

Ministerie van Veiligheid en Justitie

> Retouradres Postbus 20301 2500 EH Den Haag

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
Postbus 20018
2500 EA DEN HAAG

Datum 23 oktober 2014
Onderwerp Voortgang rijksbrede aanpak van fraude

Eind 2013 heb ik het actieplan van het kabinet tegen fraude met publieke middelen gepresenteerd¹. In het afgelopen jaar heeft de uitvoering daarvan een sterke impuls gegeven aan de inzet van het kabinet om de gelegenheden tot frauderen weg te nemen, misbruik beter te detecteren en met meer slagkracht op te treden tegen fraudeurs. Met deze brief doe ik graag de toezegging gestand om jaarlijks te rapporteren over de behaalde resultaten en de voortgang van de uitvoering van de aangekondigde maatregelen. Ik stuur u deze rapportage mede namens de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, de minister van Economische Zaken, de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport, de minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties, de minister voor Wonen en Rijksdienst, de minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap en de staatssecretaris van Financiën.

Rijksbrede aanpak fraude

Het kabinet heeft het afgelopen jaar grote vorderingen gemaakt bij het verder verstevigen van het beleid tegen fraude met overheids geld. Daarbij geldt het uitgangspunt dat de fraudebestendigheid van regelgeving voorop staat, maar er hard en doeltreffend moet worden opgetreden als normen desondanks doelbewust worden overschreden. Zoals toegelicht in de brief van **PM coördinatie fraude**, verloopt de coördinatie hiervan via de ministeriële commissie aanpak fraude die onder voorzitterschap staat van de minister-president en waarin ik een coördinerende rol vervul. Deze structuur stelt het kabinet in staat om scherp te sturen op de samenhang en voortgang van het pakket van maatregelen.

De resultaten van de inzet van het kabinet zijn op verschillende manier zichtbaar. Allereerst door aanpassingen van regelingen die frauderisico's bevatten en waarmee een nieuwe balans tussen gerechtvaardigd vertrouwen, goede dienstverlening en fraudebestrijding wordt bereikt. Zo zijn sinds 1 januari jl. extra maatregelen van kracht om fraude met toeslagen tegen te gaan, waardoor bijvoorbeeld de systematiek van het uitbetalen van voorschotten anders is ingericht. Op het terrein van de gezondheidszorg zijn de regels ten aanzien van het persoonsgebonden budget aangepast, waardoor betalingen aan zorgverleners vanaf 1 januari a.s. niet langer eerst aan de budgethouder worden uitgekeerd. In het wetsvoorstel langdurige zorg worden frauderisico's onder andere

¹ TK 2013/14, 17050, nr. 450

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Directoraat-Generaal Rechtspleging en Rechtshandhaving

Directie Rechtshandhaving en
Criminaliteitsbestrijding
DRC

Turfmarkt 147
2511 DP Den Haag
Postbus 20301
2500 EH Den Haag
www.rijksoverheid.nl/venj

Contactpersoon

Senior beleidsmedewerker

T 070
F 070

Ons kenmerk

-
*Bij beantwoording de datum
en ons kenmerk vermelden.
Wilt u slechts één zaak in uw
brief behandelen.*

Gewijzigde veldcode

Fout! Onbekende naam voor

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

~~teruggedrongen door de indicatiestelling~~ weer door een overheidsinstelling te laten verrichten. Deze voorbeelden laten zien dat het breed gedeelde besef dat misbruik deels te voorkomen is door betere regelgeving in toenemende mate leidt tot ingrepen. Verderop in deze brief licht ik toe welke afspraken het kabinet heeft gemaakt om wet- en regelgeving te blijven toetsen op frauderisico's.

Er zijn aanwijzingen dat de huidige subsidieregelingen en de wijze waarop toezicht wordt gehouden op verstrekking hiervan gelegenheden bieden voor misbruik en fraude. Naar aanleiding hiervan is besloten dat het Openbaar Ministerie samen met de bijzondere opsporingsdiensten een onderzoek gaan uitvoeren dat inzicht geeft in fraudegevoelige aspecten van de verstrekking van rijkssubsidies. De analyse kan toezichthouders, waaronder Rijksdienst voor Ondernemend Nederland, bijzondere opsporingsdiensten en het Openbaar ministerie ondersteunen in het vormgeven van toezichts- opsporings- en vervolgingsactiviteiten. De inzichten die hiermee worden opgedaan kunnen tevens worden gebruikt om de fraudebestendigheid van het proces van subsidieverstrekking te verbeteren.

Als gevolg van de verhoogde alertheid op frauderisico's is recentelijk besloten tot een doorontwikkeling van de anti-fraudestrategie van RVO.nl ten aanzien van de subsidieverstrekking. Dit volgt in eerste instantie uit het feit dat RVO.nl is ontstaan uit een fusie tussen Dienst Regelingen en Agentschap NL, waardoor er ruimte is ontstaan om het beleid op het terrein van anti-fraude, toezicht en handhaving verder te uniformeren. Het doel is om te komen tot een handavingsbeleid met een kritische vertaling van beleidsdoelstellingen naar instrumenten, een verscherpt screeningsprotocol bij aanvragen en een helder sanctiebeleid met betrekking tot fraude. Fraudeurs zullen bovendien worden opgenomen in een frauderegister. **PM preciezer**

Resultaten actieplan

Deze brief is gericht op de voortgang van de maatregelen die deel uitmaken van het vorig jaar gepresenteerde rijksbrede actieplan. Daarmee bevat het lang niet *alle* antifraudemaatregelen die het kabinet in het afgelopen jaar heeft getroffen. Zo presenteerde de minister van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen op 29 april jl. een plan met aanvullende acties om fraude met studiefinanciering tegen te gaan², stuurde de minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid deze zomer het wetsvoorstel aanpak schijnconstructies naar de Raad van State en is ook de wet fraudeaanpak bestandskoppelingen in werking getreden. Tot slot heeft uw Kamer ingestemd met een wetsvoorstel waarmee de strafmaxima op financieel-economische delicten worden verhoogd. Over deze en vele andere maatregelen rapporteren de verantwoordelijke bewindslieden zelf in hun brieven aan uw Kamer. Bij de maatregelen waarover in deze brief gerapporteerd wordt gaat het om de gezamenlijke, meer overstijgende antifraudemaatregelen die nodig zijn om een nieuwe balans te vinden tussen vertrouwen, dienstverlening en fraudebestrijding. Ik presenteer de resultaten en de voortgang hieronder volgens de vier hoofdlijnen fraudebestendige regelgeving, goed functionerende basisregistraties en een verbeterde informatiepositie, de bestrijding van faciliterende fraudefenomenen en een gerichte aanpak van fraudeurs.

1. Fraudebestendige regelgeving

² TK 2013/14, 24724 nr. 122

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspleging en Rechtspraak**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie-Rechtspraak en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Het wegnemen van gelegenheden om

fraude te kunnen plegen vergt onder meer dat bij het opstellen en aanpassen van wet- en regelgeving een goede inschatting wordt gemaakt van potentiële zwakke plekken of frauderisico's van nieuwe voorstellen. Dit draagt eraan bij dat gesignaleerde risico's zoveel mogelijk al in de ontwerpfase weg worden genomen en uitvoerders en handhavers tijdig worden voorbereid op eventuele specifieke aandachtspunten bij toezicht en handhaving.

Eind vorig jaar is specifiek op het zorgdomein een fraudetoets ontwikkeld waarmee de kennis en expertise van toezichthouders, zorgverzekeraars, opsporingsdiensten en betrokken departementen wordt ingezet om ontwerpregelgeving te toetsen. Dit heeft bijvoorbeeld geleid tot aanpassingen van ontwerpen van het besluit Langdurige Zorg en het ontwerpbesluit waarmee de verpleging en verzorging in het verplichte basispakket van de Zorgverzekeringswet worden opgenomen. Uw Kamer is daarnaast geïnformeerd over de hervorming van het toeslagenstelsel die het kabinet momenteel verkent. Dit moet niet alleen tot een eenvoudiger, maar ook een fraudebestendiger stelsel leiden. Ook bij het besluit om de huishoudentoeslag niet voor 2015 in te voeren heeft meegespeeld dat de uitvoeringsconsequenties bij de Belastingdienst mogelijk tot frauderisico's zouden leiden.

Om deze beweging door te zetten is het wetgevingsproces rijksbreed aangepast zodat alle departementen prioriteit geven aan de fraudebestendigheid van voorstellen. In de eerste plaats is het voor wetgevingsjuristen verplichte Integraal Afwegingskader voor beleid en regelgeving (IAK)³ gewijzigd op het onderdeel uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid, door er een beoordeling van frauderisico's aan toe te voegen. Daarnaast betrekken alle departementen hun uitvoerders en handhavers meer en tijdig bij het inschatten van mogelijke frauderisico's. Deze beschikken immers over de praktijkkennis en expertise die essentieel is om te kunnen inschatten hoe een regeling in de praktijk zal werken en welke kansen dit biedt voor fraudeurs. In de toelichting bij voorstellen zal inzichtelijk worden gemaakt welke inzichten in dit proces zijn opgedaan over de frauderisico's en de benodigde beheersmaatregelen.

In aanvulling op het bovenstaande is de mogelijkheid geïntroduceerd om in gevallen waarin er onzekerheid is over de frauderisico's van een nieuwe regeling of op voorhand duidelijk is dat er een kwetsbaarheid resteert, opdracht te geven tot een periodieke fouten- en misbruiksignalering. Het betreffende departement vraagt in dat geval binnen een vooraf vastgestelde termijn signalen hierover op bij de diensten die belast zijn met de uitvoering, handhaving en opsporing. Het is tot slot belangrijk om ook na de inwerkingtreding in te kunnen spelen op onvoorziene omstandigheden en gelegenheden om met een regeling te frauderen. Om die reden zijn begin 2014 de procedures aangescherpt en verduidelijkt rond het opstellen en de opvolging van zogenaamde bestuurlijke signalen. Deze worden door een handhavings- of opsporingsdienst opgesteld om een signaal over misbruik door te geven aan andere bestuursorganen, zodat kan worden besloten over het treffen van beheersmaatregelen.

2. Basisregistraties en informatiepositie op orde

Voor de juiste uitvoering van overheidsregelingen zijn de adresgegevens en informatie over de samenstelling van het huishouden essentieel. Uit een meting in 2013 bleek dat 97,7% van de personen correct staat geregistreerd in de

³ TK 2010/11, 29515, nr. 330

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie-Generaal Rechtspleging en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**DRG**
out! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Datum**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**23 oktober 2014**

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.
documentairen

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Basisregistratie Personen (BRP). Daar staat tegenover dat de overige 2,3% in potentie veel schade oplevert voor de overheid doordat er mogelijk teveel wordt uitgekeerd of doordat vorderingen of boetes niet geïnd kunnen worden. Het terugdringen van incorrecte inschrijvingen en adresfraude is in 2014 dan ook krachtig doorgezet.

In het kader van de rijksbrede aanpak fraude is de kwaliteitsagenda BRP dan ook versterkt ingezet. Zo hebben gemeenten in 2014 ruim 5500 huisbezoeken afgelegd volgens de verbeterde methodiek van risicogerichte huisbezoeken zoals ontwikkeld in opdracht van het ministerie van BZK (brief van 15 oktober 2014, kamerstuk 27859, nr. 73). Van de onderzochte adressen was er in bijna een derde van de gevallen inderdaad een verschil tussen de ingeschreven personen en de personen die daar feitelijk wonen. De risicogerichte huisbezoeken blijken dus een effectief middel om te komen tot een meer actuele en betrouwbare adresregistratie.

De resultaten van deze aanpak zijn een daling van het aantal personen dat geregistreerd staat als 'vertrokken onbekend waarheen' met 8000, een vermindering van 20751 briefadressen en een stijging met 11,5% van het aantal terugmeldingen in de eerste helft van 2014 ten opzichte van het laatste halfjaar van 2013 van instanties die vaststellen dat een BRP-inschrijving gewijzigd dient te worden.

Het terugmelden en opvolgen van fouten of fraudesignalen met betrekking tot adressen is van het grootste belang om de kwaliteit van de BRP blijvend te verhogen. Daarom wordt het terugmelden op diverse manieren gestimuleerd en ook beraadt het kabinet zich op het ontwikkelen van beleid waarin deze samenwerking tussen gemeenten en ketenpartners een meer structurele plaats krijgt. De achterliggende gedachte hierbij is dat door gebruikers van de BRP meer structureel wordt samengewerkt in het genereren van signalen die mogelijk duiden op fraude; aan de hand van deze signalen over risicoadressen zal de doeltreffendheid van huisbezoeken door gemeenten nog meer worden verhoogd.

In de BRP hebben meer dan 400.000 personen de status van VOW-er (Vertrokken, onbekend waarheen). Dit komt onder andere omdat mensen Nederland verlaten zonder aangifte van vertrek te doen en omdat mensen bewust onvindbaar willen zijn voor de overheid. Een deel van die VOW-ers heeft (studie)schulden die vanwege ontbrekende adresgegevens, niet geïnd kunnen worden. Voor zover het gaat om debiteuren in het buitenland zou het internationaal uitwisselen van persoonsgegevens een mogelijkheid zijn om deze debiteuren op te sporen. Daarbij is de vraag aan de orde of het mogelijk is om internationaal persoonsgegevens uit te wisselen om personen die als VOW staan geregistreerd, te achterhalen. De mogelijkheden voor uitwisseling van persoonsgegevens uit centrale registers tussen landen zijn op dit moment beperkt vanwege het ontbreken van een overkoepelend juridisch kader maar ook omdat veel landen uitwisseling met derden-landen niet toestaan. Het kabinet streeft er echter wel naar om internationaal tussen overheden in brede zin meer informatie uit te wisselen over de adresregistratie van burgers. Ook voor het vinden van spoorloze debiteuren die nog in Nederland verblijven beraadt het kabinet zich op stappen die ertoe leiden dat mensen gemakkelijker gevonden kunnen worden en minder gemakkelijk in de anonimiteit kunnen verdwijnen. Het kabinet zal u hierover nader informeren bij de voortgang van Rijksbrede aanpak fraude.

In de eerste plaats is het aantal adresonderzoeken toegenomen tot 130.000 in 2013 PM hoeveel in 2014. Signalen van uitvoeringsorganisaties maken het mogelijk om deze adresonderzoeken meer risico-gestuurd en dus effectiever in te

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe reet-Generaal Rechtspleging en Rechtenhandhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe Rechtenhandhaving en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe Rechtenhandhaving en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe Rechtenhandhaving en Criminaliteitsbestrijding

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Datum
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. 23 oktober 2014

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Ons kenmerk
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Opmerking ☐ Updaten na mc fraude 18 november.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

~~zitten~~ PM gebeurt dat nu standaard of was dat een pilot? De resultaten van deze aanpak zijn een daling van het aantal personen dat geregistreerd staat als 'vertrokken onbekend waarheen' met 8000, een vermindering van het aantal frauduleuze ~~?~~ briefadressen met 2075, en een stijging met 11,5% PM cijfer 2014 van het aantal terugmeldingen van instanties die vaststellen dat een BRP-inschrijving gewijzigd dient te worden. Het terugmelden en opvolgen van fouten of fraudesignalen met betrekking tot adressen is van het grootste belang om de kwaliteit van de BRP blijvend te verhogen. Daarom investeert het kabinet in het delen van deze informatie door overheidsdiensten en in het afleggen van extra huisbezoeken. PM tekst BuCa

PM SZW Adresfraude is één van de thema's waar de LSI in 2014 op in gaat zetten PM SZW Per 1 januari 2014 treedt een wijziging van de Wet SUWI in werking waarin wordt geregeld dat het UWV de uitkering opschort van personen met de status Vertrokken Onbekend Waarheen (VOW) in de GBA

Het kunnen blootleggen van het handelen en het vermogen van een fraudeur vraagt om een betere informatiepositie voor toezichthouders en opsporingsdiensten en een verbeterde informatie-uitwisseling tussen betrokken partijen. Op dit vlak is veel in gang.

Op PM wanneer stuurde ik uw Kamer het wetsvoorstel centraal aandeelhoudersregister Dit jaar is de opdracht aan de Kamer van Koophandel (KvK) verstrekt om het centraal aandeelhoudersregister (CAHR) te realiseren. De opdracht wordt verstrekt op basis van een offerte van de KvK, die weer is gebaseerd op een, in overleg met alle stakeholders, opgesteld programma van eisen. Begin 2015 dient de Minister van Economische Zaken een wetsvoorstel in dat noodzakelijk is om het CAHR in werking te laten treden, beoogd per 1 januari 2016. Het CAHR heeft, dat als doel heeft om transparant te maken wie als aandeelhouders betrokken zijn bij een onderneming. Het kost toezichthouders en opsporingsdiensten nu teveel tijd ~~kost~~ om te achterhalen wie zich schuilhoudt achter een Besloten Vennootschap (BV), een niet-beursgenoteerde Naamloze Vennootschap (NV) of een constructie met meerdere vennootschappen. De inwerkingtreding van het centraal aandeelhoudersregister is voorzien op 1 januari 2016. Aangezien er voor het bijhouden van het centraal aandeelhoudersregister een exclusieve taak is weggelegd voor de notarissen, krijgt ook de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) een opdracht. De KNB neemt op zich de infrastructuur te laten realiseren die nodig is om de notarissen het CAHR bij te laten houden. Het centraal aandeelhoudersregister gaat informatie bevatten die relevant is voor de uitoefening van controle, toezicht en opsporingstaken. Deze informatie biedt een toegevoegde waarde bij de bestrijding van financieel-economische fraude, bijvoorbeeld faillissementsfraude en het misbruik van rechtspersonen.

In aanvulling daarop is er een ontwerp gereed van het verwijzingsportaal bankrekeningen, dat het kabinet samen met de banken zal inrichten om ervoor te zorgen dat in geval van een opsporingsonderzoek sneller en veiliger duidelijk is waar een fraudeur zijn vermogen heeft ondergebracht PM inwerkingtreding wanneer?

PM SZW over knelpunten gegevensuitwisseling

De behoefte van het kabinet aan een verkenning naar een kaderwet voor gegevensuitwisseling vloeit voort uit de opvatting dat fraudebestrijding een brede

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe Rechts handhaving en Criminaliteitsbestrijding Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. DRC E out! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Datum Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. 23 oktober 2014

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Ons kenmerk Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Met opmaak: Tekstkleur: Zwart

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Documentairenarchief

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

en integrale benadering vereist, waarbij de rijksoverheid samenwerkt met gemeenten en private partijen. Om tot een efficiënte en doeltreffende samenwerking te komen is uitwisseling van informatie essentieel. Partijen ervaren hierbij echter knelpunten. In de verkenning naar een kaderwet, welke gelijktijdig met deze brief aan uw Kamer wordt aangeboden inclusief een uitgebreide reactie van het kabinet hierop, zijn deze knelpunten inzichtelijk gemaakt en wordt aangegeven of en hoe een kaderwet deze knelpunten zou kunnen oplossen.

Ik ben van mening dat de uitgevoerde verkenning een uitstekende basis biedt om met uw Kamer te spreken over de balans tussen enerzijds een verbetering van de mogelijkheden van gegevensuitwisseling - en daarmee een efficiëntere en doeltreffende samenwerking bij onder andere de aanpak van fraude - en anderzijds de belangen die voor afscherming van gegevens pleiten. Het streven moet wat mij betreft zijn dat in een eventuele kaderwet een optimale balans tussen de verschillende belangen wordt gezocht. Hierbij heb ik de overtuiging dat de uitgevoerde verkenning laat zien dat een kaderwet een waardevol instrument kan zijn voor het realiseren van de ambitie van het kabinet als het gaat om het optreden als één georganiseerde overheid. Meer in het bijzonder hecht ik waarde aan het feit dat de verkenning zich uitstrekt over een breder terrein dan fraudebestrijding, dat de rol van private partijen goed wordt belicht en dat het belang voor een zorgvuldige inrichting van het proces van gegevensuitwisseling wordt onderstreept en nader wordt ingevuld. Voor de volledige kabinetsreactie op de verkenning naar een kaderwet voor gegevensuitwisseling en de verkenning zelf verwijs ik u graag naar de afzonderlijke stukken xx die op xx aan uw Kamer zijn aangeboden.

In opsporingsonderzoeken naar fraude komt het geregeld voor dat het Openbaar Ministerie inzage wil verkrijgen in gegevens die volgens de desbetreffende advocaat of notaris onder het beroepsgeheim vallen. Het verschoningsrecht, kort gezegd het recht om als burger in vrijheid en vertrouwelijkheid te overleggen met een geheimhouder (zoals een raadsman, arts of notaris), is als fundamenteel recht een groot goed. De huidige reikwijdte van het verschoningsrecht biedt criminelen echter de ruimte om dit recht oneigenlijk te gebruiken of misbruiken met als doel frauduleuze of criminele activiteiten af te schermen. Dit heeft als gevolg dat de opsporing en vervolging van fraude ernstig wordt bemoeilijkt. Om te bezien op welke manier dit kan worden ondervangen is het Openbaar Ministerie samen met het ministerie van Veiligheid en Justitie in gesprek met de beroepsgroepen, zoals KNB en NOVA. Daarnaast bevat -H het wetsvoorstel verruiming mogelijkheden bestrijding financieel-economische criminaliteit, dat thans in de Eerste Kamer voorligt, bevat-bepalingen die ervoor zorgen dat er sneller duidelijkheid is over de uitkomst van de procedure waarin wordt bepaald of de betreffende gegevens inderdaad bij het opsporingsonderzoek mogen worden betrokken.

3. De bestrijding van faciliterende fraudefenomenen

Het rijksbrede actieplan bevat specifieke maatregelen tegen drie fraudevormen die als faciliterende fraudefenomenen kunnen worden beschouwd, omdat deze in veel gevallen slechts een middel zijn om verdere schade aan te richten bij burgers, ondernemers en de overheid. Het gaat hier om faillissementsfraude, gefingeerde dienstbetrekkingen en identiteitsfraude.

De inspanningen zijn er in eerste instantie op gericht om barrières op te werpen tegen het plegen van deze fraudes. Om beroepsfraudeurs in faillissementen een

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directe reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directe re-Rechts handhaving en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**DRG**
out! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Detum**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**23 oktober 2014**

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.
documenteigenschap

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

halt toe te roepen heb ik uw Kamer in september het wetsvoorstel civielrechtelijk bestuursverbod toegestuurd waarmee bestuurders of feitelijk leidinggevend van een failliete rechtspersoon kunnen worden ontslagen en wordt voorkomen dat zij opnieuw een dergelijke functie bekleden. Een bestuursverbod wordt ook mogelijk als er bij een faillissement sprake blijkt te zijn geweest van gefingeerde dienstbetrekkingen. Dergelijke valse overeenkomsten worden gebruikt om bijvoorbeeld het recht tot uitkeringen of voorlopige teruggaven te verkrijgen. Ook de detectie van gefingeerde dienstbetrekkingen is in de afgelopen periode verbeterd door het aanpassen van de werkprocessen bij de betrokken overheidspartijen.

Het gaat hier om de mogelijkheid om met de digitale registratie van notariële akten, een betere aansluiting van Justis en de Belastingdienst aan het Handelsregister, en een verbeterd berichtenverkeer ten behoeve van de fraudedetectie bij de Belastingdienst een verbeterd toezicht uit te oefenen.

Daarnaast moet een verbeterde registratie van fraudes in de systemen van de UWV en het vastleggen van IP-adressen in die systemen meer zicht geven op het gedrag van fraudeurs en hun handelwijze vroegtijdig stoppen. Ten behoeve van een vroegtijdige detectie van fraudeurs is een detectie-unit ingericht (volledig operationeel op 1-1-2015), die o.a. aan de hand van KvK gegevens fraudeurs die bestuurder in een BV of Stichting worden, opspoorde. De betreffende BV of Stichting wordt vervolgens inactief gemaakt, waardoor bv. BTW carousselfraude of fraude met loonheffingen wordt voorkomen.

Ook zijn knelpunten in de gegevensuitwisseling op het gebied van gefingeerde dienstbetrekkingen tussen de Belastingdienst en de UWV opgelost. Het gaat hier om de digitale registratie van notariële akten, een betere aansluiting van Justis en de Belastingdienst aan het Handelsregister, verbeterd berichtenverkeer ten behoeve van de fraudedetectie bij de Belastingdienst en een verbeterde registratie van fraudes in de systemen van de UWV. In het laatste geval gaat het bijvoorbeeld om het vastleggen van IP-adressen om het te kunnen signaleren als er vanaf een computer opvallend veel aanvragen worden gedaan.

Met verschillende partijen in publieke en private sector is een barrièremodel Identiteitsfraude ontwikkeld. Dit barrièremodel maakt inzichtelijk op welke plaatsen de betrokken partijen barrières tegen identiteitsfraude opwerpen. Het barrièremodel draagt bij aan het beter en breder benutten van bestaande kennis, technieken en methoden en aan het afstemmen van nieuwe maatregelen in publieke en private sector. Het model sluit aan op de praktijk van toenemende samenwerking in de aanpak van identiteitsfraude. Zo hebben 81 gemeenten in Oost-Nederland een convenant gesloten over de aanpak van identiteitsfraude samen met de Koninklijke Marechaussee, politie, Openbaar Ministerie, de Immigratie- en Naturalisatiedienst en de RDW.

Belangrijk in de preventie van identiteitsfraude is de positie van burgers zelf. Op verzoek van de Kamer is verkend of het wenselijk en mogelijk is om één telefonische dienst in te richten voor het blokkeren van identiteitsdocumenten, bankpassen en credit cards. Voor bankpassen en credit cards maken veel private partijen gebruik van de voorziening die SOS International biedt. Vermiste of verloren paspoorten, identiteitskaarten en rijbewijzen kunnen daar echter niet geblokkeerd worden. Hiervoor moeten burgers zich momenteel in persoon melden bij hun gemeente, waar via een aantal controlevragen aan de hand van de BRP wordt vastgesteld dat de persoon die de vermissing meldt daadwerkelijk de houder is van het document. Die controlerende vragen zouden ook door een telefoondienst gesteld kunnen worden. Maar vanuit privacy overwegingen is het niet wenselijk om een private telefoondienst toegang te geven tot de BRP.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechtsaandhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Directie Rechtsaandhaving en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **DRG**
out! Onbekende naam voor docu

Met opmaak: Niet Markeren

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Datum**
Fout!
voor docu
oktober 2014

Met opmaak: Niet Markeren

Met opmaak: Niet Markeren

Fout!
documenteigenschap. **Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor docu

Met opmaak: Niet Markeren

Met opmaak: Niet Markeren

Met opmaak: Niet Markeren

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Ook door binnen de samenwerking een 13-tal gefingeerde dienstbetrekkingen worden aangepakt, waardoor de IND de aanvragen op waarheid kon toetsen. PM check precies

4. Een gerichte aanpak van fraudeurs

Een deel van de fraudeurs ontwikkelen zich meer en meer tot beroeps criminelen die in staat zijn om zowel de fraudes zelf als het versluieren daarvan professioneel aan te pakken. Beroepsfraudeurs betreffen vaak veelplegers, die verschillende vormen van fraude plegen. Deze groep beschikt over de vaardigheden en de posities om fraude te plegen en is actief op zoek naar nieuwe mogelijkheden. Dat leidt tot fraude in verschillende sectoren binnen de overheid. Om zicht te krijgen op de groep beroepsfraudeurs en de manier van fraude plegen is het van belang de gegevensbronnen van overheidsdiensten te combineren en te analyseren. Aan de hand hiervan kan gericht gezamenlijk worden opgetreden, zowel in toezicht als op het terrein van opsporing en vervolging.

Onder leiding van het Openbaar Ministerie is een subjectgericht aanpak in uitvoering die tot doel heeft om de activiteiten van beroepsfraudeurs beter te detecteren en hen met de juiste interventiemix te bestrijden. Het uitwisselen van gegevens is door de grote hoeveelheid verschillende regelgeving rond gegevensuitwisseling zeer complex. Om de uitwisseling van gegevens mogelijk te maken, is het van belang dat daarvoor een helder juridisch kader bestaat, zodat ketenpartners informatie kunnen delen waarna een selectie wordt gemaakt van de belangrijkste fraudeurs. Op dit moment wordt voorzien in een tijdelijke juridische structuur, in samenwerking met de RIEC's, waarbinnen deze gegevensuitwisseling mogelijk is gemaakt. Om ook via een duurzame, bestendige structuur op een permanente basis met alle ketenpartners gegevens over fraudeurs te kunnen uitwisselen zijn mogelijk extra maatregelen noodzakelijk. In de paragraaf over gegevensuitwisseling is daar reeds nader op ingegaan.

Onder gezag van het openbaar ministerie zijn in de afgelopen periode reeds een aantal casussen van fraudeurs geselecteerd op basis van gemeenschappelijk vastgestelde selectiecriteria. Per casus wordt op maat, via zogenoemde casustafels, onderzocht welke mogelijkheden te zijn om deze beroepsfraudeur ketenbreed aan te pakken, zodat deze in de toekomst geen mogelijkheden meer heeft om financieel-economische criminaliteit te plegen. Aan deze casustafels zijn alle bestuurlijke en strafrechtelijke partners verbonden. Ook zullen indien mogelijke private partners deelnemen. Door op te treden als één overheid kan sneller en daadkrachtiger worden opgetreden met een groot maatschappelijk effect. Deze benadering heeft reeds goede inzichten opgeleverd met betrekking tot innovatieve en integrale interventiemogelijkheden. PM wat heeft dit tot nu toe aan zaken opgeleverd.

De subjecten, die tot nu toe op de casustafels zijn behandeld, zijn het merendeel al tien jaar bekend als fraudeurs bij verschillende overheidsinstanties. Het zijn fraudeurs die meerdere malen bestraft zijn, maar desondanks hun illegale activiteiten niet staken. In de casustafels is besproken hoe deze subjecten op een innovatieve, integrale manier gestopt kunnen worden. Gezamenlijk stellen de betrokken organisaties uit hun arsenaal van interventies een op maat gemaakte interventiestrategie voor het subject op. Daarbij kan gedacht worden aan een mix van: naming en shaming, black/whitelisting, een beroepsverbod en allerlei andere bestuurlijke en strafrechtelijke interventies. Het project heeft verschillende interventiestrategieën opgeleverd. Vanwege de aanvang dan wel uitvoering van de lopende onderzoeken en interventiestrategieën kan thans nog geen concrete

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor
documenteigenschap. **Directo**
raat-Generaal
Rechtspleging en
Rechtshandhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directe

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. DRC E

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Datum
Fout! Onbekende naam

voor
documenteigenschap.²³
oktober 2014

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. -

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Regio:

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

informatie worden verstrekt. Na de uitvoering kan het effect van de strategie in de praktijk worden gemeten. De best practises worden verzameld en vastgelegd zodat deze vast onderdeel kunnen worden van het handelingsrepertoire van de overheidsorganisaties.

Naast het concreet aanpakken van fraudeurs wordt in het kader van dit rijksbrede project begin 2015 een verkenning afgerond naar een meer innovatieve manier van data-analyse met als doel indicatoren van beroepsfraudeurs in het Nederlandse publieke domein vast te stellen door middel van het combineren van bronnen van overheidsgegevens. Er worden in dat kader risicoprofielen opgesteld wat kan leiden tot nieuwe inzichten en een meer effectieve aanpak van beroepsfraudeurs.

Het afpakken van crimineel vermogen is een onmisbaar onderdeel van de aanpak van criminaliteit. Misdaad mag niet lonen. OM en politie boeken al goede resultaten bij het afpakken. In 2013 is er bijna 90 miljoen euro aan crimineel vermogen strafrechtelijk afgepakt. Maar dit afpakken kan en moet meer integraal opgepakt worden: optreden als één overheid en geen enkele mogelijkheid onbenut laten bij het terughalen van onterecht verkregen vermogen. Niet alleen het strafrecht moet hier worden ingezet maar ook de Belastingdienst kan aanslagen en boetes opleggen en gemeenten kunnen uitkeringen en subsidies terugvorderen. Over de versterking van het integraal afpakken heb ik afspraken gemaakt met de regioburgemeesters, het OM, de Nationale Politie en de Belastingdienst. Zij versterken het integraal afpakken in iedere regio. Voor alle 10 regio's zijn concrete plannen gemaakt. De uitvoering van deze plannen is gestart, dit traject loopt door tot en met 2015. Iedere regio geeft zelf invulling aan de versterking op een manier die het beste past bij de initiatieven die al lopen of bij de specifieke problematiek in die regio. Maatwerk staat hierbij voorop. Vanuit de extra intensiveringsgelden van de Nationale Politie worden deze initiatieven in 2014 en 2015 ondersteund met € 2,2 miljoen. De resultaten van de versterking zullen goed gemonitord worden. Onder resultaten versta ik overigens niet alleen de 'harde euro's' die we binnen halen maar ook het bredere maatschappelijke effect dat we sorteren met het integraal afpakken.

Voor elke overheidsorganisatie is de invordering van openstaande boetes en vorderingen bij personen die in het buitenland verblijven een taak die relatief grote inspanningen vereist. Knelpunten zijn onder meer het traceren van de debiteur of veroordeelde. Een goede basis voor verbeteringen vormt de Registratie Niet Ingezetenen die begin 2014 is opgezet als onderdeel van de Basisregistratie Personen (BRP). Deze zorgt ervoor dat als een overheidsdienst de betreffende persoon heeft getraceerd, het adres via de RNI beschikbaar is voor alle overheidsorganisaties die daar toegang tot hebben. De Sociale Verzekeringsbank beschikt op de Nederlandse ambassade in Turkije, Marokko, Suriname en Spanje over sociaal attachés die onder andere tot taak hebben om adressen te traceren en onderzoek te verrichten naar vermogen van personen waarvan vermoed wordt dat ze fraude plegen met sociale zekerheidsvoorzieningen. **Stand van zaken uitbreiden van taken sociale attaches en DUO?**

Aanpak fraude tegen burgers en bedrijven

Naast verticale fraude is ook fraude waarvan burgers en bedrijven het slachtoffer worden – de horizontale fraude – een prioriteit van dit kabinet. Horizontale fraude is een ernstige vorm van criminaliteit omdat het voor betrokkenen financiële en

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Directie-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. Directie-Generaal Rechtspleging en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. DRC
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Detum**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. 23 oktober 2014

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap. **Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

emotionele schade meebrengt. Daarnaast leidt het tot ondermijning van het economisch stelsel en de aantasting van het vertrouwen, het rechtsgevoel en de onderlinge solidariteit binnen de maatschappij. Horizontale fraude kent vele verschijningsvormen. Te denken valt aan acquisitiefraude, online handelsfraude, voorschotfraude en faillissementsfraude.

In de afgelopen jaren is al veel geïnvesteerd in de bestrijding van fraude. Zo is een fraudehelpdesk ingericht ten behoeve van de versterking van de preventie van fraude en de zorg voor slachtoffers. Daarnaast zijn meer financiële middelen, en daarmee meer capaciteit, ter beschikking gesteld voor de bestrijding van financieel-economische criminaliteit. De aanpak kan echter versterkt worden. Fraudebestrijding vereist een integrale aanpak: fraudebestendige wetgeving, bewustwording van burgers en bedrijven, preventie, het opwerpen van barrières, een goed samenwerkende overheid en robuust toezicht en adequate handhaving. Publieke en private partijen delen de visie dat een effectieve preventie en bestrijding van horizontale fraude alleen in een gezamenlijk aanpak kan plaatsvinden. In december 2013 heeft het Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing de preventie en bestrijding van horizontale fraude als prioriteit benoemd. Onder coördinatie van Veiligheid en Justitie is een versterking van de aanpak van horizontale fraude ingezet. Kernelementen van deze integrale aanpak zijn de preventie van fraude door het vergroten van de bewustwording van burgers en bedrijven, en het opwerpen van barrières om te voorkomen dat de gelegenheid tot frauderen bestaat.

Een eerste resultaat van de versterkte aanpak van horizontale fraude is dat publieke en private partijen gezamenlijk op verschillende fraudedomeinen, zoals acquisitiefraude en fraude met nepwebwinkels, barrièremodellen ontwikkelen. Deze modellen worden gebruikt om te bepalen welke barrières betrokken partijen kunnen opwerpen tegen criminele activiteiten. Het gehele criminele proces wordt in kaart gebracht en per onderdeel wordt gekeken wie een mogelijkheid heeft om in te grijpen. In de loop van 2015 wordt een gezamenlijk interventiestrategie bepaald die onder meer op deze barrièremodellen gebaseerd zal zijn. Een goed voorbeeld van een versterkte samenwerking tussen publieke en private partijen, is de recent bij convenant afgesproken intensivering van de samenwerking tussen de banken, de politie en het Openbaar Ministerie inzake de aanpak van internetoplichting. Indien hetzelfde bankrekeningnummer in meerdere aangiftes wordt genoemd, stuurt het Landelijk Meldpunt Internet Oplichting een bericht aan de betreffende bank. Door middel van dit bericht wordt mede namens de Officier van Justitie melding gemaakt van een sterk vermoeden van een strafbaar feit door de gebruiker van de rekening. Deze melding is voor de bank aanleiding om maatregelen te nemen. Deze kunnen bestaan uit het aanspreken van de cliënt, het blokkeren van diens rekening en het beëindigen van de bankrelatie.

Voorkomen van fraude moet het uitgangspunt zijn. Daar waar burgers en bedrijven toch het slachtoffer worden van fraude komt ook het strafrecht in beeld. Strafrechtelijk optreden is het meest effectief als onderdeel van een integrale interventiestrategie. Op die manier ondersteunt het strafrecht de andere schakels in de handhaving en vice versa, waardoor de handhaving als geheel effectiever wordt. Binnen de strafrechtelijke aanpak ligt de focus op de ernstige vormen van fraude (kwetsbare slachtoffers en/of stelselmatige daders, omvang financiële schade en het ondermijnende karakter), waarbij vooral wordt ingezet op de aanpak van onderliggende structuren. In het kader van de Veiligheidsagenda –

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

waarin de aanpak van horizontale fraude tot één van de zes prioriteiten is benoemd (invoegen kamernummer, bijlage begroting VenJ 2015) - is tussen politie en OM de resultaatafspraak gemaakt dat er in 2014 door de regionale eenheden 1500 zaken worden opgepakt. Dit aantal zaken groeit met 50% naar 2300 zaken in 2018.

Ook door middel van wetgeving worden de mogelijkheden om horizontale fraude aan te pakken versterkt. Zo is op 1 mei 2014 artikel 261b van Wetboek van Strafrecht van in werking getreden, dat misbruik van identificerende persoonsgegevens strafbaar stelt (vertaling naar de context van fraude). PM stuk over nieuwe faillissementswetgeving. Tenslotte ...Initiatief wetsvoorstel acquisitiefraude...

Ik heb uw Kamer in het kader van horizontale fraude toegezegd te bezien in hoeverre het mogelijk is om synergie te creëren tussen bestaande fraudemeldpunten. Op dit moment wordt hiernaar onderzoek uitgevoerd. Daarbij vormen de mogelijke functies van een fraudemeldpunt en de rol van een meldpunt in de preventie en aanpak van fraude het uitgangspunt voor dit onderzoek. Naar verwachting kan ik uw Kamer half 2015 informeren over de resultaten van dit onderzoek. Tenslotte draagt een aantal van de acties die in het kader van aanpak van verticale fraude worden uitgevoerd, ook bij aan het bestrijden van horizontale fraude. Hierbij kan gedacht worden aan de resultaten van de projecten fraudebestendigheidstoetsing, verbetering basisregistratie en informatiepositie en gerichte aanpak van daders (subjectgerichte aanpak, afpakken en terughalen/terugvorderen).

Frauderisicoanalyse en omvang fraude

Het kabinet onderschrijft de strekking van de motie Berndsens-Jansen c.s.⁴ dat het belangrijk is om zicht te hebben en houden op structurele frauderisico's en op de aard en omvang van fraude. Om de juiste prioriteiten te kunnen stellen wordt dan ook voortdurend gewerkt aan een actueel beeld van de frauderisico's. In deze brief heb ik al melding gemaakt van de rijksbrede risicoanalyse zoals die vorig jaar is verricht, de actualisering daarvan en de daaruit voortvloeiende antifraudemaatregelen, zoals het voornemen van het fraudebeleid ten aanzien van subsidies te herijken. Bovendien heb ik uw Kamer geïnformeerd over de verbeteringen die zijn doorgevoerd om risico's op fraude voor nieuwe en bestaande wet- en regelgeving te verkleinen. Daarnaast werkt een groot aantal overheidspartijen met risicoprofielen die voortdurend worden geactualiseerd en worden aan de hand van bestuurlijke signalen over misbruik van handhavings- en opsporingsdiensten beheersmaatregelen getroffen.

In aanvulling op deze analyses en risicoprofilering is fraude een vast onderdeel van het Nationaal Dreigingsbeeld (NDB) dat vierjaarlijks wordt opgesteld. Het meest recente NDB dat ik uw Kamer in 2012 toestuurde, levert een beeld van de dreigingen op het gebied van zware fraude en misbruik van rechtspersonen in Nederland.

Van steeds meer vormen van fraude worden inschattingen gemaakt van de omvang. De overheid doet dat bijvoorbeeld van identiteitsfraude – als deel van de monitor Identiteit die vorig jaar voor het eerst naar de Kamer is gestuurd – en zorgfraude PM verwijzingen naar deze rapportages. Daarnaast zijn er

⁴ TK 2013/14, 17050, nr. 470

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.Directie Rechts handhaving en Criminaliteitsbestrijding
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.DRG
out! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Detum**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.23 oktober 2014

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

inschattingen van private partijen die voor de overheid van belang zijn. De Nederlandse Vereniging van Banken houdt bijvoorbeeld cijfers bij over fraude in het betalingsverkeer en het Verbond van Verzekeraars over de geschatte omvang van verzekeringsfraude. De betrouwbaarheid en gehanteerde methodologie bij omvangschattingen verschillen evenwel aanzienlijk per fraudevorm en de inschattingen lenen zich niet om de effectiviteit van maatregelen tegen fraude te meten. Juist resultaten en zicht daarop zijn voor het kabinet het belangrijkste. Om beter zicht te krijgen op fraudezaken die strafrechtelijk worden afgedaan, ontwikkelt het Openbaar Ministerie een fraudemonitor. De monitor zal cijfers en kwalitatieve informatie bevatten over de hoofdthema's uit de Rijksbrede aanpak van fraude en de belangrijkste vormen van fraude tussen burgers en bedrijven, waarover ook kwantitatieve afspraken gemaakt zijn tussen OM en politie. **PM** Hebben we nog meer munitie specifiek voor zicht op resultaten

Tot slot

Het kabinet besloot in 2013 tot uitvoering van een rijksbreed actieplan met als doel om een nieuwe balans te bereiken tussen vertrouwen, dienstverlening en fraudebestrijding. Dit heeft in het afgelopen jaar heeft geleid tot wijzigingen van reguleringen, verbeteringen in de informatiepositie van de overheid en tot meer samenwerking tussen diensten zodat er meer als één overheid wordt opgetreden. In combinatie met de overige maatregelen die in de verschillende domeinen zijn getroffen, is dat een grote stap voorwaarts naar een overheid die bestand is tegen fraude en in staat is om doortastend tegen fraudeurs op te treden. Het kabinet heeft daarbij ook oog voor fraudevormen waar burgers en bedrijven slachtoffer van zijn.

PM maar er resteren ons nog uitdagingen

I.W. Opstelten

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Reet-Generaal Rechtspleging en Rechts handhaving**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Directie Rechts handhaving en Criminaliteitsbestrijding**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**DRC**
out! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Detum**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**23 oktober 2014**

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Ons kenmerk**
Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.-

Met opmaak: Markeren

Met opmaak: Tekstkleur: Rood, Markeren

Met opmaak: Tekstkleur: Rood

Met opmaak: Tekstkleur: Rood, Markeren

Met opmaak: Markeren

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.

Fout! Onbekende naam voor documenteigenschap.**Daarom**