel ingebed in de organisatie.
- Toeslagen mag op basis van de wet onder andere gegevens uitwisselen die betrekking hebben op detentie en zorgverzekerdheid. Voor de uitwerking daarvan zijn convenanten opgesteld. In deze convenanten is het gebruik van de gegevens door Toeslagen beperkt tot contra-informatie. Toeslagen mag conform de convenanten deze informatie gebruiken voor het controleren op juistheid en volledigheid van uitbetaalde toeslagen. Het attenderen op niet-gebruik is niet in de convenanten opgenomen als doel. Als de gegevens hier toch voor gebruikt worden voldoen we niet aan de convenanten.
- Om uit te sluiten dat bepaalde burgers onterecht geattendeerd worden, bijvoorbeeld militairen en gedetineerden, moeten we daarvoor gegevens gebruiken voor de selectie van de interventiegroep. Als die gegevens niet gebruikt mogen worden (conform de beperkingen in de convenanten), zullen sommige burgers onterecht aangeschreven worden.
- Het aanpassen van het convenant met betrekking tot de gegevens omtrent zorgverzekerdheid is in de fase van afronding. Het aanpassen van het convenant omtrent de detentiegegevens is gestart. Dit laatste

To juni  
wanneer  
Waar

Wanneer  
overeend?

convenant moet op meerdere punten en disciplines geüpdatet worden  
waardoor dit meer werk en tijd vergt.

- De opdrachtgever (minVWS) heeft expliciet gevraagd om attenderingsacties gericht op het niet-gebruik van zorgtoeslag.

*Communicatie*

Niet van toepassing.

*Politiek/bestuurlijke context*

Niet van toepassing.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.