





Ministerie van Financiën

Inhoud

- Algemeen
- Voorbeelden van Fraude in de diverse ketens
- Waar staan we nu?
- Lange termijn

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Toeslagen: 10.1.d

Belastingen: 10.1.d

Douane: 10.1.d

AFB: 10.1.d

FIOD: 10.1.d

We behandelen in deze presentatie niet alle mogelijke fenomenen! Slechts enkele voorbeelden, die als het goed is bekend zijn. We zijn bezig met een inventarisatie van de fenomenen. Hopen die volgende week klaar te hebben.



Algemeen

Waar gaan we het over hebben?

De bestrijding van:

Fraude met een bepaalde mate van
georganiseerdheid

Let op: de maatschappelijke definitie van fraude...

3

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

We gaan niet in op toezicht. Ook in toezicht komt fraude voor, maar dat is vaak 1 op-1.

Vanuit toezicht → fraudesignalen

We gaan niet in op het zwarte circuit. Het gaat om de staat als pinautomaat.



Algemeen

Waar gaan we het over hebben?

Fraudebestrijding met behulp van:
de aanwending van relatief schaarse, alternatief
bruikbare middelen

4

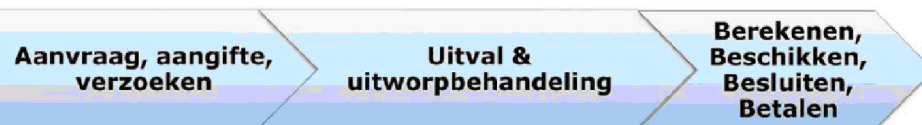
Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Er moeten keuzes gemaakt worden. Dat kan in de wetgeving, capaciteit, ICT.

Niet alle fraude is te bestrijden!



Algemeen





Algemeen

Waar zitten de risico's?

In wetgeving waar de Belastingdienst moet beslissen al dan niet samen met uitbetalen **zonder** over de benodigde contra-informatie te beschikken.

6

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

In welke wetgeving zitten deze risico's (niet uitputtend)?

OB:	negatieve aangiften, carrousels
IH:	voorlopige teruggaven, bij de DA de aftrekposten (giften, PGU), gefingeerde loon en loonheffing
LH:	gefingeerde dienstbetrekkingen
Toeslagen:	voorschotsystematiek
BPM:	uit- en invoer
Douane:	accijnzen
VAR	



Toeslagen: Voorbeelden van Fraude

1. Toeslag aangevraagd waarbij veel personen op hetzelfde adres in de GBA zijn ingeschreven, wonen er feitelijk niet
2. Georganiseerde aanvragen kinderopvangtoeslag van "moelanders" waarbij geen sprake is van eigen kinderen en geen kinderopvang
3. Toeslag wordt aangevraagd waarbij de toeslag naar het rekeningnummer van een ander persoon gaat. Vervolgens claimt de aanvrager dat er sprake is van identiteitsfraude: zowel georganiseerd als individueel
4. Identiteitsdiefstal (vb casus Groningen)



Toeslagen: huidige aanpak

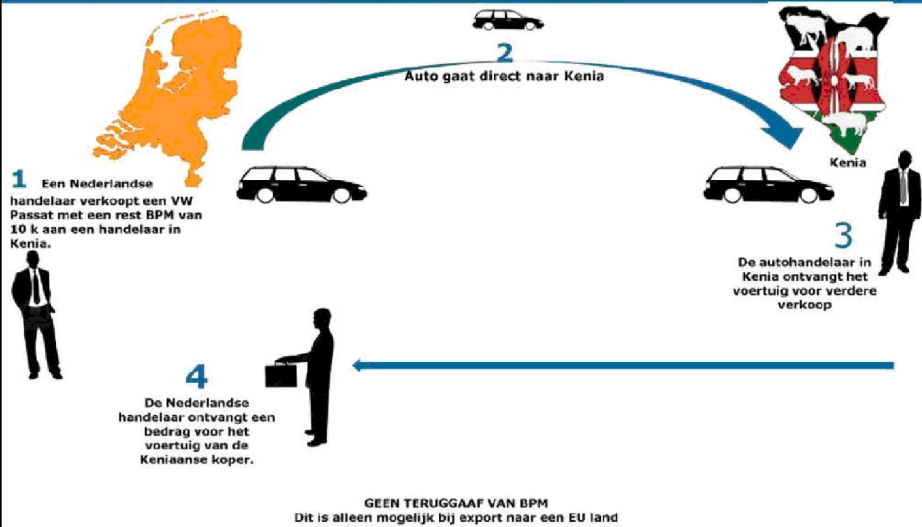
1. - Toeslag wordt verleend o.b.v. controle basisregistratie
 - Onrechtmatigheid wordt ontdekt in VT/DT fase
 - Bedrag wordt teruggevorderd + Boete oplegging
2. - Toeslag wordt verleend vanwege ontbreken contra info en verplichting tot betaling
 - Uitvraag door BT bij burger, die overlegt vervalste bescheiden
 - Onrechtmatigheid wordt ontdekt in VT/DT fase
 - Bedrag wordt teruggevorderd + Boete oplegging
3. - Onderzoek naar slachtoffer/dader
 - terugvorderen en herstelbetaling
4. - Toeslagen ontdekt dit pas na klacht benadeelde burger



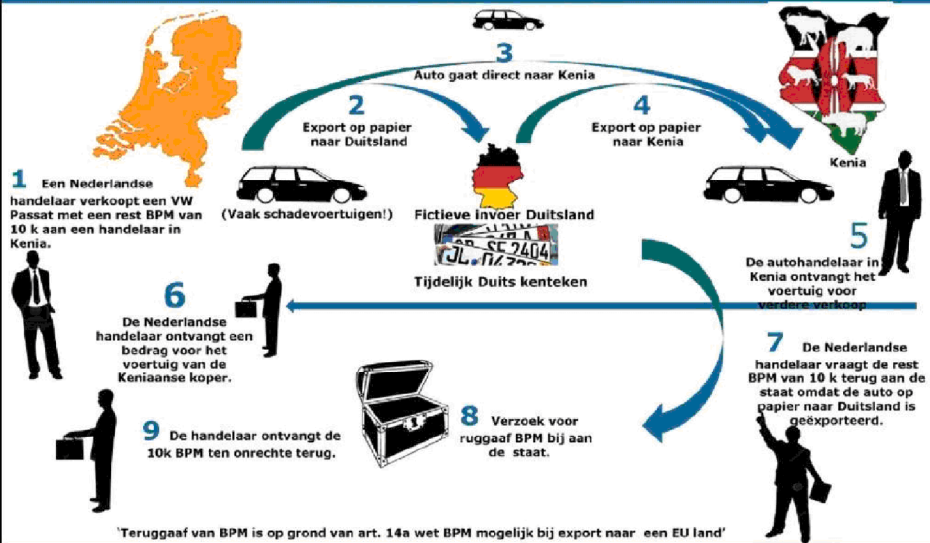
Toeslagen:maatregelen

1. - Risicodetectie 'op transactiesysteem '
 - Gericht op **fraude** detectie
 - Zelflerend model (risicoregels en algoritmen)
 - Voorkomen van frauduleuze aanvragen
2. - Risicodetectie 'in het transactiesysteem'
 - Gericht op **fout** detectie
 - Model o.b.v. uitworpregels
 - Herstellen van foute aanvragen
3. - Aanpassen beslisboom
 - Versterken Handhavingsregie en Intel positie
 - 'professionalisering' fraudeteams

Export BPM



Export BPM fraude



11

Fraudebestrijding | 1 juli 2013



Risico's en mogelijke aanpak

Risico's

- Beeldvorming: makkelijke omwegconstructie
- Reacties vanuit de branche: verstoring 2^e handsmarkt
- Financieel: 60-80 miljoen euro

Aanpak

- (Meer) handhaving:
 - * aantallen (2012: 80.000) maken dat welhaast illusoir
 - * beschikbaar instrumentarium?
- Wetgeving
 - * laten zoals het is
 - * beperkte aanpassing
 - * fundamentele aanpassing



Voorbeelden van Fraude: Douane

- Iemand vraagt een vergunning geregistreerd geadresseerde aan.
- Hij koopt in het buitenland drank en dit wordt onder dekking van een document overgebracht.
- Het EMCS-systeem controleert of verzender en geadresseerde vergunninghouders zijn.
- De geadresseerde meldt de ontvangst van de zending af echter hij doet geen aangifte van de ontvangen partij.



Voorbeelden van Fraude: Douane

- Tegen de tijd dat de Douane dit ontdekt heeft, dat is soms slechts na een paar weken, zijn er al tientallen zendingen op deze wijze 'binnengekomen' en weer verdwenen. Soms zijn ze wellicht ook nooit in ons land geweest.
- De dader(s) zijn vaak al gevlogen, het niet kunnen innen van de accijnzen is daarmee een verliespost voor de schatkist.
- Er zijn gevallen bekend dat lieden met accijnsveroordelingen in het buitenland deze methode in NL hebben kunnen toepassen. (informatie-uitwisseling tussen lidstaten)



Voorbeelden van Fraude: Douane

Wat doen we al?

- Zo kritisch mogelijk zijn bij de afgifte van vergunningen.
- Na afgifte individuele monitoring en wekelijkse query's indien twijfels bij afgifte zijn gerezen.
- Fysieke controles op de aanwezigheid van goederen bij de betreffende lokatie.



Voorbeelden van Fraude: Douane

Wat helpt in dit geval?

- Meer mogelijkheden tot informatie-uitwisseling tussen Lidstaten met name op strafrechtelijke aspecten.
- Directe koppeling tussen systemen. Simpel gezegd in het voorbeeld de afmelding in het systeem levert direct een aanslag op (ander systeem van heffen en dus wetswijziging, niet zelf meer aangifte doen maar een systeemaanslag).



AFB: Massaal proces en systeemfraude

- Ontvangen en verwerken van aangiften en verzoeken
 - Risicoschild
- Registratie en wijziging van bankrekeningnummers
 - Aanpassen registratie en wijzigingsproces
- Uitbetalen van geld
 - Monitoring betalingsverkeer



AFB: Bankrekeningnummers

- **Zwakke plekken:**

- Omvang beheeradministratie
- Papieren formulierenstroom/omvangrijk
- Beschikbare informatie banken

- **Oplossingen:**

- Eén bankrekeningnummer op naam (uitzonderingen?)
- Terugdringen papier = persoonlijk domein en e-mededelen
- Overige mutaties in persoon aan de balie
- Frequentere uitwisseling gegevens met banken (nieuwe nrs, wijzigingen, tenaamstellingen)



Voorbeelden van Fraude: FIOD



Andere handhavingsterreinen zoals Zorg en Onderwijs



- bewustwording toezichthouder dat er sprake is/kan zijn van 'fraude'
- grote maatschappelijke verontwaardiging
- verschillende soorten fraudes: van 'graaiende bestuurders' tot 'systeemfraude'



Voorbeelden van Fraude: FIOD

WVA Onderwijs

- van 200 naar 400 miljoen per jaar
- landelijk project Belastingdienst
- samenwerking Onderwijsinspectie



Rekenvoorbeeld:

Inschrijving 100 deelnemers; vermindering LB	$€ 2.738 \times 100 = € 273.800,00$
Af; Schoolgeld opleidingsinstituut	$€ 750 \times 100 = € 75.000,00$

Subtotaal	€ 198.800,00
Af; Bemiddelingskosten 14,5%	€ 39.701,00
	=====
Blijft netto over	€ 159.099,00



Voorbeelden van Fraude: FIOD

Hoe kan het gebeuren?

regelgeving: ingewikkeld, niet praktisch uitvoerbaar en niet fraudebestendig

samenwerking: belemmerd door privacyregelgeving

'falend' toezicht: loopt te lang en kost (te) veel capaciteit

Opsporing: kan niet alles oplossen (totale handhavingsregie)
systematische fraude vraagt om integrale aanpak/samenwerking



jaarlijks worden miljarden subsidies uitgekeerd...





Conclusie

Wat doen we nu en wat kunnen we doen?

- Blijven detecteren, signaleren en rapporteren
- Inzetten van capaciteit obv businesscases (maar ook de inzet van fraudeteams in het MKB-segment)
- Inzetten van slimme technologieën en intelligence
- Pas de wet aan (voorbeelden: BPM, Toeslagen)
- Focus bij nieuwe wetgeving op frauderisico/-bestrijding
- Accepteer een bepaald frauderisico (=subjectief)

Redden we het hiermee?

25

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

De dienst blijft signaleren en rapporteren: zo kan de politiek de mogelijkheid krijgen maatregelen te nemen.

De dienst blijft businesscases maken om af te wegen of de bestrijding de investering rechtvaardigt.

We zijn bezig op de markt te kijken of er systemen/processen zijn die we kunnen overnemen

BPM wordt opgenomen in het BP2014, toeslagen in 10 mei brief (apart wetsvoorstel bij BP)

In Uitvoeringstoetsen meer aandacht voor fraudemogelijkheden en bestrijding



Conclusie

Recent fenomeen:

- De gefingeerde dienstbetrekking
- Opkoop van een BV voor een laag bedrag
- Personeel aannemen en voor 6 maanden twk aangifte LH doen
- BV gaat failliet
- UWV betaalt faillissementsuitkeringen
- Daarna, WW-uitkering
- Maar ook: toeslagen, VT, Aangifte IB, Kinderbijslag, Stufi, opbouw AOW, zorgfraude (?)

De Belastingdienst redt het niet alleen

26

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

EZ: KvK

BZK: GBA

SZW: Kinderbijslag, kinderopvangtoeslag, kindgebondenbudget, WW-uitkering, faillissementsuitkering, opbouw AOW

FIN: toeslagen, VT, aangifte IB

OC&W: Stufi

VWS: Zorgfraude

Minimaal 6 departementen worden geraakt...



Lange termijn

Soll situatie

Barrière model waarbij publieke en private partijen gezamenlijk barrières opwerpen om fraudepatronen al in de kiem te kunnen ontregelen, smoren, voorkomen.

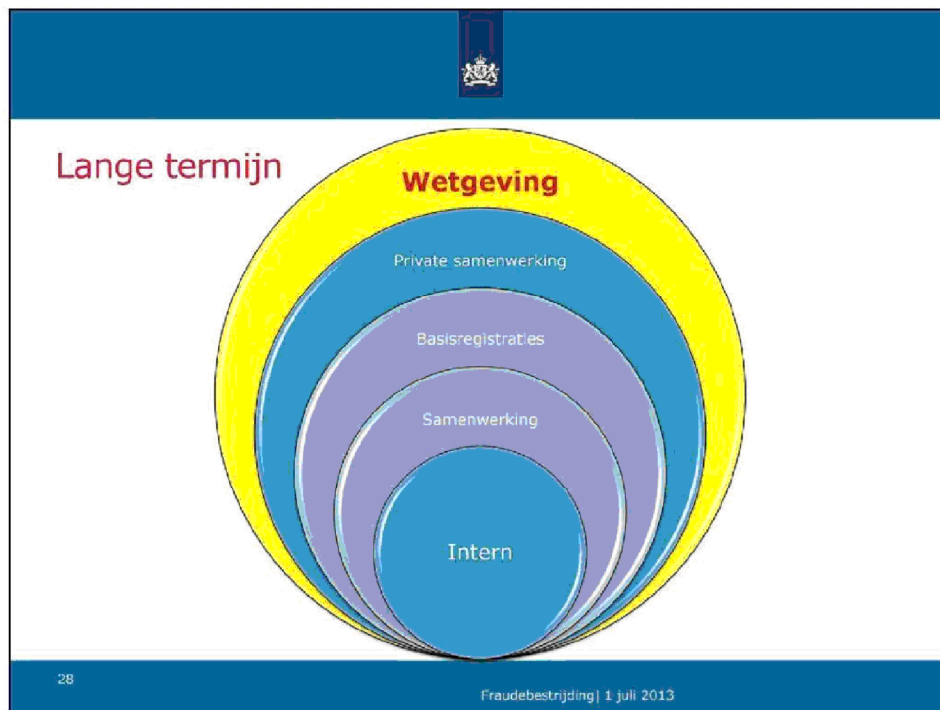
27

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Context schetsen van de nieuwe samenleving:

- mondiaal
- 7/24
- volledig digitaal
- nieuwe digitale fraude patronen zijn (slecht) door één dienst te ontdekken

Wat van de week in RTL Nieuws was (A'dam) is een eerste aanzet, maar onvoldoende...



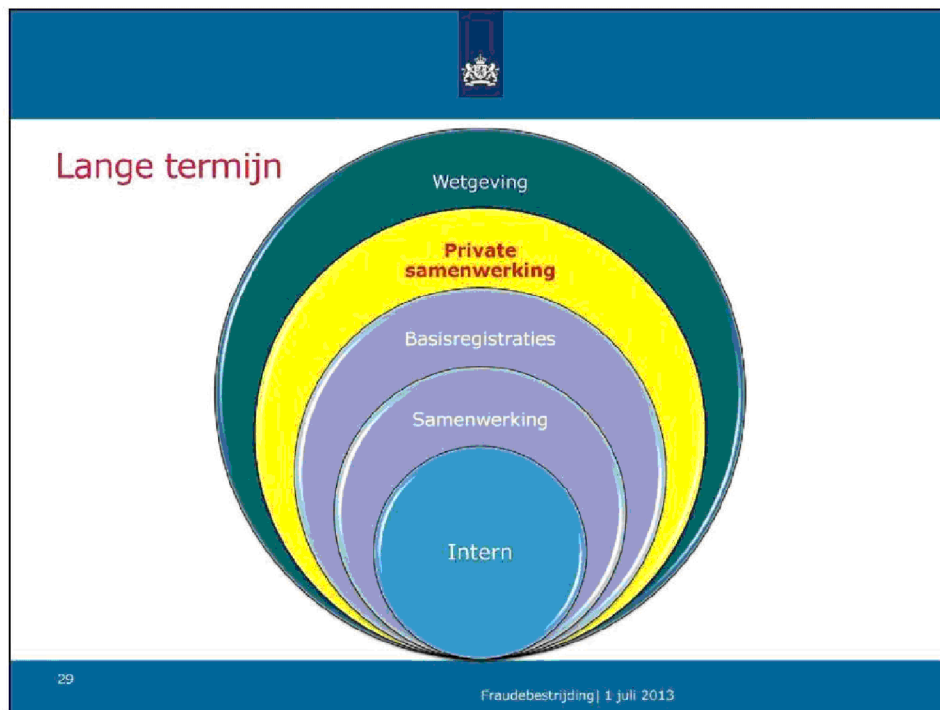
10 mei brief

BP 2014 vwb BPM

Maar ook verdergaande maatregelen: pas na afloop van het jaar Toeslag, of geen VT.

Alles betalen naar de achterliggende partij?

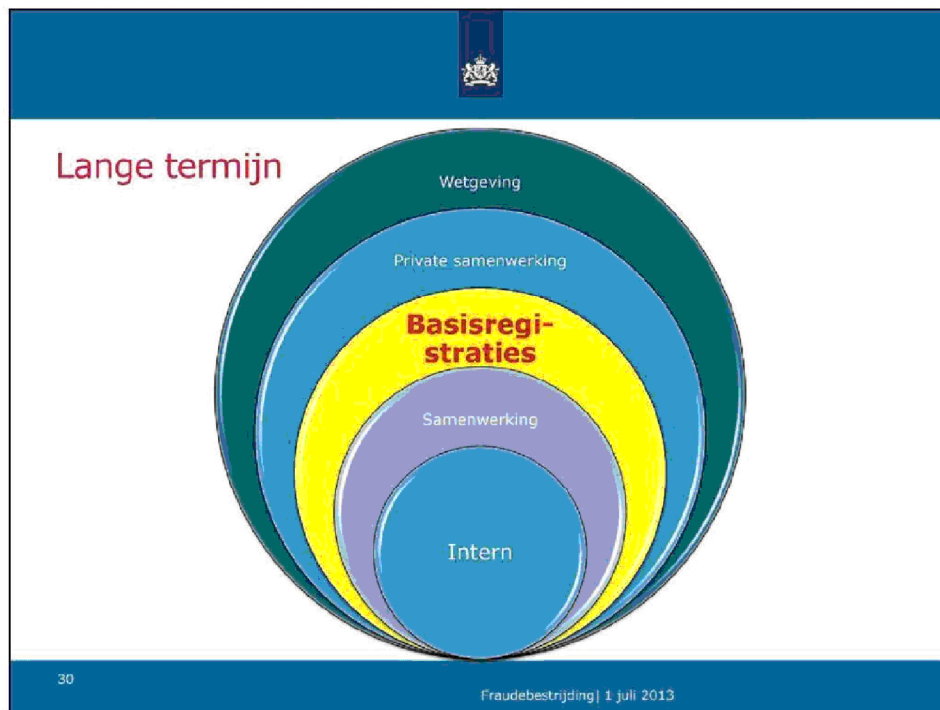
Weg met toeslagen?



Een fraudeur probeert bij iedereen binnen te komen!

Banken, telefoonmaatschappijen, verzekeraars, creditmaatschappijen...

Frauderegister ala BKR?

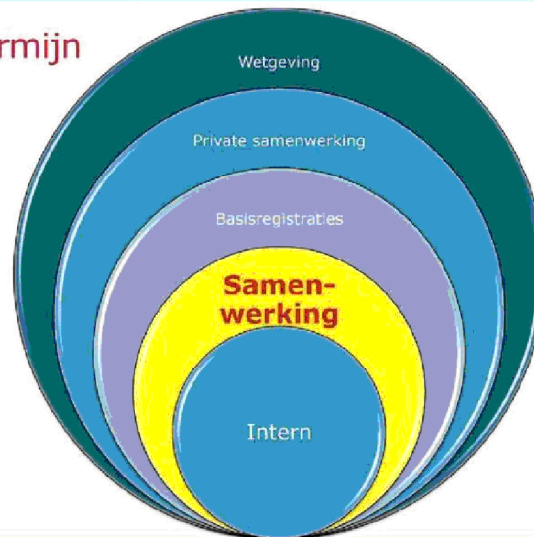


Niet alleen kijken naar UWV, BD, SVB, maar ook naar Logius, gemeenten, en dan?

Denk daarbij niet alleen aan de platte data, maar ook aan de organisatie en het proces! GBA is 'slechts' voor 95% goed... Hebben wij, maar ook private partijen last van!



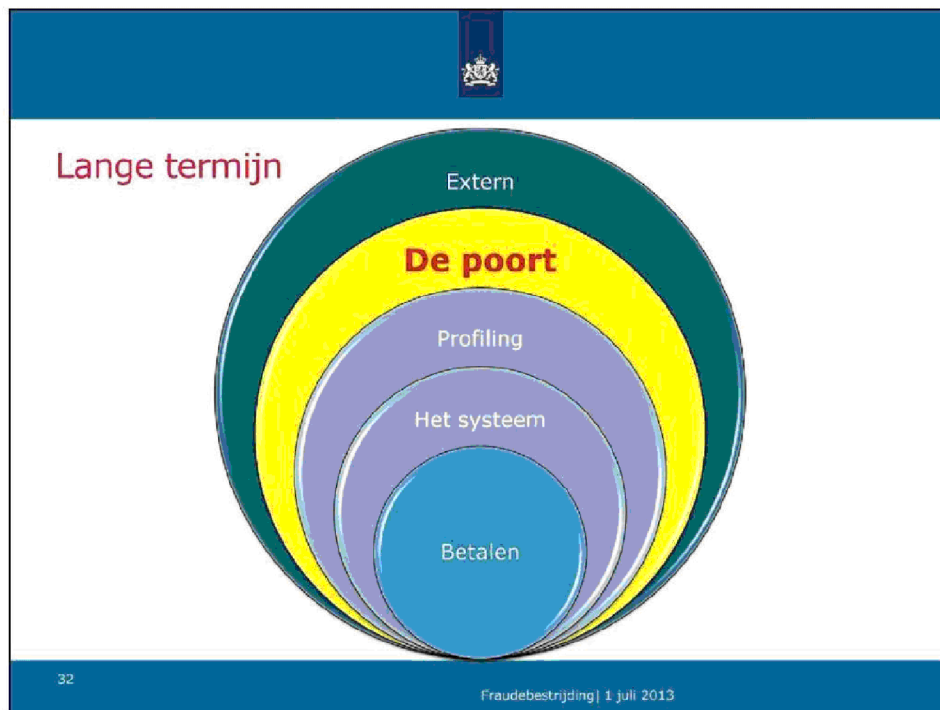
Lange termijn



31

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

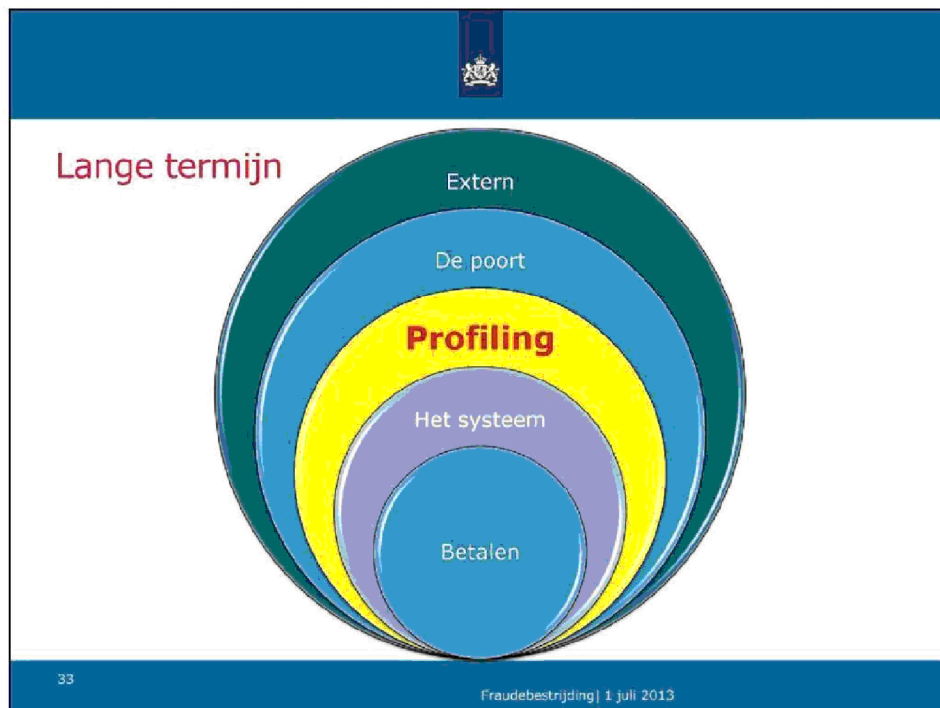
- Onderling uitwisselen van fraude signalen, fenomenen en fraudeurs;
- Opzetten van gezamenlijke aanpak (hinderlijk volgen van potentiële misbruikers)



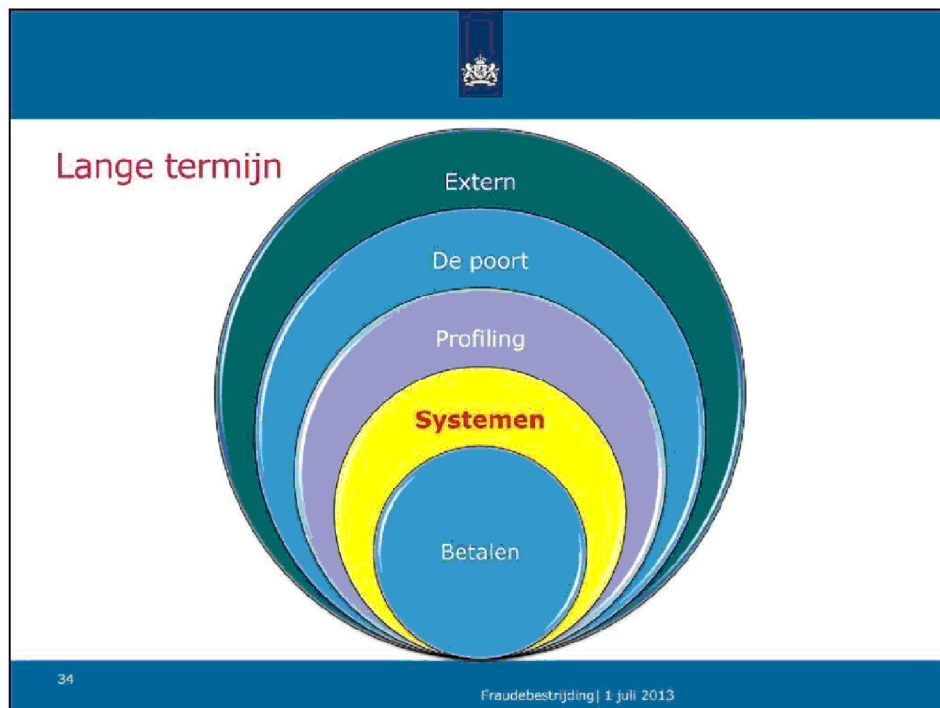
Zorg er voor dat de fraudeur niet binnenkomt!

Realtime analyse login gegevens

Andere (meer controlerende) rol van Logius



Is toeslagen mee bezig, maar ook AFB. Zoek naar onlogica die het systeem zelf niet ontdekt: bijvoorbeeld 40 bsn op één adres... Vreemde aftrekposten...

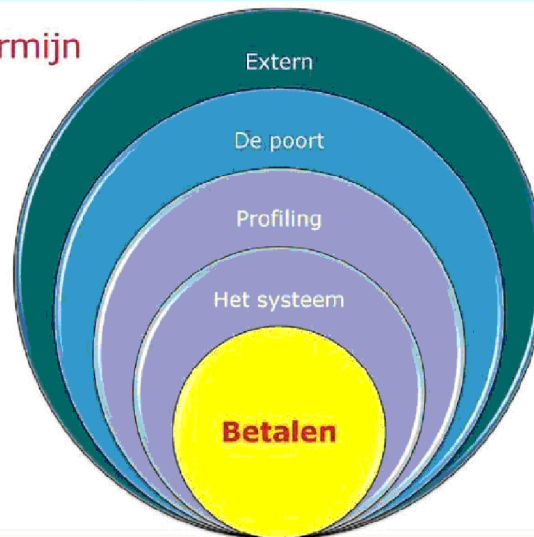


Als de voorgaande barrières goed werken, dan is er een simpeler en minder foutgevoelig systeem nodig:

- Gericht op fout detectie
- Controle op rechtmatigheid
- Verbetering digitale dienstverlening



Lange termijn



35

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Ook hier valt te besparen. Niet uitbetalen zorgt voor minder handen aan de achterkant. Geen arbeidsintensieve invorderingproblemen.



Ministerie van Financiën

Discussie!

Fraudebestrijding | 1 juli 2013