

Beleidsregel Terug- en invordering bedrijfskapitaal Tozo gemeente Zwolle 2022

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 Zwolle;
- 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, volgt een 1^e en 2^e aanmaning. Indien mogelijk zal de gemeente na de 1^e aanmaning ook contact opnemen met de zelfstandige.
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.

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 het bedrijfskapitaal binnen een periode van 72 maanden vanaf datum verstrekking bedrijfskapitaal in zijn geheel kan worden afgelost; en
 - b. de voorgestelde aflossing ten minste 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm 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 100% van het inkomen boven deze norm, maar maximaal het bedrag dat berekend met de rekenmodule beslagvrije voet is in te vorderen.

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 kan periodiek of op basis van signalen onderzoek uitvoeren 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 maximaal 18 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 12 maanden voor het verzoek niet eerder een uitstel van betaling is toegekend; en
 - b. het uitstel van betaling niet langer duurt dan 2 maanden.
3. 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.
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 terugvordering van het TOZO bedrijfskapitaal

1. De gemeente kan ambtshalve van (verdere) invordering afzien als de zelfstandige:
 - a. Sinds de eerste aflossing op het bedrijfskapitaal gedurende maximaal 72 maanden volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan, mits die betalingsverplichtingen minimaal 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm bedragen;
 - b. gedurende 72 maanden niet volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan, maar het achterstallige bedrag over die periode alsnog ineens heeft betaald, mits de betalingsverplichtingen minimaal 5% van de van toepassing zijnde bijstandsnorm bedragen;
 - c. gedurende 5 jaar geen betalingen heeft verricht op het bedrijfskapitaal en niet aannemelijk is dat de zelfstandige deze binnen afzienbare tijd zal gaan verrichten;
 - d. de betalingsplicht niet langer nakomt, ook niet na een aanmaning. Het bedrijfskapitaal per saldo minder dan € 200,00 bedraagt. Verdere invordering inefficiënt is gelet op de kosten die daarmee gepaard gaan; of
 - e. een regeling tegen finale kwijting verzoekt en te verwachten is dat een regeling tegen finale kwijting tot een beter resultaat leidt dan wanneer de gebruikelijke invorderingsprocedure wordt gevolgd en tenminste een bod van 50% van het saldo van de vordering tegen finale kwijting wordt gedaan. In afwijking van het vorenstaande kan – afhankelijk van de individuele situatie – een lager afkooppercentage worden vastgesteld. Daarbij moet worden gedacht aan de situatie dat de reële verwachting bestaat dat in het individuele geval het akkoord gaan met een lager percentage het maximaal haalbare is. Een en ander ter beoordeling van het college.
2. Indien de zelfstandige wegens bedrijfsbeëindiging niet langer als zelfstandige kan worden aangemerkt dan bedraagt de maximale aflossingstermijn als bedoeld in lid 1 onder a en b 36 maanden.
3. Als daarvoor dringende redenen aanwezig zijn kan de gemeente, in afwijking van het 1^e en 2^e 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; en
 - d. het bedrijfskapitaal niet is teruggevorderd op basis van schending van de inlichtingenplicht en een boete is opgelegd waarbij sprake is van grove schuld of opzet dan wel aangifte is gedaan.
2. 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.

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. Inwerkingtreding en duur beleidsregels

Deze beleidsregels treden in werking met ingang van 1 juli 2022

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 1. Begripsbepalingen

Dit artikel behoeft geen nadere toelichting.

Artikel 2. Bevoegdheid tot terugvorderen bedrijfskapitaal

Dit artikel behoeft geen nadere toelichting.

Artikel 3. Opeisbaarheid lening

De in dit artikel vermelde gronden voor opzegging van de lening vloeien voort uit de Tozo-regeling.

Artikel 4. Aflossingscapaciteit

De gemeente stelt de aflossing van de lening vast op basis van de looptijd van de geldlening en zal hierbij rekening houden met de aflossingscapaciteit van de zelfstandige. Wanneer de zelfstandige niet aan de rente- en aflossingsverplichtingen voldoet, volgt een 1^e en 2^e aanmaning. We proberen zoveel mogelijk contact opnemen met de geldlener c.q. zelfstandige.

Artikel 5. Rente- en aflossingsverplichting lening

Het college vraagt het maandelijks te betalen aflossingsbedrag lineair op waardoor de renteverplichting steeds lager wordt.

In beginsel kan voor aflossing van de lening al het inkomen worden aangewend dat meer bedraagt dan de wettelijke beslagvrije voet. Dat acht het college echter niet wenselijk daar dat voor langere tijd de financiële speelruimte van de zelfstandige beperkt. In verband daarmee is gekozen voor een aflossingscapaciteit van 5% van de toepasselijke bijstandsnorm, vermeerderd met 100% van het eventuele inkomen dat die bijstandsnorm overschrijdt. Hiermee wordt ook aangesloten bij de gehanteerde aflossingscapaciteit inzake reguliere vorderingen in de Participatiewet. We willen met dit artikel bewerkstelligen dat ondernemers wiens TOZO-lening wordt teruggevorderd en die zich wel of niet aan de opgelegde regeling houden, in een vergelijkbare positie komen.

Artikel 6. Aflossingsverplichting vordering

Dit artikel behoeft geen nadere toelichting.

Artikel 7. Uitstel van betaling

De gemeente kan op schriftelijk verzoek van de zelfstandige betalingsuitstel verlenen voor de duur van maximaal 18 maanden. Dit kan alleen als de (financiële) omstandigheden daartoe aanleiding geven. De zelfstandige vergezelt het verzoek van bewijsstukken over de verslechterde omstandigheden.

De gemeente stemt in sommige gevallen zonder onderzoek in met een verzoek tot uitstel van betaling. Zie voor het tweede lid.

Artikel 8. Niet (meer) voldoen aan betalingsverplichting.

Als na beide aanmaningen alsnog niet wordt betaald, wordt normaliter een dwangbevel uitgevaardigd. De lening wordt opgezegd en het kapitaal ineens en volledig teruggevorderd. De kosten van het dwangbevel bedraagt 10% van de vordering met een maximum van € 70,00 per dwangbevel. Om de vordering niet onnodig te verhogen worden de kosten van aanmaning niet doorberekend.

Artikel 9. Afzien van (verdere) invordering na terugvordering van het TOZO bedrijfskapitaal

De gemeente kan invordering afzien als de zelfstandige gedurende 72 maanden volledig aan de betalingsverplichtingen heeft voldaan en de aflossing minimaal 5% van de bijstandsnorm bedroeg of

het achterstallige bedrag over de 72 maanden alsnog ineens heeft betaald.
We zien evenzeer van verdere invordering af als die inefficiënt is gelet op de kosten die daarmee gepaard gaan.

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

Op grond van de Participatiewet kan de gemeente een Tozo-lening kwijtschelden. De vordering moet daarvoor aan een aantal voorwaarden voldoen zoals redelijkerwijs kunnen voorzien is dat de zelfstandige de schuld niet binnen afzienbare tijd zal kunnen afbetalen.

Artikel 11. Hardheidsclausule

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

Artikel 12. Inwerkingtreding beleidsregels

Dit artikel heeft geen nadere toelichting.