

Nota voor burgemeester en wethouders

Team
DEV-BLD

Onderwerp

Terugvordering bedrijfskapitaal Tozo

1- Notagegevens		2- Bestuursorgaan	
Notanummer	2021-002559	<input checked="" type="checkbox"/> B & W	12-10-2021
Datum	20-09-2021	<input type="checkbox"/> Raad	--
Programma:		<input type="checkbox"/> Burgemeester	--
07 Inkomensvoorziening en arbeidsmarkt		College van B & W	
Portefeuillehouder Weth. De Geest		- Burgemeester	- Weth. Grijsen
		- Weth. De Geest	- Weth. Verhaar
		- Weth. Walder	- Weth. Rorink

Besluitenlijst	d.d.	d.d.	d.d.
<input type="checkbox"/> Akkoordstukken	--	<input checked="" type="checkbox"/> Openbaar	12-10-2021
		<input type="checkbox"/> Besloten	--

Routing	d.d.	par.	
Programmamanager	30-09-2021	<input checked="" type="checkbox"/> adj.secr.	07-10-2021
Wethouder	04-10-2021	<input checked="" type="checkbox"/> gem.secr.	05-10-2021
		BIS Openbaar	
		Status	Definitief 2021-10-13

Bijlagen

Beleidsregels Terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Deventer 2021

B & W d.d.: 12-10-2021

Besloten wordt:

- 1 De beleidsregel Terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Deventer 2021 vast te stellen;
- 2 De nota en het besluit openbaar maken.

Financiële aspecten:

Financiële gevolgen voor de gemeente?	Nee
Begrotingswijziging	Nee

Voorstel openbaarmaking conform Wet Openbaarheid Bestuur (Wob)

- De nota en het besluit openbaar te maken
- De nota en het besluit openbaar te maken vergezeld van bijgaand persbericht
- De nota en het besluit openbaar te maken nadat
- De nota en het besluit openbaar te maken, behalve...
- Het besluit openbaar te maken, maar niet de nota, gelet op artikel:
- De nota en het besluit niet openbaar te maken, gelet op artikel:

Kennisgeving/ Bekendmaking Awb

Kennisgeving (publicatie) conform Awb	Nee
Bekendmaking conform Awb	Nee

ADVIESRADEN:

Toelichting

Inleiding

Op 17 maart 2020 heeft het kabinet in verband met corona het noodpakket banen en economie aangekondigd. Het noodpakket bestaat uit diverse maatregelen, waaronder de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). Deze regeling 'hangt' onder de Participatiewet en is geënt op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz 2004). De regeling voorziet in een aanvullende uitkering voor levensonderhoud wanneer het inkomen als gevolg van de coronacrisis tot onder het sociaal minimum daalt en een lening voor bedrijfskapitaal om liquiditeitsproblemen als gevolg van de coronacrisis op te vangen. De lening voor bedrijfskapitaal bedraagt maximaal € 10.157,--. Dit maximumbedrag geldt per bedrijf en per ondernemer.

Als er sprake is van Terug- en invordering Tozo levensonderhoud kan aansluiting gezocht worden bij de Beleidsregels Terug- en invordering Participatiewet, IOAW en IOAZ. Voor de terug- en invordering van bedrijfskapitaal is er nog geen wettelijke basis.

Gemeente Deventer wil een debiteurenbeleid voeren waarbij transparantie richting de burgers, afstemming tussen de verschillende incasserende organisaties en ruimte voor maatwerk, alsmede aandacht voor onnodige verhoging van de schuldenlast, het streven is. De voorliggende beleidsregels geven invulling aan deze visie.

Beoogd resultaat

Door het vaststellen van de beleidsregels Terug- en invordering bedrijfskapitaal heeft de gemeente een wettelijke basis om over te gaan tot terug-invordering van het verstrekte bedrijfskapitaal op grond van de Tozo.

Hieronder de belangrijkste punten uit de beleidsregels kort weergegeven:

Hoofdstuk 1 regelt de begripsbepaling, beschrijft wanneer het kapitaal direct opeisbaar is en wanneer de terug- en invordering plaatsvindt. Ook worden hier de regels voor rente- en aflossingsverplichtingen beschreven.

Hoofdstuk 2 beschrijft de hoogte van de aflossing, de termijnen van invordering, mogelijkheid uitstel van betaling en wat de mogelijkheden zijn van de gemeente als de ondernemer niet of niet meer voldoet aan de betalingsverplichtingen.

Hoofdstuk 3 beschrijft de wanneer afgezien kan worden van verdere invordering of wanneer de vordering kan worden kwijtgescholden.

Kader

Participatiewet

Tozo

Argumenten voor en tegen

Argument voor: De terugvordering van bedrijfskapitaal kan niet op grond van de Beleidsregels terug- en invordering Bbz, want de Tozo hangt onder de Participatiewet en niet onder de Bbz.

In de beleidsregels Terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo is aansluiting gezocht bij de beleidsregels terug-invordering Bbz, waaronder de termijnen van invordering van verstrekte kredieten op grond van de Bbz en de mogelijkheden van afzien en kwijtschelding van verdere invordering.

Argument tegen: Geen

Extern draagvlak (partners)

De beleidsregels zijn ter kennisgeving aan de ASDD gestuurd.

Financiële consequenties

Geen

De door de gemeente verstrekte en betaalde bedrijfskredieten Tozo worden als lasten in SiSa verantwoord. De door de gemeente ontvangen aflossingen op de kredieten Tozo worden als baten in SiSa verantwoord.

Dit betekent dat als de vordering bedrijfskapitaal niet geïnd kunnen worden, dit geen financiële consequenties heeft voor de gemeente. De risico van oninbaarheid van de verstrekte kredieten Tozo ligt bij het Rijk.

Aanpak/uitvoering

De beleidsregels treden met ingang van 1 januari 2022 in werking.

Het kabinet heeft in juni 2021 besloten om generiek uitstel te verlenen van betaling- en renteverplichtingen.

De reden hiervoor is dat de gevolgen voor de coronacrisis een behoorlijke impact hebben op de inkomsten van de ondernemers, waardoor terugbetaling van het verstrekte bedrijfskrediet nog te vroeg is. Daarom heeft het kabinet besloten om de betalingsverplichting uit te stellen en krijgen ondernemers ook langer de tijd om af te lossen.

Team Inkomensondersteuning is bij de totstandkoming van de beleidsregels betrokken.

Beleidsregels Terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Deventer.

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Deventer, gelet op:

- artikel 17 lid 2, 58 lid 2, 59, 60 en 62f onderdeel b van de Participatiewet (Pw);
- artikel 16 van de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo);
- titel 4.3 en art. 4:94 van de Algemene wet bestuursrecht; overwegende dat:
 - de Tozo een bijzondere, tijdelijke regeling is ten behoeve van zelfstandig ondernemers die financieel getroffen zijn door de coronacrisis;
 - het bedrijfskapitaal Tozo in de vorm van een geldlening wordt verstrekt en daaraan voorwaarden zijn verbonden;
 - het belangrijk is om
 - de zelfstandige te ondersteunen als dit nodig is,
 - de betalingsverplichtingen te laten nakomen zodra dit vereist en mogelijk is,
 - een betalingsregeling te treffen als dit grotere problemen dan wel faillissement kan voorkomen;
 - en
 - het bedrijfskapitaal Tozo terug te vorderen als niet aan de verplichtingen wordt voldaan;
 - het wenselijk is om in aanvulling op de beleidsregels Terug- en invordering Participatiewet uniforme regelgeving voor de terugvordering en invordering van het bedrijfskapitaal Tozo vast te leggen;

besluit vast te stellen de Beleidsregels terug – en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Deventer.

Hoofdstuk 1: Algemeen

Artikel 1: Begripsbepalingen

In deze beleidsregels wordt verstaan onder:

- a. bedrijfskapitaal: bijstand in de vorm van een rentedragende geldlening op grond van de Tozo van in totaal maximaal € 10.157,--;
- b. Bbz: Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004;
- c. gemeente: college van burgemeester en wethouders van de gemeente Deventer;
- d. Pw: Participatiewet;
- e. Tozo: Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers;
- f. zelfstandige: de rechthebbende volgens artikel 1 van de Tozo.

Artikel 2: Bevoegdheid tot terugvordering bedrijfskapitaal

De gemeente maakt gebruik van de bevoegdheid tot het terugvorderen van het bedrijfskapitaal op grond van de artikelen 58 lid 2, 59 en 60 van de Pw.

Artikel 3: Opeisbaar stellen bedrijfskapitaal

1. De gemeente merkt de lening bedrijfskapitaal als direct opeisbaar aan wanneer:
 - a. de zelfstandige de terugbetalingsverplichtingen niet nakomt;
 - b. de zelfstandige zijn bedrijf of beroep geheel of gedeeltelijk overdraagt of beëindigt;
 - c. er sprake is van surseance van betaling of faillissement van de zelfstandige, van één van de vennoten of leden waarmee het bedrijf of zelfstandig beroep in een samenwerkingsverband wordt uitgeoefend, of van de rechtspersoon;
 - d. er sprake is van curatele van de zelfstandige, of bij onderbewindstelling van het vermogen van de zelfstandige en/of het bedrijf;
 - e. de zelfstandige het bedrijfskapitaal niet besteedt aan de overeengekomen bestemming;
 - f. de zelfstandige komt te overlijden.
2. Terug- en invordering vindt plaats bij de zelfstandige en/of diens partner, als deze partner bij de bijstand is inbegrepen.

Artikel 4: Rente- en aflossingsverplichtingen bedrijfskapitaal

1. De gemeente stelt de aflossing van het verstrekte bedrijfskapitaal vast op basis van de looptijd van de geldlening en kan hierbij rekening houden met de aflossingscapaciteit van de zelfstandige.
2. Wanneer de zelfstandige niet aan de rente- en aflossingsverplichtingen voldoet, zal de gemeente contact opnemen met de zelfstandige. Daarna volgen, als dit nodig is, een 1^e en een 2^e aanmaning.
3. Als de zelfstandige ook na een 2^e aanmaning niet aan zijn rente- en aflossingsverplichtingen voldoet, gaat de gemeente direct over tot terugvordering van de openstaande vordering plus achterstallige rente.
4. Als sprake is van een toerekenbare tekortkoming in de rente- en aflossingsverplichtingen, betaalt de zelfstandige over de achterstallige rente- en aflossingsbedragen de wettelijke rente.

Hoofdstuk 2: Invordering en betalingsverplichting

Artikel 5: Aflossingscapaciteit en betalingsregeling

1. De gemeente biedt de zelfstandige wanneer de vordering, bestaande uit de rentedragende geldlening plus achterstallige rente, direct opeisbaar is geworden, een termijn van 6 weken om het volledige openstaande bedrag te voldoen. Ook biedt de gemeente de zelfstandige de mogelijkheid om een betalingsregeling te treffen. Dit wordt in de beschikking vermeld.
2. De zelfstandige kan zelf een betalingsregeling voorstellen. Hiermee stemt de gemeente in als:
 - a. daarmee de vordering binnen een periode van 24 maanden in zijn geheel kan worden afgelost; en

- b. de voorgestelde aflossing ten minste € 50 per maand bedraagt.
- 3. Wanneer een betalingsregeling zoals genoemd in het 2^e lid niet tot stand kan komen, wordt de aflossing vastgesteld op 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm plus 50% van het inkomen boven deze norm, maar maximaal het bedrag dat berekend met de rekenmodule beslagvrije voet is in te vorderen.
- 4. In afwijking van het 2^e en 3^e lid kan de gemeente met een betalingsvoorstel van de zelfstandige instemmen als daarmee wordt bereikt dat de zelfstandige de vordering via minnelijke weg blijft betalen.

Artikel 6. Mogelijkheden tot wijziging van een betalingsverplichting

- 1. De gemeente kan op verzoek van de zelfstandige de eerder vastgestelde betalingsverplichting wijzigen als dit naar het oordeel van de gemeente noodzakelijk is in verband met wijzigingen in de (financiële) situatie van de zelfstandige.
- 2. De gemeente kan de betalingsverplichting wijzigen wanneer uit een draagkrachtonderzoek blijkt dat de zelfstandige over onvoldoende draagkracht beschikt, of als daarmee wordt bereikt dat de zelfstandige de vordering via minnelijke weg blijft betalen.
- 3. De gemeente voert periodiek of op basis van signalen onderzoek uit naar mogelijk gewijzigde financiële omstandigheden.

Artikel 7. Uitstel van betaling

- 1. De gemeente kan op schriftelijk verzoek van de zelfstandige uitstel van de betalingsverplichting verlenen voor de duur van telkens maximaal 6 maanden. Dit kan alleen als de (financiële) omstandigheden daartoe aanleiding geven en de zelfstandige dit onderbouwt met bewijsstukken.
- 2. De gemeente stemt zonder onderzoek in met een verzoek tot uitstel van betaling als:
 - a. aan de zelfstandige in de periode van 24 maanden voor het verzoek niet eerder een uitstel van betaling is toegekend; en
 - b. het uitstel van betaling niet langer duurt dan 6 maanden.
- 1. De gemeente trekt het besluit tot uitstel van betaling in wanneer:
 - a. op een later tijdstip blijkt dat de zelfstandige onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt en op basis van de juiste of volledige gegevens een ander besluit zou zijn genomen; en/of
 - b. de gronden voor verlening van het uitstel als bedoeld in het 1^e lid zijn komen te vervallen.

Artikel 8. Niet of niet meer voldoen aan de betalingsverplichting

- 1. Als de zelfstandige na terugvordering van het bedrijfskapitaal niet bereid is een betalingsregeling te treffen of een eerder opgelegde betalingsverplichting niet meer nakomt, kan de gemeente invorderen bij dwangbevel. De invordering kan dan worden overgedragen aan de deurwaarder.
- 2. Bij inschakeling van een deurwaarder betaalt de zelfstandige de in rekening gebrachte kosten.

Hoofdstuk 3: Afzien van invordering

Artikel 9. Afzien van (verdere) invordering na het voldoen aan de betalingsverplichting

1. De gemeente kan ambtshalve van (verdere) invordering afzien als de zelfstandige:
 - a. Gedurende 5 jaar volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan, mits die betalingsverplichtingen minimaal 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm bedragen;
 - b. gedurende 5 jaar niet volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan, maar het achterstallige bedrag over die periode alsnog heeft betaald, mits de betalingsverplichtingen minimaal 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm bedragen;
 - c. gedurende 5 jaar geen betalingen heeft verricht en niet aannemelijk is dat de zelfstandige deze binnen afzienbare tijd zal gaan verrichten;
 - d. gedurende 5 jaar geen of onregelmatig betalingen heeft verricht en de openstaande vordering minder bedraagt dan € 1000,00; of
 - e. gedurende 5 jaar volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan of in totaal 25% of meer van de hoofdsom heeft afgelost, en een bedrag van ten minste 50% van de restsom in één keer aflost.
2. Als daarvoor dringende redenen aanwezig zijn kan de gemeente, in afwijking van het 1e lid, besluiten geheel of gedeeltelijk van invordering af te zien.

Artikel 10. Kwijtschelding van de vordering in verband met een schuldregeling

1. Op grond van artikel 58 lid 2 onder b van de Pw en artikel 3 lid 1 onder a van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) kan de gemeente de vordering kwijtschelden als:
 - a. redelijkerwijs te voorzien is dat de zelfstandige de schuld niet binnen afzienbare tijd zal kunnen afbetalen; en
 - b. redelijkerwijs te voorzien is dat een schuldregeling met betrekking tot alle vorderingen van de overige schuldeisers zonder kwijtschelding van de Tozo-vordering niet tot stand zal komen; en
 - c. de vordering van de gemeente ten minste zal worden voldaan naar evenredigheid met de vorderingen van de schuldeisers van gelijke rang.
 - d. De gemeente kan op schriftelijk verzoek van de zelfstandige uitstel van de betalingsverplichting verlenen voor de duur van telkens maximaal 6 maanden
2. De gemeente kan op schriftelijk verzoek uitstel van de betalingsverplichting verlenen voor de duur die nodig is voor de totstandkoming van de schuldenregeling.
3. De gemeente trekt het besluit om mee te werken aan een schuldregeling in als:
 - a. niet binnen 12 maanden nadat dat besluit is bekendgemaakt, een schuldregeling tot stand is gekomen die voldoet aan de eisen bedoeld in het 1^e lid;
 - b. de zelfstandige de aan de schuldregeling verbonden verplichtingen ondanks waarschuwing blijft schenden; of
 - c. op een later tijdstip blijkt dat onjuiste of onvolledige gegevens zijn verstrekt en op basis van de juiste of volledige gegevens een ander besluit zou zijn genomen.
4. In afwijking van het 1^e lid zal de gemeente de vordering kwijtschelden als de zelfstandige door de Belastingdienst wordt aangemerkt als gedupeerde in de toeslagenaffaire en op grond van de Catshuisregeling een bedrag aan compensatie ontvangt.

Hoofdstuk 4: Slotbepalingen

Artikel 11. Hardheidsclausule

De gemeente kan, onverminderd artikel 4:84 van de Algemene wet bestuursrecht, in bijzondere gevallen ten gunste van de zelfstandige afwijken van deze beleidsregels, als toepassing hiervan leidt tot onredelijke gevolgen.

Artikel 12. Citeertitel

Deze beleidsregels worden aangehaald als:

Beleidsregels terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Deventer.

Artikel 13. Inwerkingtreding en duur beleidsregels

1. Deze beleidsregels treden in werking met ingang van 1 oktober 2021.
2. Deze beleidsregels vervallen op 1 oktober 2026.

Burgemeester en wethouders van Deventer
De burgemeester

De gemeentesecretaris

R.C. Konig

M. Kossen