

1 Inleiding

Tozo is verlengd wat betekent dat ondernemers van 1 juni tot en met 30 september 2020 een Tozo 2 aanvraag voor een bedrijfskapitaal kunnen indienen. Het maximum is nog steeds € 10.157 per persoon per bedrijf. Als er een Tozo 1 bedrijfskapitaal aanvraag is toegekend, kan dit bedrijfskapitaal worden aangevuld tot maximaal € 10.157. De behandeling van de Tozo 2 BK aanvragen is grotendeels hetzelfde maar toch zijn er enkele belangrijke verschillen. In deze instructie wordt daar op ingegaan.

Voor de behandeling van de Tozo 2 BK aanvragen is de eerdere "Instructie Tozo bedrijfskapitalen voor adviseurs versie 23 juni 2020" de basis rekening houdend met onderliggende instructie. Dit betekent dat waar dingen zijn gewijzigd dat in de onderliggende instructie is aangegeven.

2 Inhoudsopgave

Inhoud

1 Inleiding	1
2 Inhoudsopgave	2
3 Tozo-verschillen	3
3.1 Surseance van betaling of faillissement aangevraagd	3
3.2 Overige punten.....	3
4 Verschillen in de systemen	4
4.1 Focus	4
4.2 Exact	4
4.3 Socrates.....	5
5 Verschillen tov Tozo 1 BK instructie.....	5
5.1 Bestemming BK	5
5.2 Check Handhaving.....	5
5.3 Bulk KVK en SUWI check.....	5
5.4 Verblijfstitel	6
5.5 Aanvraag partner.....	6
5.6 Woonplaats	6
5.7 Wijzigingen	6
6 Behandeling Tozo 2 BK als er Tozo 1 BK is aangevraagd.....	7
6.1 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en maximale bedrag van € 10.157 al ontvangen	7
6.2 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en afgewezen.....	7
6.3 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en bij Tozo 2 hetzelfde bedrag aangevraagd	7
6.4 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en minder dan het maximale bedrag ontvangen	8
7 Bijlagen	9
7.1 Bijlage 1: Tekst besluit 2e toekenning BK	9
7.2 Bijlage 2: Tekst akte 2 ^e toekenning BK	10

3 Tozo-verschillen

3.1 Surseance van betaling of faillissement aangevraagd

Wat in de Tozo wet is gewijzigd is dat er niet langer een bedrijfskapitaal mogelijk is als er surseance van betaling of faillissement is aangevraagd. Hierbij wordt uitgegaan van de verklaring van de ondernemer en hier is het aanvraagformulier ook op ingericht. Bedrijven waarvoor surseance van betaling of faillissement is aangevraagd kunnen geen BK aanvragen. Dit hoeft bij aanvraag niet gecontroleerd te worden, maar dit wordt wel gecheckt door Handhaving. Deze ondernemers kunnen overigens wel in aanmerking komen voor PU.

3.2 Overige punten

Eigenlijk golden onderstaande punten al bij Tozo 1 BK maar hebben we dit eerder niet of onvoldoende toegepast. Dat is nu dus wel de bedoeling.

1. AOW-gerechtigden hebben recht op BK als ze aan de overige voorwaarden voldoen.
2. Is er sprake van een NV, Stichting of Vereniging dan is er geen recht op de Tozo-regeling. Dit geldt ook bij een andere rechtsvorm dan eenmanszaak, VOF, CV, maatschap, coöperatie en BV.
3. De Klein Krediet Corona regeling (de KKC-regeling) voorziet kleine ondernemingen om een overbruggingskrediet van € 10.000 tot € 50.000 aan te gaan bij diverse banken. Voor de KKC is er sinds kort ook een alternatief beschikbaar via Qredits. Qredits biedt een Corona Overbruggingskrediet tot maximaal €25.000. Zowel de KKC-regeling als het Corona Overbruggingskrediet zijn geen voorliggende voorziening voor het Tozo bedrijfskapitaal. Deze mogelijkheden kunnen er wel voor zorgen dat er voldoende liquiditeit is zodat een bedrijfskapitaal niet nodig is of aanvullend worden aangevraagd als er sprake is van een hogere kredietbehoefte. Dit geldt ook voor de TOGS en de TVL.
4. Ondernemers met personeel kunnen ook gebruikmaken van de tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid (NOW). Wanneer de zelfstandige voor zijn personeelskosten de NOW krijgt toegekend, wordt dit gezien als vermindering van de kosten van de onderneming. De NOW moet daarmee (bij de inlichtingenplicht en/of de controle achteraf) meegenomen worden in de berekening van het inkomen van de zelfstandige.

4 Verschillen in de systemen

4.1 Focus

De Tozo 2 aanvragen zijn aangevraagd door middel van een nieuw digitaal aanvraagformulier dat net als bij de Tozo 1 aanvragen zichtbaar is in Focus. Zoals je hieronder ziet is het labelnummer van de Tozo 2 aanvragen E-AANVR-TOZ2 en is de omschrijving TOZO 2 (vervolgregeling tegemoetkoming Ondernemers en Zelfstandigen).

Documenten (alle)			
Werksoort	Categorie	Labelnr	Omschrijving
Inkomen	Aanvraag	E-AANVR-TOZ2	TOZO 2 (vervolgregeling tegemoetkoming Ondernemers en Zelfstandigen)
Inkomen	Kennisgeving	E-AANVR-TOZ2-B	TOZO 2 (vervolgregeling TOZO Bijlage)

Tevens kan je een nieuw wijzigingsformulier tegenkomen dat speciaal voor Tozo is ontwikkeld: Wijzigingsformulier Tozo: E-AANVR-WZG-TOZO.

4.2 Exact

Er is een andere werkstroom in Exact namelijk Werkstroom 1303-Aanvraag Tozo 2. Deze lijkt grotendeels op de werkstroom van Tozo 1. Bij Opmerkingen staat nu ook aangegeven wat er bekend is over een eventuele BK aanvraag van Tozo 1 en voor de uitkeringsaanvragen zijn er meer invulvelden bijgekomen.

Voor de BK aanvragen van Tozo 2 moeten dezelfde velden worden ingevuld als bij de BK aanvragen van Tozo 1. Dit betekent dat er bij de BK aanvragen veel velden open blijven/ moeten staan. Bij een toekenning BK Tozo 2 vul je volgende velden:

- **Voldoet aan de voorwaarden**
- **Bankrekeningcheck:** hier is een optie bij gekomen namelijk "Bankrekeningnummer aanvraag komt overeen met Socrates". Check dit eerst want zo ja, dan vervalt de controle van het bankafschrift.
- **Besluit aanvraag**
- **Hoogte toegekend BK**
- **Bedrag rente en aflossing**
- **Datum akte verstuurd**

Zie eventueel ook de "Werkinstructie adviseurs Tozo 2 voor Exact" al gaat deze meer over de uitkeringsaanvragen voor Tozo 2.

4.3 Socrates

In Socrates moet je voor Tozo 2 uiteraard de nieuwe Tozo 2-brieven en -beschikkingen gebruiken.

Handmatig aanmaken documenten

Soort document	Tozo Brieven	Model
		Tozo Hersteltermijn
		Tozo Intrekken
		Tozo Vrije brief
		Tozo2 Hersteltermijn
		Tozo2 Intrekken

Handmatig aanmaken documenten

Soort document	Tozo Beschikkingen	Model
		Tozo Vrije beschikking
		Tozo Woonkostentoeslag
		Tozo2 Afwijzen
		Tozo2 Buiten behandeling laten
		Tozo2 Intrekken met terugvordering voorschot
		Tozo2 Terugvordering voorschot
		Tozo2 Toekennen
		Tozo2 Toekennen bedrijfskapitaal
		Tozo2 Toekennen voorschot

5 Verschillen tov Tozo 1 BK instructie

5.1 Bestemming BK

De lening kan worden verstrekt voor **maximaal 7 maanden** aan bedrijfslasten.

5.2 Check Handhaving

Handhaving heeft bij de Tozo 2 bedrijfskapitalen alleen handmatig gecheckt of er faillissement of surseance van betaling is aangevraagd. Als dit zo is, dan moet de aanvraag worden afgewezen. Deze informatie vind je bij de Opmerkingen van de werkstroom.

5.3 Bulk KVK en SUWI check

Er is dit keer een bulk KVK- en Suwi-check gedaan die niet is gevuld in Exact. De KVK en Suwi check van Handhaving zal daarom in de meeste gevallen **niet** zijn gevuld in Exact en er zal meestal ook **geen** bijlage zijn toegevoegd. Er wordt bij Opmerkingen aangegeven als er meer onderzoek moet worden gedaan/ de aanvraag moet worden afgewezen op basis van deze bulkchecks.

5.4 Verblijfstitel

Er wordt nog nagegaan of er een opmerking in Exact kan worden toegevoegd over een mogelijke ongeldige verblijfstitel zodat je dat alleen in die gevallen hoeft te onderzoeken. Tot die tijd volg je de procedure zoals is beschreven in stap 2.1 van de eerdere BK instructie.

5.5 Aanvraag partner

De check op de aanvraag van partner zoals beschreven in stap 2.2 van de eerdere BK instructie komt te vervallen. Bij een toekenning is het voor het opmaken van het toekenningsbesluit en de akte uiteraard wel nodig om te checken of de partner van het aanvraagformulier dezelfde is als in Socrates.

5.6 Woonplaats

De check op woonplaats is niet langer nodig. Dit is stap 3 van de eerdere BK instructie. Het aanvraagformulier is zo ingericht dat er geen aanvragen kunnen worden ingediend van een andere gemeente dan Amsterdam of Weesp en de Weesperse aanvragen zijn niet opgevoerd in Exact.

5.7 Wijzigingen

De adviseur moet altijd controleren of er een wijzigingsformulier is binnengekomen in Focus en deze wijziging meenemen in de beoordeling van de aanvraag. Het is voor de transparantie van groot belang dat de adviseur bij de Opmerkingen in Exact en/of in de rapportage in Socrates aangeeft dat de wijziging van [datum] is meegenomen in de beoordeling van de aanvraag.

6 Behandeling Tozo 2 BK als er Tozo 1 BK is aangevraagd

Allereerst kijk je in de werkstroom in Exact of er bij Tozo 1 ook een BK is aangevraagd en zo ja, wat het besluit was en wat nu de verschillen zijn in de aanvraag. Werkstroom 1303 Aanvraag Tozo 2 helpt je daar bij. Onder Opmerkingen staat vermeld of er een Tozo 1 BK is aangevraagd en wat daarover bekend is.

Alleen de gewijzigde feiten en omstandigheden moeten worden onderzocht. Eerder onderzochte punten die niet zijn gewijzigd hoef je uiteraard niet opnieuw te onderzoeken.

Unieke eerste aanvragen behandel je op dezelfde manier als bij Tozo 1 rekening houdend met deze instructie.

6.1 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en maximale bedrag van € 10.157 al ontvangen

Heeft de ondernemer het maximale bedrag ontvangen? Dan wordt geen bedrijfskapitaal meer verstrekt. Wijs de Tozo 2 aanvraag af of laat hem intrekken.

Volg daarna de Qredits procedure als er een kredietbehoefte is ivm liquiditeit/ investeringen.

Als er een hogere kredietbehoefte is ivm schuldsanering, stuur dan een mail met de klantgegevens naar: _____ [@amsterdam.nl](mailto:_____@amsterdam.nl) Daar wordt dan ook gekeken of er schuldhelpverlening nodig is.

Als er alleen sprake lijkt te zijn van problematische schulden dan moet er een mail worden gestuurd naar _____ [@amsterdam.nl](mailto:_____@amsterdam.nl)

6.2 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en afgewezen

Als Tozo 1 is afgewezen, dan geldt deze reden vaak nog steeds. Als dit zo is dan wijs je de aanvraag af of laat je hem intrekken en bezie je of er mogelijkheden zijn via Qredits of Bbz indien de situatie en de afwijssredenen dit toelaat. Als dit niet zo is, onderzoek dan wat er is veranderd en behandel de aanvraag.

6.3 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en bij Tozo 2 hetzelfde bedrag aangevraagd

Als bij Tozo 2 hetzelfde bedrag is aangevraagd als bij Tozo 1, onderzoek dan of er nog sprake is van een aanvullende kredietbehoefte. Het kan zijn dat klant de 2^e aanvraag heeft gedaan omdat de 1^e

aanvraag nog niet is/ was afgehandeld. Als dit het geval is, dan wijs je de aanvraag af of laat je deze intrekken. Anders onderzoek je wat er is veranderd en behandel je de aanvraag.

6.4 Wel Tozo 1 BK aangevraagd en minder dan het maximale bedrag ontvangen

Heeft de ondernemer minder dan € 10.157,- ontvangen? Dan is een aanvulling mogelijk.

- Voor de aanvullende lening moet een herziene toekenningsbeschikking worden opgesteld.
- Beide leningen tezamen kunnen nooit hoger zijn dan het maximale bedrag van € 10.157. Dit is exclusief de opgebouwde rente.
- De aflossing van beide leningen start per 1 januari 2021.
- De looptijd van de rente start per datum verstrekking. Als sprake is van 2 leningen (op basis van Tozo 1 en Tozo 2), dan start de rente voor beide bedragen op verschillende data.
- De looptijd van de lening is maximaal 3 jaar vanaf de datum van verstrekking (artikel 14 Tozo). Dus het kan ook minder dan drie jaar zijn. Dat maakt het mogelijk om de looptijd van de 2e lening af te stemmen op de looptijd van de 1e lening. Daarmee lopen zij tegelijkertijd af.

Als je besluit om een aanvullend krediet toe te kennen dan gebeurt dat onder intrekking van het eerste besluit en wordt het krediet opgenomen/samengevoegd met het 1e krediet. In Exact en Socrates behandel je verder gewoon de unieke aanvraag. Voor het bepalen van het aflossingsbedrag neem je het totaal van de 2 kredieten. De verwachting is dat dit om enkele gevallen gaat waarbij recht bestaat op een aanvullend krediet. Zie de bijlagen 3 en 4 in de de aanpassingen in de beschikking en de akte.

Let op de termijnen voor aflossing waar 'uitstel' over wordt verleend, de startdatum aflossing is nog steeds 1-1-21. Dus vanaf 1 augustus 2020 32 termijnen hanteren.

Let erop dat je in de documentenboom de beschikkingen en akte gebruikt waar tozo2 bij staat.

7 Bijlagen

7.1 Bijlage 1: Tekst besluit 2e toekenning BK

Wat is ons besluit?

In aanvulling op het besluit d.d. <DATUM 1^e TOEKENNING>.

U krijgt een bedrijfskapitaal van € <BEDRAG 2^e TOEKENNING>.

Waar is het bedrijfskapitaal voor bedoeld?

U krijgt het bedrijfskapitaal voor:

- | | |
|---|---------------------------------------|
| • Lopende maandelijke
bedrijfskosten | € <BEDRAG 2 ^e TOEKENNING> |
| Totaal | € <BEDRAG 2 ^e TOEKENNING>. |

U besteedt het krediet uiterlijk binnen 3 maanden na ontvangst. Bewaar de bewijzen. Het kan zijn dat wij u hierom vragen.

Het hierbij toegekende krediet en het eerder verstrekte krediet worden samengevoegd zodat u één aflossingsbedrag heeft. Aan u is hiermee in totaal een bedrag van € (totaal bedrag krediet) toegekend.

In welke vorm krijgt u het bedrijfskapitaal?

U krijgt het bedrijfskapitaal in de vorm van een geldlening. U betaalt 2% rente over de lening voor de hele looptijd van de lening. De rente begint vanaf de datum waarop wij het kapitaal uitbetalen.

Wanneer begint u met terugbetalen van het bedrijfskapitaal en de rente?

U bent vanaf de datum van verstrekking van het bedrijfskapitaal verplicht om het bedrijfskapitaal in maximaal 36 termijnen terug te betalen. Vanuit de overheid is besloten iedereen uitstel van betaling van rente en aflossing te verlenen tot 1 januari 2021. U betaalt dan <AANTAL> maanden achter elkaar elke maand € <AFLOSSINGSBEDRAG PLUS RENTE TOTALE KREDIET>. Dit bedrag bestaat uit een aflosbedrag van € <AFLOSSINGSBEDRAG TOTALE KREDIET> en gemiddelde rente van € <RENTEBEDRAG TOTALE KREDIET>. U maakt € <AFLOSSINGSBEDRAG PLUS RENTE TOTALE KREDIET> elke maand over op NL88INGB0004610107 t.n.v. Gemeente Amsterdam Inkomen. Vermeld daarbij uw naam <NAAM> en administratienummer <ADMINNR>.

Wanneer betalen wij het bedrijfskapitaal uit?

Wij maken het kapitaal binnenkort naar u over, nadat u en uw partner de overeenkomst van geldlening en de de-minimisverklaring hebben ondertekend. U bent beiden hoofdelijk aansprakelijk voor terugbetaling van het volledige bedrijfskapitaal.

Hoe levert u de getekende overeenkomst van geldlening aan?

U kunt de getekende overeenkomst en de-minimisverklaring samen met een kopie van de ID-bewijzen van alle ondertekenaars uploaden via www.amsterdam.nl/tozowijzigen. Alleen als alle partijen hebben getekend en van allen een ID-bewijs is aangeleverd zal het kapitaal uitbetaald kunnen worden.

7.2 Bijlage 2: Tekst akte 2^e toekenning BK

AKTE VAN GELDLENING

Onder intrekking van de akte d.d. <DATUM 1^E AKTE>

De ondergetekenden:

De gemeente Amsterdam, vertegenwoordigd door haar burgemeester, namens wie ten deze optreedt Adviseur Ondersteuning Ondernemers <NAAM ADVISEUR> hierna te noemen: schuldeiser.

Verder invullen met de gegevens van het totale kredietbedrag