Lijn van woordvoering Alabama

Werkwijze van de 6 verdachten in deze zaak

1. In Bulgarije worden mensen geronseld om tegen onkostenvergoeding en een vergoeding af te reizen naar Nederland. Het persoonlijk afreizen is noodzakelijk, omdat de aanvrager zich persoonlijk bij een gemeente in Nederland moet laten inschrijven. Deze inschrijving is nodig om enerzijds een BurgerServiceNummer (BSN) te verkrijgen en anderzijds om zich op een woonadres te laten inschrijven, zodat huurtoeslag voor die woning kan worden aangevraagd.

2. Bij de betreffende gemeente moeten de aanvragers zich legitimeren. Daarnaast moeten zij een huurovereenkomst van de woning kunnen overleggen. Deze huurovereenkomst is veelal valselijk opgemaakt of vervalst. De oorspronkelijke huurovereenkomst staat meestal op naam van de feitelijke huurder van de woning. Diens naam wordt op de huurovereenkomst vervangen door de naam van de aanvrager. Ook komt het voor dat de naam van de aanvrager aan die van de oorspronkelijke huurder wordt toegevoegd. Ook de handtekeningen op de huurovereenkomst worden aangepast naar de namen van de aangepaste huurders.

3. Als de personen in het bezit zijn van adresgegevens en zijn ingeschreven bij de Gemeentelijk Basis Administratie en in het bezit zijn van een Burger Service Nummer, wordt ten name van de desbetreffende persoon een bankrekening geopend, in veel gevallen bij de ING Bank. Bij ING Bank N.V. ontvangt de aanvrager direct bij het openen van de bankrekening een voorlopige bankpas. Ook ontvangt hij of zij de bijbehorende pincode. Vanaf dat moment kan de bankrekening worden gebruikt.

4. Bankpas(sen) en pincode, worden afgegeven aan verdachten. Geronselde Bulgaren vertrekken terug naar Bulgarije. In Nederland worden door verdachte, met gebruikmaking van de naam en adresgegevens van voornoemde Bulgaren en het desbetreffende burger service nummer, toeslagaanvragen ingediend bij Belastingdienst/Toeslagen. De aanvragen over 2010 en 2011 hebben betrekking op zorg-en huurtoeslag. Vanaf het berekeningsjaar 2012 is er ook kinderopvangtoeslag aangevraagd.

5. Deze toeslagen worden uitbetaald op het rekeningnummer behorend bij de naam waarvoor de desbetreffende toeslag(en) is of zijn aangevraagd.

6. Direct na de maandelijkse uitbetaling door Belastingdienst/Toeslagen op desbetreffend rekeningnummer, worden deze bedragen, door verdachte van rekening afgehaald.

Ten laste legging:
Fraude, -valsheid in geschrifte, oplichting, witwassen

Woordvoeringslijn

Hoofdlijn
Verscherpt toezicht en extra maatregelen bij B/T maken dat deze vorm van fraude op deze schaal nu niet meer mogelijk is.

Toezicht is sinds 2013 verschoven van achteraf controleren, naar controle bij de poort, om aanvragen met een frauderisico goed te kunnen beoordelen om te voorkomen dat belastinggeld verdwijnt waar het niet hoort.

Georganiseerde fraude heeft binnen B/T speciale aandacht ism FIOD en OM.

Maatregelen
Welke maatregelen heeft B/T genomen om de werkwijze in deze fraudezaak te voorkomen en tijdig op te sporen.

Risicoselectie aan de poort
- Elke nieuwe aanvraag en mutatie gaat door de risicoselectie. Bij een verhoogd frauderisico vindt er eerst verdere controle plaats voordat een voorschot wordt uitbetaald.

Verkrijgen van een BSN en met behulp van dat BSN misbruik maken van het toeslagensysteem.

1. *Wet aanpak fraude en fiscaliteit (1 -1-2014)*

- Er wordt geen voorschot verleend als de Belastingdienst onvoldoende informatie heeft over de aanvrager, de zgnde "onbekende aanvrager". Deze maatregel houdt in dat geen voorschot wordt verleend aan een aanvrager als die niet tenminste één jaar bekend is in de systemen van de Belastingdienst. geregistreerd is. Deze mensen ontvangen een uitnodiging om met bewijsstukken naar de balie te komen.
- Een andere maatregel uit deze wet is de verlengde beslistermijn van 8 naar 13 weken met een mogelijkheid om te verlengen met nogmaals 13 weken. Deze maatregel geeft B/T de gelegenheid om contra-informatie op te vragen indien nodig. Essentieel bij deze twee maatregelen is dat er géén voorschot wordt verstrekt en snel geldelijk gewin op deze wijze niet meer mogelijk is.
- Bij gerede twijfel aan woon- of verblijfplaats (vertrokken onbekend waarheen of adres in onderzoek) wordt de uitbetaling van een voorschot stopgezet.

Via vaste IP adressen voor meerdere BSN nummers toeslagen aanvragen

2. *Monitoren van IP-adressen door Logius (2013)*

Verdachte IP-adressen worden gemeld aan B/T, waarna verdere analyse gedaan wordt door B/T. IP-adressen die na onderzoek als risicovol worden gezien, worden meegenomen als onderdeel bij de risicoclassificatie.

Aanvragen van Zorgtoeslag zonder zorgverzekerd te zijn

3. *Periode controle op zorgverzekerd (vanaf 2012)*

In 2012 en 2013 vond de periodieke controle op de status zorgverzekerd een of tweemaal per jaar plaats. In 2014 is de frequentie verhoogd naar 4 maal per jaar en in 2015 naar maandelijks. Mensen die niet zorgverzekerd zijn of geen premie zorgverzekering afdragen krijgen geen zorgtoeslag.

Aanvragen van Toeslagen (huur, zorg en kinderopvang) zonder controle

4. *Toepassen door Toeslagen van risicoclassificatiemodel op het moment van aanvragen*

Vanaf april 2013 werkt B/T met een zelflerend risicoclassificatiemodel voor de huur- en kinderopvangtoeslag. Het Toezicht verschuift naar de actualiteit en vindt plaats op verschillende momenten in het proces, te beginnen bij het moment van aanvraag. In april 2013 is gestart met de huurtoeslag, hieraan is een maand later de kinderopvangtoeslag toegevoegd. Het model geeft inzicht in de mate van risico van een aanvraag of mutatie. Door B/T wordt op basis van deze classificatie een selectie gemaakt van aanvragen/mutaties die eerst worden gecontroleerd voordat (het eerste/verhoogde) voorschot wordt uitbetaald.

Aanvragen van kinderopvangtoeslag met terugwerkende kracht

5. *Wijziging Wet Kinderopvang (2014)*

Beperking van de aanvragen met terugwerkende kracht naar 3 maanden.

Extra capaciteit om georganiseerde fraude op te sporen

6. *2013 vormt de Belastingdienst het Combiteam aanpak Facilitators.*

Maatregelen die ook zijn ingevoerd
(maar in deze zaak geen impact hadden omdat geronselde Bulgaren vrijwillig hun digiD en BSN en bankpassen aan verdachten gaven)

Maatregel a
Vanaf 2011 is controle op de koppeling tussen DigiD en BSN ingevoerd.

Maatregel b
Per 1 januari 2014 invoering éénbankrekeningnummer (kopelling met BSN toeslagaanvrager/belastingplichtige).