

Tussenrapportage juni 2014

Rijksbrede Aanpak Fraude

datum: 20 juni 2014

status: concept

Inhoud

1. Samenvattende rapportage	2
2. Rapportages per project	6
1 Fraudebestendige regelgeving	6
2 Verbetering Basisregistraties	8
3 Verbetering gegevensuitwisseling	9
4 Centraal Aandeelhoudersregister	11
5 Verwijzingsportaal Bankrekeninggegevens	12
6 Gefingeerde dienstbetrekkingen	14
7 Identiteitsfraude	16
8 Faillissementsfraude	17
9 Subjectgerichte aanpak	18
10 Versterking integraal afpakken	19
11 Terughalen en terugvorderen uit het buitenland	20
3. Overige maatregelen uit actieprogramma aanpak fraude	21
1 Versterking toepassing ontnemingsinstrumentarium	
2 Fraudebestrijding rijkssubsidieregelingen	3
Geheimhouding/verschoningsrecht en fraudebestrijding	
4 Inrichting jaarlijkse Fraudemonitor	
5 Maatregelen aanpak ID-fraude: checkID en stopID	

Samenvattende rapportage

1. Inleiding

Deze rapportage beschrijft de tussenstand van de projecten die lopen ter uitvoering van het eind 2013 opgestelde actieprogramma Rijksbrede Aanpak Fraude. Dit actieprogramma is ingericht als uitvloeisel van de instelling van de Ministeriële Commissie Fraude in juni 2013. De Rijksbrede aanpak is tot stand gekomen op basis van risico-analyses die zijn verricht door de deelnemende departementen en het Openbaar Ministerie. Op 20 december 2013¹ is de Tweede Kamer geïnformeerd over deze aanpak, de elf domeinoverstegende thema's (projecten) en een aantal aanvullende beleidsmaatregelen die binnen het programmavallen. In het eerste kwartaal van 2014 zijn de elf projectplannen opgesteld, vanaf maart 2014 is de uitvoering ervan gestart. Ook de voorbereiding van de aanvullende beleidsmaatregelen loopt.

2. Doel van de aanpak²

Vanuit de constatering dat fraude de integriteit van het financieel-economische stelsel ondermijnt, de betaalbaarheid van voorzieningen aantast en kan leiden tot een vermindering van het maatschappelijk draagvlak voor sociale voorzieningen, is conform de kabinetsbrief 'Rijksbrede aanpak van fraude' van 20 december 2013 het volgende hoofddoel geformuleerd voor het rijksbrede programma aanpak fraude:

"Versterken van de aanpak van fraude, primair gericht op het voorkomen en bestrijden van fraude met overheidsmiddelen, door rijksbrede maatregelen voor te bereiden en uit te voeren"

De maatregelen worden getroffen in aanvulling op anti-fraudemaatregelen binnen specifieke beleidsdomeinen. Het is van belang te komen tot een meer integrale benadering ("optreden als één overheid").

Om dit te bereiken kent het programma de volgende subdoelen:

1. Fraudebestendig maken van beleid en regelgeving en beter benutten van signalen over nieuwe frauderisico's (project 1)
2. a. Verbetering beschikbaarheid en juistheid en kennisverspreiding gegevens in basisregistraties en verbetering informatiepositie overheidsdiensten (projecten 2, 3 en 4)
b. Verbetering gegevensuitwisseling en wegnemen van knelpunten die dit in de weg staan (project 5)
3. Versterking aanpak 'faciliterende' fraudefenomenen, waarbij -conform de uitkomsten van de verrichte risico-analyses- de focus ligt op a) gefingeerde dienstbetrekkingen, b) identiteitsfraude en c) faillissementsfraude (respectievelijk projecten 6, 7 en 8)
4. Gerichter optreden (één overheid) tegen beroepsfraudeurs door middel van een subjectgerichte aanpak en versterking integrale aanpak bij terughalen/terugvorderen onrechtmatige verkregen vermogen in binnen- en buitenland (project 9, 10 en 11)

3. Voortgang van de elf projecten

Algemeen beeld: voortvarende start, maar nog een stevige opgave voor de boeg

In de hierna volgende pagina's wordt per project weergegeven: (1) de hoofddoelstelling, (2) de huidige stand van zaken, (3) het voorziene resultaat in december 2014, dat kan worden opgenomen in de eerste voortgangsrapportage aan de Tweede Kamer en (4) de voorziene einddatum van het project, die in een aantal gevallen verder in de tijd ligt dan 31 december 2014 (de voorlopige einddatum van de MC Fraude).

¹ brief Minister van V&J van 20 december 2013 Kamerstukken II, 17 050, nr. 450

² Afkomstig uit het Programmaplan Aanpak Fraude

Per project wordt door middel van een kleurcodering aangegeven in hoeverre we werkzaamheden op schema liggen: de kleur groen betekent dat er geen vertraging is en alles op koers ligt; de kleur oranje betekent dat sprake is van enige vertraging of dat er aanleiding is een 'winstwaarschuwing' af te geven (bijv: de uitvoering ligt nu nog op koers, maar voorzienbaar is dat op korte termijn een risico gaat ontstaan); de kleur rood betekent dat sprake van aanzienlijke vertraging of een substantieel risico dat het beoogde eindresultaat niet (tijdig) wordt opgeleverd.

In het algemeen kan worden geconstateerd dat het programma op schema ligt. De programmastructuur, inclusief het projectleidersoverleg en de 11 elf afzonderlijke projectteams, staat inmiddels stevig op de rails. Er wordt door alle deelnemende partijen, waaronder zes departementen, het Openbaar Ministerie en een groot aantal betrokken veldorganisaties en diensten, actief geparticipeerd in de genoemde projecten. In alle projecten is geformuleerd welke concrete acties moeten worden uitgevoerd om de in de kabinetsbrief van december 2013 aangekondigde maatregelen werkelijkheid te doen worden.

De eerste concrete acties zijn in de meeste gevallen ook al in gang gezet. Wel moet worden opgemerkt dat (a) het concretiseren en scherp afbakenen van de projectdoelen -vooral door de complexiteit en breedte van de thematiek- de nodige tijd heeft gevergd en (b) er om die reden nog een stevige opgave ligt in de tweede helft van 2014 om eind december voldoende aansprekende resultaten te kunnen melden in de voortgangsrapportage aan de Tweede Kamer.

De 11 projecten in vogelvlucht: hoe staan we er voor?

In de bijlage wordt per project meer en detail de stand van zaken beschreven. Op hoofdlijnen is het beeld als volgt:

I. Fraudebestendiger maken van beleid en regelgeving en beter benutten van signalen over nieuwe frauderisico's (project 1)

Een voorstel voor een richtsnoer voor het **toetsen van wetgeving op fraudebestendigheid** in alle fasen van het proces, inclusief na inwerkingtreding, is in concept gereed en zal worden voorgelegd aan de MC Fraude van juli 2014. In de tweede helft van 2014 jaar wordt aan de verdere concretisering en feitelijke implementatie van die afspraken gewerkt.

Het proces dat erop is gericht bestuurlijke signalen uit het veld over frauderisico's beter te benutten, is aangescherpt en geprofessionaliseerd.

II. a. Verbetering beschikbaarheid en juistheid en kennisverspreiding gegevens in basisregistraties en verbetering informatiepositie overheidsdiensten (projecten 2, 3 en 4)

b. Verbetering gegevensuitwisseling en wegnemen van knelpunten die dit in de weg staan (project 5)

Dit geheel aan maatregelen en projecten heeft betrekking op randvoorwaardelijke aspecten die liggen op het terrein van de basisregistraties, informatiepositie en gegevensuitwisseling. Aangezien dit bij veel uitvoeringsorganisaties vaak doorlopende processen van verbetering zijn, sluiten deze projecten veelal aan bij al lopende ontwikkelingen.

Het project **Kwaliteit Basisregistratie Personen (project 2)** omvat vier onderdelen. Het eerste deel betreft het verhogen het aantal terugmeldingen van afnemers die fouten constateren in de BRP. Als een overheidsorganisatie weet dat de BRP fouten bevat dan moet die kennis worden gedeeld. In deel 2 wordt de eerste verkenning van SGO3 betreffende oninbare vorderingen in combinatie met onbekende woonadressen in de BRP verder uitgewerkt tot een set maatregelen waarmee deze groep wordt teruggedrongen. Deel 3 verzorgt de juridische basis voor de vergelijking van diverse BZK databestanden. In deel 4 worden organisaties aangepakt die frauduleuze adresinschrijvingen in de BRP faciliteren. De beoogde verbetermaatregelen zijn in voorbereiding en liggen op koers.

Het project **Gegevensuitwisseling (project 3)** bestaat uit twee sporen. Het eerste spoor is gericht op het scherper in beeld krijgen van in de uitvoeringspraktijk gesignaleerde knelpunten en belemmeringen die een vlotte gegevensuitwisseling in de weg staan. Daarbij kan het grofweg gaan

om drie typen knelpunten: niet kunnen (juridische belemmering), niet willen (onvoldoende samenwerking) of niet weten (onvoldoende kennis van de mogelijkheden). Informatie over knelpunten moet grotendeels worden opgehaald uit de ervaringen die in 4 andere projecten naar boven komen. Ook de knelpunten die recent zijn aangedragen door het initiatief 'één overheid' uit Amsterdam lopen mee in dit traject. Het blijkt dat het vanuit de 4 projecten langer heeft geduurd om concrete knelpunten aan te leveren dan in eerste instantie voorzien, met als gevolg dat dit spoor van het project Gegevensuitwisseling enige vertraging oploopt. Het tweede spoor betreft een verkenning van een Kaderwet Gegevensuitwisseling, deze verloopt conform planning.

De voorbereidingen voor het inrichten van een **Centraal Aandeelhoudersregister (CAHR) (project 4)** zijn in volle gang, zowel waar het betreft het opstellen van het programma van eisen (zomer 2014 gereed) als de benodigde wetgeving (eind 2014 naar Raad van State, beoogde inwerkingtreding eind 2015).

De verkenning naar een **Verwijzingsportaal bankrekeninggegevens** (project 5) loopt en zal na de zomer 2014 worden opgeleverd, inclusief de daarbij behorende business case.

III. Versterking aanpak 'faciliterende' fraudefenomenen

Onder deze noemer lopen 3 projecten, die voor een belangrijk deel aansluiten op al eerder in gang gezette initiatieven. Binnen het project **gefingeerde dienstbetrekkingen (project 6)** worden mogelijkheden maatregelen onderzocht, gericht op een verscherpte risicodetectie en het opwerpen van barrières. Ook wordt gewerkt aan verbetering en aanpassing van werkprocessen bij verschillende overheidsdiensten. De uitvoering ligt -op een enkel onderdeel na- op schema.

Het project **Identiteitsfraude (project 7)** geeft uitvoering aan een aantal maatregelen die zijn aangekondigd in de "Visie op aanpak Identiteitsfraude", die in december 2014 door de Minister van BZK aan de Tweede Kamer is gezonden. Over de uitvoering van de overige maatregelen wordt de Kamer vóór de zomer 2014 geïnformeerd.

Op het gebied van **Faillissementsfraude (project 8)** is een omvangrijk pakket van maatregelen en acties aangekondigd dat in nauwe samenwerking met alle betrokken departementen en partijen zal worden uitgewerkt: de preventie wordt versterkt (barrièremodel), evenals het toezicht op rechtspersonen; de strafrechtelijke aanpak wordt versterkt en er is een fors pakket aan wetgeving in voorbereiding. De voorbereidingen liggen op schema, wel is blijvende aandacht nodig voor de sterke onderling afhankelijkheid van het totale pakket aan maatregelen en van het tempo waarin de parlementaire behandeling van de benodigde wetgeving kan worden afgerond.

IV. Gerichter optreden (één overheid) tegen beroepsfraudeurs

Het laatste subdoel, het gericht optreden tegen fraudeurs, krijgt onder andere vorm in het project **Subjectgerichte aanpak (project 9)**. Binnen dit project wordt momenteel een overheidsbrede, gemeenschappelijke top X van beroepsfraudeurs opgesteld, op basis waarvan vanaf deze zomer de eerste integrale interventies tegen beroepsfraudeurs zullen worden uitgevoerd. Parallel wordt gewerkt aan de overige projectdoelen, die in het eerste kwartaal van 2015 tot een afronding moeten komen.

De versterking van het **Integraal Afpakken (project 10)** heeft enige vertraging opgelopen, aangezien de discussie over financiële ondersteuning en communicatie vanaf landelijk niveau naar regio's meer tijd heeft gekost dan verwacht, maar is nu goed in gang gezet.

Het project **Terugvorderen en terughalen uit het buitenland (project 11)** loopt voorspoedig. In de MC Fraude van juli 2014 zal -conform planning- een eerste voorstel voor mogelijke verbetermaatregelen ter besluitvorming worden voorgelegd. In de periode tot eind 2014 zal de verdere implementatie in gang worden gezet.

3. OVERIGE MAATREGELEN ACTIEPROGRAMMA FRAUDE

1 Versterking toepassing ontnemingsinstrumentarium

In aanvulling op de verbeteringen en aanvullingen die met het wetsvoorstel FINEC (thans aanhangig in de Tweede Kamer) worden gerealiseerd, wordt toegewerkt naar verdere specialisatie binnen de rechterlijke macht, via concentratie van ontnemingszaken bij 4 rechtbanken. Verder is een verkenning gestart van de mogelijkheden van een bredere toepasbaarheid van bestuurlijke boetes met een ontnemingscomponent.

2 Fraudebestrijding rijkssubsidieregelingen

Het Ministerie van Economische Zaken is een onderzoek gestart naar fraudebestrijding bij subsidieregelingen, waarbij wordt gezien in hoeverre de huidige regelgeving kan voorzien in dienstverlenend optreden én aanpak van misbruik. Veel regelingen zijn gericht op dienstverlening vanuit het adagium "verantwoord vertrouwen". Effectieve, daadkrachtige aanpak van misbruik vereist daarbij een andere aanpak. De huidige regelgeving biedt zeer beperkt ruimte aan de ambitie om fraudeurs uit te kunnen sluiten van toekomstige subsidieregelingen. De verschillende dimensies van dit project worden in de zomer van dit jaar samengevoegd één plan van aanpak.

3 Geheimhouding/verschoningsrecht en fraudebestrijding

Conform afspraak verkent het Openbaar Ministerie in overleg met de advocatuur (NOVA) en het notariaat (KNB) de problematiek en de mogelijke oplossingsrichtingen. De uitkomsten van deze verkenning worden -in afstemming met alle betrokkenen- meegenomen in de voortgangsrapportage van december 2014. De werkzaamheden liggen op schema, maar er zijn geen gemakkelijke oplossingen en het vraagstuk vergt -in verband met de grote politieke gevoeligheid- dat behoedzaam wordt geopereerd.

4. Inrichting jaarlijkse fraudemonitor

Zoals aangekondigd in de brief aan de TK van 20 december 2013, ontwikkelt het Openbaar Ministerie een monitor die zicht geeft op de resultaten die via de strafrechtelijke aanpak worden gerealiseerd bij de bestrijding van fraude. Het eerste ontwerp is gereed, de verdere ontwikkeling van de monitor (inclusief ICT-koppeling met registratiesystemen) zal eind 2014 worden afgerond, waarna de monitor in 2015 voor het eerst kan verschijnen.

5. ID-fraude: stop ID en check ID

Om burgers beter in staat te stellen zelf een bijdrage te leveren aan het voorkómen en bestrijden van identiteitsfraude zijn twee maatregelen in ontwikkeling. Met "CheckID" komt er een online voorziening waarmee iedereen overal ter wereld kan verifiëren of Nederlandse paspoorten en identiteitskaarten als vermist of gestolen geregistreerd staan. Tegelijkertijd wordt "StopID" ontwikkeld, een online voorziening waarmee vermiste of gestolen paspoorten en identiteitskaarten direct kunnen worden geblokkeerd.

Rapportages per project

1 Fraudebestendige regelgeving

Project	Fraudebestendige regelgeving
Hoofddoelstelling	De totstandkoming van fraudebestendiger regelgeving door nieuw beleid en wet- en regelgeving beter en explicieter te toetsen op frauderisico's; in een vroeg stadium van het ambtelijke en politieke besluitvormingstraject expliciete keuzes te maken ten aanzien van geconstateerde frauderisico's; en frauderisico's in bestaand beleid en wet- en regelgeving worden beter te signaleren en op te volgen.
Stand van zaken:	- De herziening van het IAK is ten opzichte van de oorspronkelijke planning iets vertraagd. De eindresultaten kunnen op tijd worden opgeleverd - In juli worden in de MC Fraude concrete afspraken gemaakt over fraudetoetsing in alle fasen van het wetgevingsproces - Het proces bestuurlijke dossiers/signalen is geprofessionaliseerd
Voorzien resultaat december 2014:	- Het kabinet heeft afspraken gemaakt over ex post en ex ante fraudetoetsing van wet- en regelgeving - Het Integraal Afwegingskader is conform deze afspraken aangepast - Het proces bestuurlijke dossiers/signalen is geprofessionaliseerd
Einddatum project	31-12-2014

2 Verbetering Basisregistratie Personen

Project	Verbetering Basisregistraties
Hoofddoelstelling	Het verminderen en voorkomen van fraude met overheidsvoorzieningen door betere adresgegevens in de Basisregistratie Personen (BRP), door meer alertheid op fraude bij de gemeentebalie en in de keten en door een verbeterde samenwerking in de keten van identificatie tot toegang tot voorzieningen.
Stand van zaken:	- Voor de verbetering van het terugmelden is een stappenplan gemaakt waarin identificeren en wegnemen belemmeringen bij afnemers en gemeenten bijzondere aandacht krijgen. - Er wordt onderzocht hoe bredere gegevensuitwisseling bijdraagt aan een effectieve opsporing en het voorkomen van spoorloze debiteuren. De resultaten zijn medio september 2014 beschikbaar. - Er wordt geïnventariseerd welke manieren er al zijn om op metadata in te zetten om vroegtijdig fraude te signaleren. - Een werkgroep is gestart om tot een juridische oplossing te komen voor het koppelen van (BZK) bestanden met persoonsgegevens. - Frauduleuze adresaanbieders zijn benaderd en inmiddels is een aantal advertenties met illegaal aanbod van woonadressen van internet verwijderd.
Voorzien resultaat december 2014:	- Stijging van het aantal terugmeldingen. - Vermindering van spoorloze debiteuren. - Inventarisatie van systemen voor het analyseren van metadata om vroegtijdig fraude te herkennen om die in te voeren voor de BRP en DigiD.. - Juridische oplossing voor koppeling van (BZK) bestanden. - Vermindering van frauduleuze adresaanbieders. -
Einddatum project	31-12-2014

3 Verbetering gegevensuitwisseling

Project	Verbetering gegevensuitwisseling
Hoofddoelstelling	A. Het inventariseren van concrete knelpunten op het gebied van gegevensuitwisseling in de projecten Gefingeerde dienstbetrekkingen, Faillissementsfraude, Identiteitsfraude, Afpakken buitenland en Subjectgerichte fraudebestrijding. Aandachtspunt hierbij is de gegevensuitwisseling in samenwerkingsverbanden. Deze inventarisatie vindt plaats door de genoemde projecten. Ook de knelpunten die recent zijn aangedragen door het initiatief 'één overheid' uit Amsterdam lopen mee in dit traject. Vervolgens wordt gezien hoe de belemmeringen binnen het project Gegevensuitwisseling weggenomen kunnen worden; B. Het uitvoeren van een verkenning naar de wenselijkheid en mogelijkheid van kaderwetgeving over gegevensuitwisseling.
Stand van zaken:	A. Oplevering van inventarisatie knelpunten van de projecten is vertraagd omdat het (1) meer tijd heeft gekost dan voorzien en (2) het complexer is gebleken dan voorzien om (wettelijke) knelpunten zodanig concreet te formuleren dat zij ook via wetgeving aangepakt kunnen worden. Binnen de betrokken andere projecten wordt verder gewerkt aan het inventariseren en concretiseren van knelpunten (deadline aanlevering: 24 juni 2014) B. De Verkenning loopt volgens planning. De verkenningsfase van het speelveld is afgerond. Ook heeft sessie plaatsgevonden met experts en ervaringsdeskundigen waarin o.a. aan de orde is geweest: de essentialia van gegevensuitwisseling, de knelpunten, de (on)wenselijkheid van kaderwetgeving en de contouren van een eventuele kaderwet. Er is een tweetal memo's opgesteld over kaderwetgeving als oplossing voor ervaren knelpunten in samenwerkingsverbanden en over de noodzakelijk zorgvuldigheid als tegenhanger van bredere mogelijkheid van uitwisseling. Op dit moment wordt geschreven aan deelproducten van de Verkenning.
Voorzien resultaat december 2014:	A. Van de vastgestelde knelpunten kan in de voortgangsrapportage worden gemeld wat nodig is om de oorzaak weg te nemen en op welke wijze(n) dit kan en welke besluitvorming daartoe gewenst is. B. Er ligt een Verkenning naar de wenselijkheid en mogelijkheid van kaderwetgeving.

	Onderdeel daarvan is een contourenschets van hoe zo'n kaderwet er uit kan zien, op welke wijze en welke termijn deze er kan komen en welke besluitvorming daar nodig voor is.
Einddatum project	31-12-2014

4 Centraal Aandeelhoudersregister

Project	Centraal aandeelhoudersregister (CAHR)
Hoofddoelstelling	Er komt één centrale registratie met informatie over aandelen en aandeelhouders van Nederlandse BV's en niet-beursgenoteerde NV's. Dit vergroot de transparantie en vergemakkelijkt de toegang tot informatie die nodig is voor het uitoefenen van publiek toezicht, controle en handhaving (denk aan: voorkomen van misbruik rechtspersonen, fraude, continue screening van rechtspersonen, bestrijding van belastingontduiking of concentratietoezicht). Uitsluitend bij wet geautoriseerde diensten en notarissen krijgen inzage.
Stand van zaken:	- Programma van eisen voor de bouw en implementatie wordt opgesteld in opdracht van de drie betrokken departementen (EZ, Fin en VenJ, de [REDACTED] (KvK) en de belangrijkste informatieleverende en gebruikende partijen (respectievelijk notariaat, Justis, Belastingdienst) -> afronding: juli 2014 - Benodigde aanpassing van wetgeving is in voorbereiding en ligt op schema Externe factor van betekenis: Uitkomst van de discussie over een UBO-register, is van invloed op het CAHR. Plan voor een UBO-register speelt een rol in de vierde Witwasrichtlijn en betreft informatie over de uiteindelijk belanghebbenden, waaronder aandeelhouders.
Voorzien resultaat december 2014:	- Wetsvoorstel CAHR gereed en voor advies naar Raad van State - Programma van eisen heeft geleid tot een goedgekeurd bouw- en implementatieplan dat door de KvK en de KNB (notariaat) wordt uitgevoerd.
Einddatum project	31-12-2015

5 Verwijzingsportaal Bankrekeninggegevens

Project	Naam project
Hoofddoelstelling	In het kader van de rijksbrede aanpak van fraude wordt in het project verwijzingsportaal bankrekeningen de haalbaarheid onderzocht van een verwijzingsportaal bankrekeningen. Het verwijzingsportaal heeft primair tot doel 1) het efficiënter (digitaal) inrichten van het strafvorderlijk proces van het vorderen van identificerende bankgegevens en 2) het ondersteunen van het één bankrekeningenbeleid van de Belastingdienst.
Stand van zaken:	- Programma van eisen (grote lijnen) Programma van eisen vrijwel afgerond en dient als basis voor de op te stellen business case door ICTU. Twee scenario's: overheid verzamelt data (CIOT model) of data blijven bij banken en overheid ontwikkelt slimme IT om op opstand te bevragen (FIU.net model). - Afspraken met banken Overleg over de in het verwijzingsportaal bankrekeningen op te nemen gegevens van de bankne loopt. Bankne willen het zeer beperkt houden. Discussiepunten zijn o.a. nog gegevens gemachtigde, historische identificerende gegevens, soort rekeningen en historische identificerende gegevens. - Wettelijk kader Het benodigde wettelijk kader is in beeld gebracht, nader overleg over uitwerking tussen VenJ en Financiën wordt nu gestart (vraag is: in welke specifieke wetgeving kan het verwijzingsportaal het beste kan worden opgenomen). - Privacy impact assessment Het PIA is opgesteld en getoetst bij de privacyfunctionaris van VenJ. Het PIA zal worden gebruikt in de eventueel volgende ontwikkelfase. - Haalbaarheidsonderzoek/business case De business case zal (na de ondertekening van het contract door VenJ) door ICTU worden opgesteld. Opleverdatum naar verwachting eind augustus, conform toezegging aan TK "na de zomer"). - Financieringsmogelijkheden Overleg hierover tussen betrokken ministeries zal op korte termijn worden gestart. Planning: conform toezegging aan TK ("na de zomer haalbaarheidsonderzoek gereed"). Eerdere afronding bleek niet mogelijk, i.v.m. de diverse benodigde overleggen met de NVB en de uit te voeren business case door een externe partij. Beoogde afronding is nu september/oktober (voor begrotingsbehandeling V&J)
Voorzien resultaat december 2014:	<i>Politieke besluitvorming over wel of geen verwijzingsportaal bankrekeningen + eventueel de contouren daarvan, inclusief aankondiging wetsvoorstel.</i>
Einddatum project	<i>Beoogde einddatum haalbaarheidsonderzoek september/oktober 2014</i>

6 Gefingeerde dienstbetrekkingen

Project	Gefingeerde dienstbetrekkingen
Hoofddoelstelling	Het onderzoeken van mogelijkheden en het voorstellen van maatregelen: - voor een verscherpte risicodetectie en interventies - om barrières op te werpen ter bestrijding van gefingeerde dienstbetrekkingen
Stand van zaken:	- het onderzoek naar de wenselijkheid van een bestuursrechtelijk bestuursverbod loopt op schema - het onderzoek naar de mogelijkheden voor verbetering van het identificatieproces bij notarissen wordt meegenomen bij de maatregelen in het kader van de aanpak Faillissementsfraude - het onderzoek naar de mogelijkheden van het ter beschikking stellen van gegevens (over bestuurders van ondernemingen) door de KvK aan controlerende instanties loopt op schema - het onderzoek naar het samenvoegen van diverse operationele activiteiten van overheidspartijen op het gebied van gefingeerde dienstbetrekkingen is afgerond en de activiteiten zijn gebundeld - de aanpassing van werkprocessen bij de Belastingdienst inzake fraudesignalen loopt op schema - de werkverdeling tussen Justis/Track en de Belastingdienst is voorzien per 1-1-2016 - de aanpassing van werkprocessen tussen de Belastingdienst en het UWV inzake vastlegging van geconstateerde fraudes en uitwisseling van informatie terzake van fraudes is op onderdelen licht vertraagd. De eindresultaten worden tijdig behaald. - de digitale registratie van aktes van notarissen loopt op schema. De ontsluiting hiervan ten behoeve van verscherpte detectie op gefingeerde dienstbetrekkingen binnen de Belastingdienst loopt vertraging op. Een tijdige oplevering is niet vanzelfsprekend. - de deling van fraude/risicosignalen tussen de KvK en de Belastingdienst ligt op schema - de deling van fraude/risicosignalen tussen BRP en de Belastingdienst loopt als onderdeel mee van het project kwaliteit Basis Registratie Personen
Voorzien resultaat december 2014:	- er is een besluit genomen over de introductie van een bestuursrechtelijk bestuursverbod - de KvK stelt gegevens over bestuurders van ondernemingen digitaal ter beschikking aan controlerende instanties - de operationeel activiteiten van diverse overheidspartijen op het gebied van gefingeerde dienstbetrekkingen zijn

	samengevoegd - de werkprocessen inzake fraudesignalen bij de Belastingdienst zijn aangepast - de werkprocessen van de Belastingdienst en het UWV inzake vastlegging van fraudes en informatie-uitwisseling over fraudes zijn aangepast - de digitalisering van aktes van notarissen en de onsluiting ervan binnen de Belastingdienst ten behoeve van een verscherpte risicodetectie is gerealiseerd - de deling van fraude/risicosignalen tussen de Belastingdienst en de KvK is gerealiseerd - de deling van fraude/risicosignalen tussen de Belastingdienst en de Basisregistratie Personen is gerealiseerd
Einddatum project	31-12-2014

7 Identiteitsfraude

Project	Aanpak identiteitsfraude
Hoofddoelstelling	Het verminderen van de kwetsbaarheid voor identiteitsfraude en het beperken van de schade door identiteitsfraude, door verbeteren van de preventie, verbeteren van de registratie, monitoring en analyse en verbeteren van de samenhang in de aanpak.
Stand van zaken:	- Partijen georganiseerd voor samenwerking aan communicatiecampagne, barrièremodel en monitor identiteit. - Inventarisatie bestaande websites en aanvullende informatiebehoefte gestart. - Verkenning mogelijkheden 1 telefoonnummer gestart. - Inventarisatie onderzoeksvragen monitor Identiteit gestart. - Inventarisatie barrières tegen identiteitsfraude gestart.
Voorzien resultaat december 2014:	- Communicatiecampagne - Website stopidfraude - Verkenning 1 telefoonnummer voor blokkeren bankpassen en ID-documenten - Monitor Identiteit in Cijfers - Barrièremodel Identiteitsfraude
Einddatum project	31-12-2014

8 Faillissementsfraude

Project	Faillissementsfraudebestrijding
Hoofddoelstelling	Effectieve faillissementsfraudeaanpak raakt aan private én publieke belangen. Doel van de aanpak is: versterking van de integrale netwerkaanpak van faillissementsfraude (preventie, toezicht en repressie). Om de coördinatie hierop te versterken, wordt een programma aanpak faillissementsfraude ingericht onder coördinatie van een stuurgroep (voorzitter: VenJ)
Stand van zaken:	Binnen het programma wordt een groot aantal concrete verbetermaatregelen uitgevoerd onder de verantwoordelijkheid van diverse ketenpartners en departementen (o.a. SZW, Financiën, EZ, OM, politie, FIOD, KvK, Belastingdienst). Om tot één robuuste en samenhangende aanpak te komen, vanaf preventie tot en met handhaving, heeft intensieve afstemming plaatsgevonden met alle betrokken partijen noodzakelijk. Daardoor heeft de voorbereidingstijd langer geduurd dan oorspronkelijk was voorzien. Desondanks kunnen alle beoogde eindresultaten op tijd worden opgeleverd.
Voorzien resultaat december 2014:	- Uitvoering van een "netwerk APK" (i.a.m. publiek en private ketenpartners) - Barrièremodel gereed ter versterking van de rol van private en publieke partners voor preventie en bestrijding - Ontwikkeling van financieringsvoorstellen ketenbrede aanpak faillissementsfraudebestrijding - Versterking strafrechtelijke aanpak (fraudesprekuren, themazittingen) in volle gang, loopt door tot juli 2015 - Programma en verdere planning voor 2015 NB: parallel maar in nauwe samenhang hiermee loopt er een omvangrijk wetgevingsprogramma waarover afzonderlijk wordt gerapporteerd aan TK (o.a. aanscherping strafbaarstelling faillissementsfraude; civielrechtelijk bestuursverbod; versterking positie curator)
Einddatum project	31-12-2015

Project	Subjectgerichte aanpak
Hoofddoelstelling	1. Overheidsbreed aanpakken van beroepsfraudeurs door een integrale aanpak. Veelplegers van fraudedelicten worden op een innovatieve manier aangepakt, door onder meer het combineren van gegevens van verschillende instanties, uitwisselen van kennis en expertise en het inzetten van verschillende preventieve en repressieve instrumenten. Naast publieke organisaties worden ook private partners betrokken. 2. Doel is verder om met de ervaringen uit de operationele aanpak de zogenaamde profiling te verbeteren, een methodiek om mogelijke (beroeps)fraudeurs beter te identificeren, alsmede hun relaties en gedrag. Beoogd wordt de beroepsfraudeur al in een vroeg stadium te signaleren, waardoor maatregelen kunnen worden genomen en verdere fraude kan worden voorkomen.
Stand van zaken:	• Momenteel worden de gegevens van diverse overheidsdiensten gecombineerd. Dit leidt tot een shortlist van beroepsfraudeurs, waarna de aanpak deze zomer operationeel wordt. • Er worden thans afspraken gemaakt met de RIECs om te komen tot afspraken over de integrale aanpak van beroepsfraudeurs. De aanpak van beroepsfraudeurs wordt een handhavingsknelpunt van de RIECs. • Momenteel worden methodieken ontwikkeld om te komen tot een generieke en diverse sectorale risicoprofielen en indicatoren van beroepsfraudeurs.
Voorzien resultaat december 2014:	• Gegevens van verschillende overheidsdiensten over beroepsfraudeurs en veelplegers wordt structureel gecombineerd. Op basis hiervan wordt een TopX lijst opgesteld • Op basis van de Top X lijst zijn verschillende beroepsfraudeurs aangepakt via overheidsbrede interventies. • Beroepsfraudeurs kunnen vroegtijdig worden gedetecteerd door de toepassing van risicoprofielen. De risicoprofielen kunnen door de overheidsorganisaties worden gebruikt in het detecteren van mogelijke beroepsfraudeurs en ook worden betrokken in de beoordeling voor subsidieverstrekking.
Einddatum project	1 maart 2015

10 Versterking integraal afpakken

Project	Versterking integraal afpakken
Hoofddoelstelling	Het realiseren dan wel verbeteren van structurele samenwerking tussen betrokken overheidsorganisaties op het terrein van het terughalen en afpakken van onterecht verkregen vermogen in alle regio's.
Stand van zaken:	- Set aan gemeenschappelijke afspraken gemaakt in art 19 overleg OM, politie, en Regioburgemeesters) + Belastingdienst: integraal afpakken van incidentele naar standaard werkwijze - Overeenstemming over financiële ondersteuning ('aanjaagsubsidie') in alle regio's uit intensiveringsgelden Nationale Politie. - Vanaf landelijk niveau (Landelijk Platform GOC) zijn betrokken organisaties in alle regio's geïnformeerd over gezamenlijke afspraken en verdere traject (per brief). - OM en politie hebben agendering in regionale driehoeken-plus in voorbereiding. - Zomer 2014: start in voorhoederegio's - Voorbereiding en afstemming over 'maatwerk' met alle betrokken partijen + communicatie vanaf landelijk niveau naar regio's heeft meer tijd gekost dan verwacht waardoor de start minder voortvarend is verlopen dan verwacht.
Voorzien resultaat december 2014:	In "voorhoede"-regio's is versterking van integraal afpakken eind 2014 gerealiseerd. Andere regio's hebben plannen daarvoor in de maak zodat versterking daar in 2015 gerealiseerd wordt.
Einddatum project	Eind 2015

11 Terughalen en terugvorderen uit het buitenland

Project	Terugvorderen en terughalen in het buitenland
Hoofddoelstelling	Doel van het project Terugvorderen en terughalen in het buitenland is om concrete maatregelen voor te stellen die ervoor zorgen dat de rijksoverheid effectiever kan terugvorderen in het buitenland.
Stand van zaken:	In de MC van juli ligt een voorstel met maatregelen voor ter verbetering van het terugvorderen en terughalen in het buitenland.
Voorzien resultaat december 2014:	De deelnemende organisaties (SZW/UWV, SZW/SVB, Inspectie SZW, OM, CJIB, OCW/ DUO, Financiën/Belastingdienst) hebben de verbetermaatregelen in uitvoering genomen.
Einddatum project	31-12-2014

1.5.2.1. Versterking toepassing ontnemingsinstrumentarium

Thema: Versterking toepassing ontneming wederrechtelijk verkregen vermogen			
Trekker	Opdracht	Producten/resultaten (mijlpalen)	Planning
V&J	<i>V&J beziet i.s.m. de ZM mogelijke verbetering behandeling complexe ontnemingszaken door specialisatie binnen rechterlijke macht</i>	- Inventarisatie van mogelijkheden i.s.m. Raad voor de Rechtspraak - Implementatie verbetermaatregelen	Juni 2014 -> is gerealiseerd: afspraak OM met RvdR afspraak over concentratie dat zaken van FP en LP, inclusief de ontnemingszaken, worden geconcentreerd bij 4 rechtbanken.
V&J	<i>V&J/DGRR verkent i.s.m. vakdepartementen mogelijkheid bredere toepasbaarheid bestuurlijke boete met ontnemings-component</i>	1. Inventarisatie wensen vakdepartementen 2. zonodig voorstel met eventuele maatregelen (in (sectorale) wetgeving)	1. Voorjaar 2014 2. Najaar 2014

1.5.2.2 Fraudebestrijding rijkssubsidieregelingen

Thema: Uitsluiting fraudeurs van rijkssubsidies?			
Trekker	Opdracht	Producten/resultaten (mijlpalen)	Planning
EZ	Min EZ verkent mogelijkheden om regelgeving zowel te enten op dienstverlening én aanpak van misbruik. In dit kader wordt o.a. de mogelijkheid onderzocht van uitsluiting fraudeurs/ recidivisten i.p.v. of naast opleggen andere sancties	Projectstructuur opzetten en plan van aanpak opstellen	gereed juli/augustus 2014

1.5.2.3 Geheimhouding/verschoningsrecht en fraudebestrijding

Thema: Spanningsveld geheimhouding/verschoningsrecht en fraudebestrijding

Trekker	Opdracht	Producten/resultaten (mijlpalen)	Planning
OM	OM verkent problematiek en oplossingsrichtingen in samenspraak met KNB en NOVA	1. Organiseren bijeenkomsten met NOVA en KNB 2. Nader uitwerken/aanscherpen uitkomsten verkenning 3. Voorbereiden bestuurlijke reactie op uitkomsten verkenning 4. Rapportage aan de Kamer eind 2014 stavaza	1. Deze zomer moeten bijeenkomsten hebben plaatsgevonden 2. Na de zomer nadere uitwerking/aanscherping en voorbereiden bestuurlijke reactie 3. Eind 2014 rapportage aan de Kamer

1.5.2.4. Inrichting jaarlijkse fraudemonitor

Thema: Inrichting fraudemonitor			
Trekker	Opdracht	Producten/resultaten (mijlpalen)	Planning
OM	Het OM ontwerpt een strafrechtelijke fraudemonitor die zicht geeft op de resultaten die via strafrechtelijke aanpak zijn gerealiseerd bij de bestrijding van fraude	- Eerste ontwerp - Ontwikkeling van thesaurus om fraudezaken te kunnen labelen - ICT-koppeling met registratiesystemen. - Eerste versie van fraudemonitor gereed	Maart 2014 Eind 2014 Medio 2015

1.5.2.4 Maatregelen aanpak identiteitsfraude

Thema: Maatregelen aanpak identiteitsfraude			
Trekker	Opdracht	Producten/resultaten (mijlpalen)	Planning
BZK	Burgers worden beter in staat gesteld zelf een bijdrage te leveren aan het voorkómen en bestrijden van ID-fraude	1. Ontwikkeling online voorziening "CheckID" tbv verificatie vermiste of gestolen NL'se paspoorten en ID-kaarten	PM
		2. Ontwikkeling online voorziening "StopID" tbv directe blokkering Vermiste of gestolen NL'se paspoorten en ID-kaarten	PM