



# Project Erkennen

Statusupdate

9 maart 2022



# Agenda

- **Terugblik Actiepunten & Besluiten**
- Update Inzicht
- Update Tegemoetkomen



# 1. Terugblik | Actiepunten en besluiten

Nummer	Actiepunten en besluiten
1	(Actiepunt 23-02) Tegemoetkomen beschrijft opties rondom betalingen en wat de mogelijkheden zijn in een herijkt voorstel voor de aanpak van de uitvoering tegemoetkoming schade wegens schending AVG.
2	(Actiepunt 23-02) Tegemoetkomen zoekt voor- en nadelen uit van de verschillende intervallen waarop versturing van brieven kan plaatsvinden en neemt dit mee in een nieuw voorstel voor de aanpak.
3	(Actiepunt 23-02) Inzicht stuurt een mail naar het MT over escalatie toegang KRB/LWB.
1	(Besluit 01-03) Het MT gaat akkoord met het versturen van de contactvoorkeurkaarten aan burgers waarbij uit de integrale controle een effect is vastgesteld. Aan de groep waar nader onderzoek nodig is wordt nog niet een kaartje verstuurd.
2	(Besluit 01-03) De pilot wordt gestart met burgers met een binnenlands adres én waarbij er een bankrekeningnummer bekend is.
3	(Besluit 01-03) Het MT besluit dat er nog geen kaartjes verstuurd mogen worden naar burgers met BPG in de registratie.
4	(Besluit 01-03) Het MT besluit dat de door de brievenwerkgroep geaccordeerde brief tegemoetkoming AVG vanwege te lang intensief toezicht verstuurd kan worden aan burgers die als contactvoorkeur de brief aangeven. Parallel aan het versturen van de brieven vindt brievensteststraat plaats.

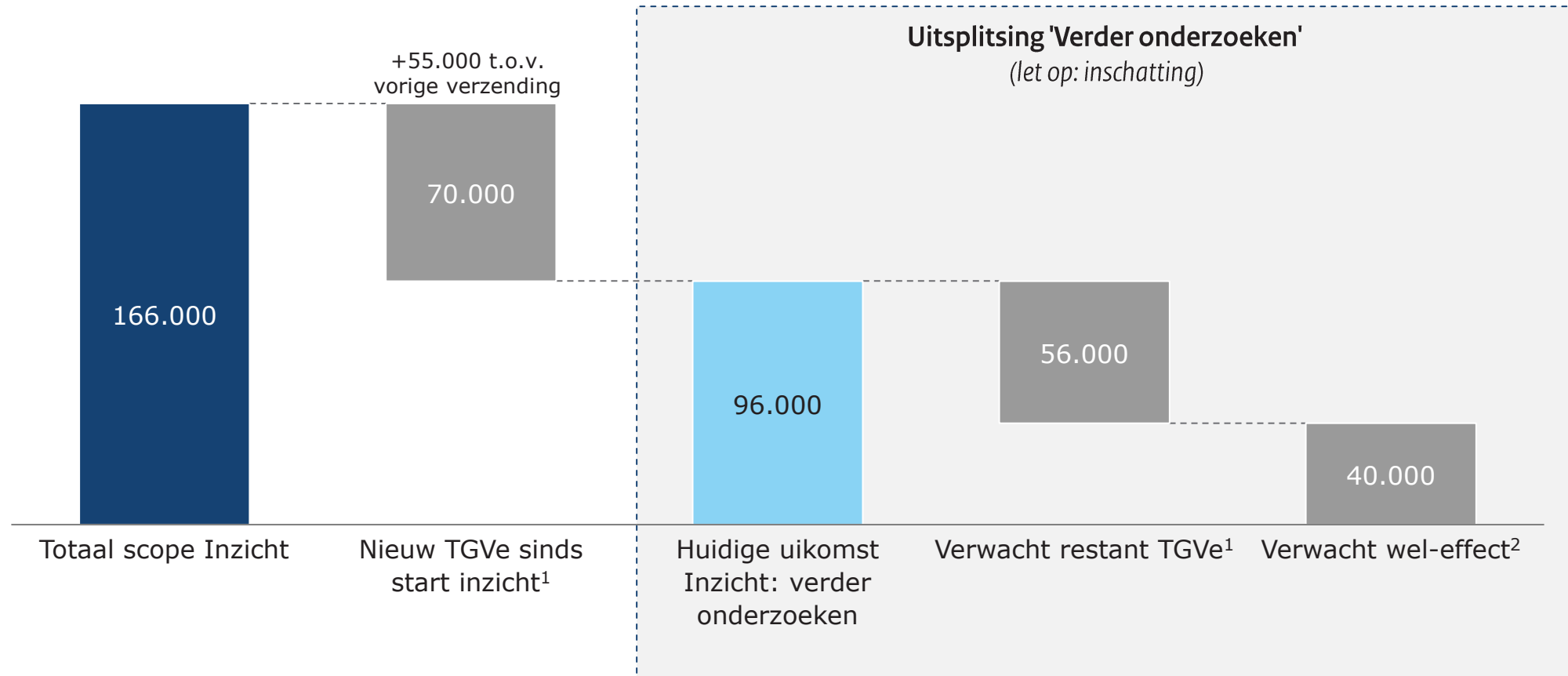


# Agenda

- Terugblik Actiepunten & Besluiten
- **Update Inzicht**
- Update Tegemoetkomen




# De scope van Inzicht is ~166.000 BSNs, daadwerkelijke effectbepaling is nog open voor ~121.000 BSNs

Huidige status Inzicht (let op: inschatting)






1) Incl. communicatiefilters  
 2) Zie appendix voor uitsplitsing

# Dashboard Werkstroom Inzicht (1/4)

Doelgroep	Status	Verwachte tijdslijn	Risico's om planning niet te halen?
 IH correctie zonder behandelverslag (~15.000 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Datapunt DF&amp;A en toegang Eldoc, IKB &amp; KRB zijn binnen</li> <li>Juiste autorisaties om Watson door IKB &amp; KRB te laten gaan zijn aangevraagd</li> <li>Analyse op IKB gaande (waarschijnlijk ~3.000 burgers extra mét BHV)</li> <li>Toegang LWB moet nog binnen komen</li> <li>Advies Belka over gevolg voor deze doelgroep aangevraagd</li> </ul>	Afronding effectbepaling: midden maart	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tijdige toegang LWB en autorisaties Watson</li> <li>Tijdig advies BelKa</li> <li>BelKa advies kan mogelijk zorgen voor grote hoeveelheid handmatig werk</li> </ul>
 PBR/KWS + 1x1 (18.312 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Oorspronkelijke DF&amp;A datapunt had niet alle afwijzingen uit relevante systemen en tekstvelden – nieuw datapunt opgevraagd</li> <li>Verscherping o.b.v. afwijscodes en MSNP populatie afgerond (-10k burgers)</li> <li>Vervolgstep is doorvoeren woordenlijst (FSV, fraude etc.) en de steekproef op deze lijst</li> <li>Advies Belka over tegemoetkoming aangevraagd</li> <li>Kennis opgedaan over mogelijke schadebepaling (slides in dit MT)</li> </ul>	Afronding effectbepaling: eind maart	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tijdige aanlevering nieuwe datapunt DF&amp;A</li> <li>Succesvolle steekproef woordenlijst</li> <li>Tijdig advies Belk</li> </ul>
 TSL effect zonder behandelverslag (10.816 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>DF&amp;A datapunt voor bepalen 4300 MKBers is binnen maar op enkele punten herijking vereist (aangevraagd bij DF&amp;A)</li> <li>Toegang Q-schijf CAF voor Watson, toegang IKB, toegang KRB is verkregen</li> <li>Toegang TVS binnen maar nog discussie over hoe te gebruiken</li> <li>Aanpassing in code (alleen relevante correcties) zorgt voor -6k burgers</li> <li>Afhankelijkheid analyse om tot 4300 MKBers te komen die door TSL tabel moeten</li> <li>SP gaat handmatig kijken in CAF bestanden (~800 bestanden)</li> <li>Advies Belka over gevolg voor deze doelgroep aangevraagd</li> </ul>	Afronding effectbepaling: eind maart	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tijdige aanlevering herijking van datapunt 4300 MKBers</li> <li>Tijdig advies BelKa</li> <li>BelKa advies kan mogelijk zorgen voor grote hoeveelheid handmatig werk</li> <li>Uitkomsten steekproef rondom 4.300 analyse</li> </ul>

<b>Groen</b>	Volgens planning
<b>Oranje</b>	Potentieel risico
<b>Rood</b>	Escalatie nodig, planning in gevaar

# Dashboard Werkstroom Inzicht (2/4)

Doelgroep	Status	Verwachte tijdslijn	Risico's om planning niet te halen?
 Andere directie (GO/FIOD) (~4000 BSNs, incl. geen directie (GD))	<ul style="list-style-type: none"> <li>GO: i) beslistabel aangepast, 'bulkimport GO' door P-tabel, overig door alle tabellen, ii) benodigde data overig GO is binnen, iii) aanpak afgestemd met GO</li> <li>FIOD: handmatig analyse afgrond (2 BSNs)</li> <li>GD: i) beslistabel aangepast, GD door alle tabellen, ii) extra data TSL binnen</li> </ul>	Afronding effectbepaling: begin maart	
 Te lang IT (P) (9.571 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gesprekken over AKI-ontbrekende einddatum afgerond</li> <li>Nieuw datapunt DF&amp;A gekregen over AKI-ontbreken einddatum</li> <li>Aanpassingen in logica worden doorgevoerd</li> </ul>	Afronding effectbepaling: midden maart	
 BPG + gevolg (nog onbekend)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bepaling BPG loopt bij Bijzondere Analyses (bijlage onderzoek in maart)</li> <li>Bepaling gevolg afhankelijk van analyses bij overige doelgroepen (bijv. PBR)</li> </ul>	Onderzoek naar BPG afgerond, gevolg wordt bepaald in analyses bij relevante doelgroepen	

<b>Groen</b>	Volgens planning
<b>Oranje</b>	Potentieel risico
<b>Rood</b>	Escalatie nodig, planning in gevaar

# Dashboard Werkstroom Inzicht (3/4)

Doelgroep	Status	Verwachte tijdslijn	Risico's om planning niet te halen?
 Te lang intensief toezicht TSL (2391 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Onderzoek naar te lang IT afgerond</li> <li>Afhankelijkheid '4.300 analyse' (wie wordt überhaupt op dit effect gecheckt)</li> </ul>	Afronding effectbepaling: midden maart	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tijdige aanlevering herijking van datapunt 4300 MKBers</li> <li>Uitkomsten steekproef rondom 4.300 analyse</li> </ul>
 GDD + gevolg (385 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Uitkomsten GDD gedeeld bij SSI</li> <li>Groep burgers waar het niet mogelijk was om gevolg te onderzoeken krijgen 'gevolg onbekend' brief</li> <li>Groep gaat deze week door nieuwe Inzicht beslistabel (begin maart) voor definitieve effectbepaling</li> </ul>	Afronding effectbepaling: begin maart	
 Weigering OB nummer (370 BSNs)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Analyse afgerond (wie is puur door de FSV registratie uitgeworpen door risicomodel MKB (14 BSNs)) – QC proces bezig ter validatie</li> <li>Analyse gaande om te bepalen of deze 14 later alsnog een OB-nummer hebben gekregen (bij DF&amp;A)</li> <li>Advies Belka over tegemoetkoming aangevraagd</li> </ul>	Afronding effectbepaling: midden maart	

<b>Groen</b>	Volgens planning
<b>Oranje</b>	Potentieel risico
<b>Rood</b>	Escalatie nodig, planning in gevaar



# Dashboard Werkstroom Inzicht (4/4)

Doelgroep	Status	Verwachte tijdslijn	Risico's om planning niet te halen?
 Registratie na 27-02-2020 (4 BSNs)	Handmatige effectbepaling afgerond	Afronding effectbepaling: begin februari	
 Geo tabel omvormen naar matrix	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conceptueel uitgedacht</li> <li>• Implementatie gestart</li> <li>• Eerste RUN is op 6 maart geweest (aanlevering SSI 9 maart)</li> </ul>	Afronding: begin maart	

<b>Groen</b>	Volgens planning
<b>Oranje</b>	Potentieel risico
<b>Rood</b>	Escalatie nodig, planning in gevaar

# Er staan op dit moment verschillende tegemoetkomingsbeleid vragen t.a.v. PBR/KWS uit bij BelKa

## Openstaande vragen bij BelKa


---

- Wat wordt het tegemoetkomingsbeleid voor onterechte afwijzing persoonlijke betalingsregeling TSL, persoonlijke betalingsregeling BD, kwijtschelding BD?
- In het geval van afwijzing persoonlijke betalingsregeling TSL, persoonlijke betalingsregeling BD, kwijtschelding BD: maken we onderscheid tussen later alsnog toegelaten (Cat. 1) en nooit toegelaten (Cat. 2) (zoals bij afwijzing MSNP gebeurt)?
- Indien we uitgaan van een vorm van wachtgeld als onderdeel van de tegemoetkomingsregeling voor mensen die later alsnog PBR/KWS hebben gekregen, wat zou dan de hoogte van dit wachtgeldbedrag (bijv. per half jaar) moeten zijn?

# Afgelopen weken hebben we kennis opgedaan over de verschillende regelingen PBR/KWS en schade implicaties

## Input voor schadebepaling

Soorten	Situatie met Regeling	Situatie zonder regeling	Effect door niet krijgen PBR / KWS	Mogelijke uitdagingen
<b>Persoonlijke betalingsregeling Geel</b>	Maandelijke afdracht o.b.v. betalingscapaciteit, restschuld na 24 maanden buiten invordering gesteld	Betalingsregeling: volledige bedrag / 24 maanden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hogere schuld aflossen binnen 24 maanden</li> <li>Mogelijk betalingsproblemen met als gevolg beslaglegging (en externe effecten om aan schuld te voldoen)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Data voor iedere burger om te berekenen wat schuld zou zijn geweest met PBR</li> <li>Mogelijke externe gevolgen door betalingsproblemen</li> </ul>
<b>Uitstel van Betaling / Betalingsregeling Blauw</b>	Mogelijkheid om betaling schuld uit te stellen / betalingsregeling te krijgen om schuld binnen 12 maanden af te betalen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afbetaling dient in principe plaats te vinden binnen 6 weken</li> <li>4 maanden uitstel mogelijk zonder beoordeling</li> </ul>	Mogelijk betalingsproblemen met als gevolg beslaglegging (en externe effecten om aan schuld te voldoen)	Mogelijk externe gevolgen door betalingsproblemen
<b>Kwijtschelding Blauw</b>	Maandelijke afdracht o.b.v. betalingscapaciteit, restschuld na 12 maanden kwijtgescholden (of bij geen betalingscapaciteit gelijk volledige schuld kwijtgescholden)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Afbetaling dient in principe plaats te vinden binnen 6 weken</li> <li>4 maanden uitstel mogelijk zonder beoordeling</li> <li>Nog te onderzoeken: kreeg iemand met een afwijzing kwijtschelding toch betalingsregeling?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Hogere schuld als kwijtschelding wel werd goedgekeurd zonder FSV</li> <li>Mogelijk betalingsproblemen met als gevolg beslaglegging (en externe effecten om aan schuld te voldoen)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Data voor iedere burger om te berekenen wat schuld zou zijn geweest met KWS</li> <li>Mogelijk externe gevolgen door betalingsproblemen</li> </ul>

 Eerste indicatie rondom hoogte schuld	Bekeken dossiers	Minimale schuld	Maximale schuld	Gemid. Schuld
	18	€344	€21.401	€4.956

# Vanuit de kennis over de regelingen zien wij verschillende overwegingen bij beleidsbepaling PBR/KWS

## Mogelijke overwegingen rondom bij PBR/KWS

Algemene of individuele schadevergoeding	<ul style="list-style-type: none"><li>Kunnen we alle burgers met hetzelfde bedrag tegemoetkomen of moeten we kijken naar de individuele schulden (individuele schulden kost meer analysetijd)</li></ul>
Directe effecten	<ul style="list-style-type: none"><li>Willen we compensatie o.b.v. exacte berekening van verschil tussen schuld mét en zonder PBR/KWS?</li><li>Of ruimhartige compensatie door voltrokken betalingen terug te storten en volledige schuld kwijt te schelden (zoals huidige idee bij MSNP)?</li></ul>
Indirecte effecten	<ul style="list-style-type: none"><li>Burgers hebben mogelijk door het niet kunnen betalen immateriële effecten (bijv. stress) gehad</li><li>MSNP heeft idee met een Commissie Werkelijke Schade (zoals bij UHT)</li><li>Andere schulden ontstaan door deze schuld – welke schulden meenemen?</li></ul>
Betalingscapaciteit	<ul style="list-style-type: none"><li>Wat betekent het als iemand toch nog heeft kunnen betalen ondanks afwijzing PBR/KWS? Heeft iemand dan nog recht op tegemoetkoming?</li></ul>
Plek bewijslast	<ul style="list-style-type: none"><li>Indien we berekenen wat iemand zijn betalingscapaciteit in het verleden was, is mogelijk veel data nodig (wij onderzoeken of deze data er nog is)</li><li>Vergoeden we de gehele schuld als deze data niet meer beschikbaar is en we niet de schuld mét PBR/KWS kunnen berekenen?</li></ul>



## Voorbeelden tegemoetkomingsregeling

### Voor burgers die later niet meer zijn toegelaten tot regeling:

- Optie 1 (PBR, UvB, KWS):** alle gedane betalingen (inc. gemaakte invorderingskosten) voor schuld van burger terugstorten, resterende schuld kwijtschelden en wachtgeldregeling (vergelijkbaar met MSNP)
- Optie 2**
  - 2a (PBR geel, KWS):** verschil t.o.v. optie 1: in plaats van alle gedane betalingen terug te storten p.b.v. betalingscapaciteit de schuld mét en zonder PBR/KWS berekenen en het verschil uitkeren
  - 2b (UvB):** passende betalingsregeling aanbieden voor schuld o.b.v. betalingscapaciteit en bij te weinig capaciteit, doorzetten naar kwijtschelding (vergoeden verschil tussen schuld en schuld o.b.v. betalingscapaciteit)
- Burger heeft altijd opties kan burger nog voor extra schade een schadeverzoek indienen (idee MSNP)

**Voor burgers die later zijn toegelaten:** wachtgeldregeling (vergelijkbaar met MSNP)

# Vervolgstep: na de huidige fase starten we fase 2 voor definitief vaststellen link FSV en ophalen schadedata

## Fase 1: geautomatiseerd onderzoek

## Fase 2: handmatig onderzoek (april 2023 – december 2023)



Data  
Analisten  
(Scripters &  
Servicepunt)

Groep van 18k burgers met afwijzing PBR/KWS na FSV registratie verder afpellen d.m.v. geautomatiseerd onderzoek

- **Stap 1:** o.b.v. juiste afwijscodes burgers uit populatie filteren waarvan afwijzing geen OGS heeft en dus geen link met FSV
- **Stap 2:** o.b.v. met experts gevalideerde trefwoordenlijst, burgers uit populatie filteren die om andere redenen dan FSV op OGS zijn afgewezen
- **Verwachting:** ~4.000-5.000 burgers in doelgroep

Beoordeling vindt plaats o.b.v. 2 vragen

- **Vraag 1:** Is de afwijzing aannemelijk door FSV gekomen?
  - Indien het antwoord op vraag 1 nee is dan is er geen vervolgonderzoek meer nodig bij BZB
- **Vraag 2:** Wat is het effect van de afwijzing geweest?
  - Hoe hoog was de schuld op het moment van afwijzen?
  - Is er sprake geweest van invordering of van 'niet verder innen/bemoeilijken'?
  - Hoeveel heeft de burger al betaald?
  - Heeft de burger nog andere aanvragen gedaan?
  - Is er nog sprake van een restschuld bij de burger?

Beleid &  
Kaderstelling

Beleid vaststellen

Juridische grondslag creëren



Benodigde  
tijd

Afronding fase 1: eind maart

Afronding fase 2: eind 2023 (verwachting)

Aantal burgers	4.000
Tijd benodigd per burger	4 uur
Onderzoeksteam	15 FTE (36 u/week)
Benodigde tijd voor onderzoek	~30 weken



# Agenda

- Terugblik Actiepunten & Besluiten
- Update Inzicht
- **Update Tegemoetkomen**

# Tegemoetkomen | Stand van zaken pilotpopulatie

## Criteria pilotpopulatie

Voor de verzending van de contactvoorkeuren kaarten voor de pilot schade wegens schending AVG zijn in afstemming met het MT de onderstaande criteria gebruikt:

- ✓ Te lang intensief toezicht Toeslagen en Particulieren (uitlevering door Inzicht)
- ✓ Binnenlands verzendadres
- ✓ Bekend bankrekeningnummer (1 BRN)
- ✓ Geen bewindvoering (beschermingsbewind, vrijwillige vertegenwoordiging en faillissement/WSNP/MSNP)
- ✓ Geen BPG in de registratie
- ✓ Positieve uitkomst van de integrale beoordeling door het servicepunt

Omvang	Verzending 1	Verzending 2
Startpopulatie	520 burgers	862 burgers
Buitenlands adres / VOW	- 263 burgers	- 515 burgers
Geen bankrekeningnummer / bewindvoering etc	- 24 burgers	- 69 burgers
BPG zonder effect	- 121 burgers	- 83 burgers
Integrale beoordeling (nadere controle)	- 49 burgers	- 92 burgers
<b>Definitieve populatie</b>	<b>63 burgers</b>	<b>103 burgers</b>

## Omvang pilotpopulatie

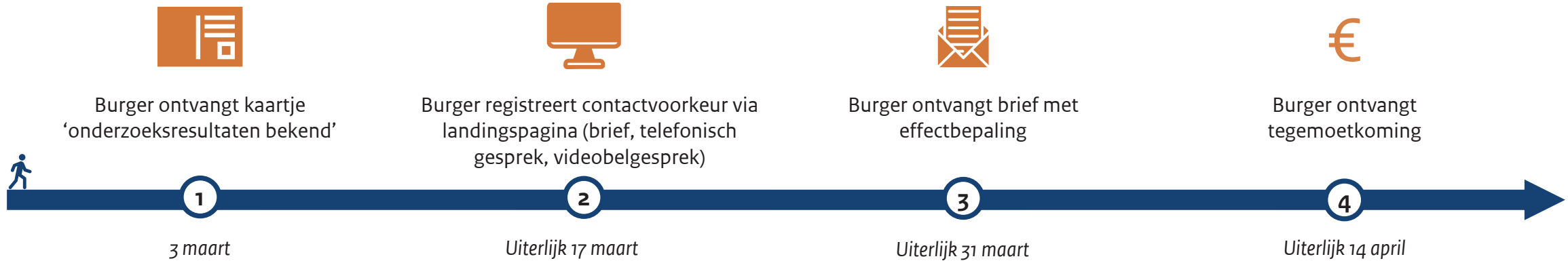


**Verstuurde contactvoorkeurenkaarten:  
166 burgers**

Verdeling default routes

- 1** 84 kaarten Brief
- 2** 82 kaarten Outbound belactie + brief

# Tegemoetkomen | Stand van zaken pilotpopulatie



 **166 kaartjes** Verstuurd

**1** **84 kaartjes** default 1 (brief)

**2** **82 kaartjes** default 2 (pro-actief bellen)

 **3 voorkeuren** Ontvangen

- 3 brief
- 0 videobelgesprek
- 0 telefoon

 **0 voorkeuren** Ontvangen

- 3 brief
- 0 videobelgesprek
- 0 telefoon

 **0 Interactie met burger**

 **3 brieven** Gereed om te versturen

 **0 brieven** Verstuurd

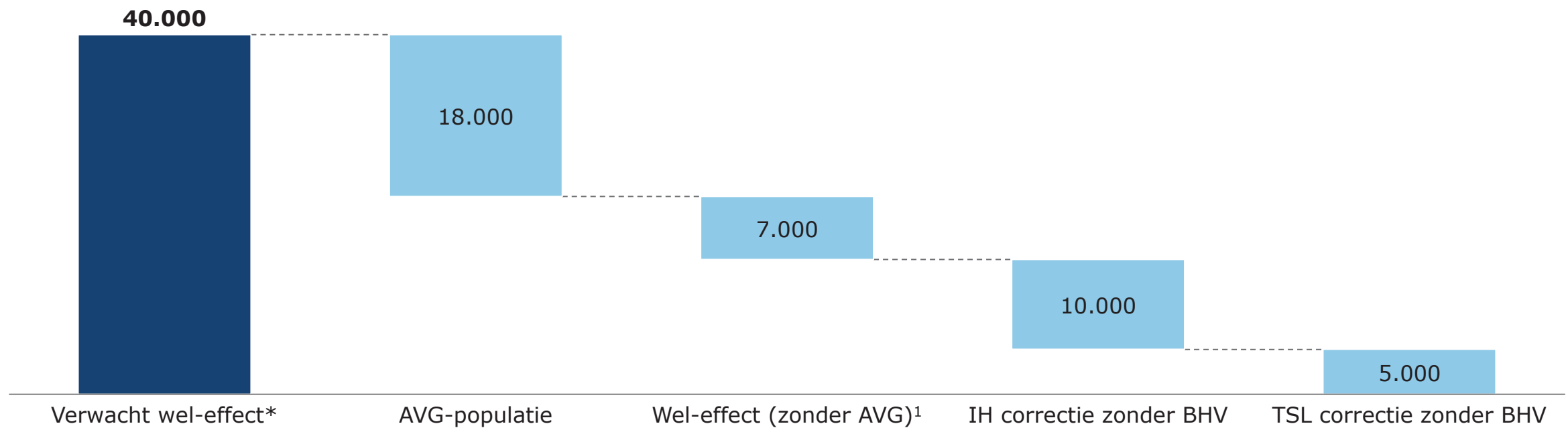
 **0 burgers** uitbetaald





# Bijlage Inzicht: uitsplitsing wel- effect groep

# Uitsplitsing verwachte wel-effect populatie



\*) Bovenstaande uitsplitsing heeft aanname dat IH en TSL correctie zonder BHV onder wel-effect valt

1) PBR / KWS zonder BPG, OB-nummer weigering zonder BPG



# Bijlage Tegemoetkomen: pilotinrichting AVG



# Pilotinrichting AVG | Milestones en tijdslijnen voor de pilot in maart

Legenda	
✓	Gereed
*	Aandacht vereist voor succesvolle oplevering cf. deadline
*	Deadline(s) voor oplevering cf. deadline worden niet gehaald
•	Resultaat in lijn met oplevering cf. deadline
•	Activiteit nog op te starten

