

Netwerkanalyse FOK (conceptversie 29-03-2016)

Doel

Geconstateerd is dat personen die gebruik hebben gemaakt van IP-adres [] , in veel gevallen een frauduleuze KOT-aanvraag hebben ingediend.

Doel van deze netwerkanalyse is onderzoeken, wat de samenhang is tussen deze personen, en of er nog meer personen betrokken zijn.

Werkwijze

Voor de betrokken personen is onderzocht, of er verband valt te ontdekken op grond van gebruik van IP-adressen, bankrekeningen, familie, huisgenoten, werkgevers.

Hierbij is eerst vastgesteld welke personen onderzocht moesten worden. Vervolgens zijn over deze personen gegevens verzameld en zijn de verbanden geanalyseerd m.b.v. SAS.

Beginselectie personen

De groep personen die onderzocht moet worden, bestaat in eerste instantie uit de personen die gebruik hebben gemaakt van het aangeleverde IP-adres om het ToeslagenPortal te benaderen. Een deel van deze personen heeft een partner. Omdat deze personen beiden betrokken zijn bij de toeslagaanvraag, waarbij niet duidelijk is wie welke rol heeft, zijn zowel de aanvragers als hun partners meegenomen in het onderzoek. De gebruikers van het IP-adres en hun partners zijn te vinden in de "Casus []" bestanden. Ze worden daarom verder aangeduid als de "Casus []".

Naast de Casus [] zijn er nog meer personen die dermate interessant lijken te zijn, dat ze direct worden meegenomen in het onderzoek. De vaststelling van de groep personen staat beschreven in "Bijlage1- Stappenplan ([] en []).docx".

De uiteindelijke groep waarmee de netwerkanalyse is gestart, bestaat uit 524 personen. Deze personen staan vermeld in bestand "Bijlage2- personen524.xlsx".

Verzamelen van gegevens

Het verzamelen van de gegevens gebeurde steeds in drie stappen. Als voorbeeld wordt genomen het verzamelen van de IP-gegevens: In de eerste stap werden bij de beginselectie van 524 personen de IP-adressen opgezocht. In de tweede stap werd bij de gevonden IP-adressen opgezocht welke andere personen nog meer gebruik hebben gemaakt van deze IP-adressen. In de derde stap werd bepaald hoeveel personen gebruik hebben gemaakt van het IP-adres en werden IP-adressen die door heel veel personen gebruikt zijn verwijderd uit de selectie. Deze heel algemene IP-adressen zijn niet herleidbaar tot een persoon en leiden ertoe dat je mensen met elkaar in verband brengt die niets met elkaar te maken hebben.

Door deze werkwijze wordt de groep personen die in het onderzoek betrokken wordt uitgebreid met personen die in 1 stap te relateren zijn aan de 524 personen uit de beginselectie.

Analyseren van gegevens

M.b.v. SAS zijn diverse analyses uitgevoerd en netwerken doorgerekend. Enkele hiervan worden hierna uitgelicht:

Netwerk FHI2:

Als je het aangeleverde IP-adres buiten beschouwing laat, is er dan ook een netwerk te onderkennen tussen de Casus []? Dit is de vraag waarop we antwoord probeerden te krijgen bij deze netwerkberekening.

We hebben daarom netwerken doorgerekend op grond van alle IP-gegevens (met uitzondering van het aangeleverde IP-adres), familierelaties en huisgenoten.

Volgens deze analyse is ongeveer de helft van de Casus-McDonald-personen in verband te brengen met ten minste 2 andere Casus-McDonald-personen.

De volgende personen zijn in verband te brengen met de meeste andere-Casus

(de bsn's met het hoogste aantal Casus in laag1:)

Bsn	aantal personen laag1	aant_personen_laag1en2
	30	44
	16	37
	13	34
	13	35

(de bsn's met het hoogste aantal Casus in laag1 en 2 samen:)

Bsn	aantal personen laag1	aantal personen laag1en2
	8	46
	11	45
	30	44
	2	43

Deze personen zitten allemaal in de eerste laag van elkaars netwerk. Dit maakt de meest interessante persoon, want de anderen hebben allemaal veel minder personen in de eerste laag. Daarnaast wordt het groot aantal personen in hun tweede laag grotendeels verklaard doordat de 30 personen uit de eerste laag rondom meetellen voor de tweede laag van de overige personen. Voor de overige 6 genoemde bsn's blijkt dat alle Casus personen in de eerste laag van hun netwerk – op maximaal 2 personen na – ook in de eerste laag van het netwerk van voorkomen.

Persoon die volgens deze analyse het meest interessant is:

bsn	naam	voorletters	voornamen	geslacht	geboortedatum

heeft (naast het aangeleverde IP-adres) gebruik gemaakt van nog 11 andere IP-adressen. Acht hiervan zijn ook door diverse Casus gebruikt. Verder zijn enkele Casus familie of (ex-) huisgenoot van

Bij de relaties van met de andere personen kan je onderscheid maken tussen personen in de eerste laag en in de tweede laag.

Een contactpersoon uit de eerste laag is rechtstreeks te relateren aan , doordat deze persoon en samen gebruik hebben gemaakt van een IP-adres, elkaars huisgenoot zijn geweest en/of familie van elkaar zijn.

Personen uit de tweede laag zijn rechtstreeks te relateren aan personen uit de eerste laag, en indirect, via de persoon uit de eerste laag, aan

De eerste laags contacten van staan in de volgende 2 bestanden:

"Bijlage3- overzichtl_laag1 .xlsx" – 30 Casus
 "Bijlage4: overzichtl_laag1 .xlsx" – 47 personen die (nog) niet bestempeld zijn als Casus

Twee van de 47 personen uit het laatstgenoemde bestand blijken wel in onze beginselectie van 524 personen te zitten. De ene heeft namelijk gebruik gemaakt van het aangeleverde IP-adres (maar niet voor Toeslagen, daarom zit hij/zij niet in de) en de ander is Antilliaans, komt voor in FSV (de database met fraudeurs) en ontvangt of ontving kinderopvangtoeslag.

De tweede laags contacten van staan in de volgende 2 bestanden:

"Bijlage5: overzichtl_laag2_ .xlsx"
 "Bijlage6: laag2_bsn_div_connecties.xlsx"

Deze contacten kunnen ook worden weergegeven m.b.v. het volgende schema:

Hierboven staat [] in het centrum van de netwerktekening. Door de lijnen te volgen, kan je zien welke IP-adressen ze heeft gebruikt en welke andere personen die IP-adressen ook hebben gebruikt, of welke personen familie of huisgenoot zijn.

[] woont sinds februari 2016 in []. Ze lijkt medio 2015 Nederland al te hebben verlaten, uit Gruff blijkt o.a. dat ze haar laatste auto in Nederland op 18-7-2015 al heeft verkocht.

Voor die tijd woonde ze sinds 26 augustus 2005 op het volgende adres:

[]

Op dit adres stonden (sinds 2012) gelijktijdig ingeschreven:

[] - [] - 18 okt 2011 tot 26 maart 2013
[] - [] vanaf 26 aug 2005

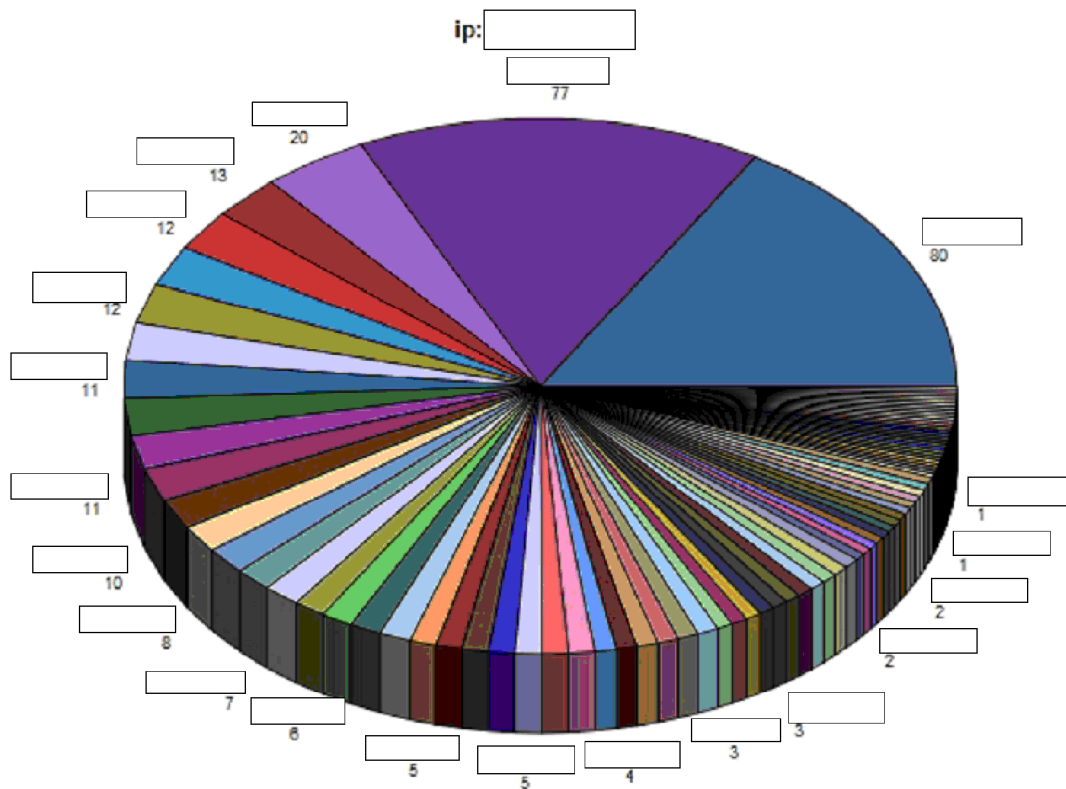
[] is daarna (echter pas vanaf 23JUL2014) ingetrokken bij []
[], op het adres []

Analyse aangeleverde IP-adres:

Veel personen die het aangeleverde IP-adres hebben gebruikt, hebben dat eenmalig of niet vaak gedaan. Enkele gebruikers springen eruit qua tijdsperiode dat ze gebruik hebben gemaakt van het IP-adres. Het betreft [] [] en [] [] .

[] heeft het Ip-adres gebruikt vanaf mei 2013 t/m 21 juni 2015 (een periode van 773 dagen);
[] heeft het gebruikt vanaf juli 2013 t/m 21 juni 2015 (een periode van 713 dagen).

Gebruikers BSN en aantal keren gebruikt (in dagen)



Analyse reïntegratiebedrijf:

De personen die onterecht KOT hebben aangevraagd via het aangeleverde IP-adres, ontvangen in verreweg de meeste gevallen, een uitkering. Het gaat hierbij om diverse soorten uitkeringen die betaald worden door verschillende instanties.

Reïntegratiebedrijven hebben mogelijk belang bij de geconstateerde fraude. Ze ontvangen een premie per uitkeringsgerechtigde die ze aan een baan hebben geholpen, of naar een opleiding hebben gestuurd. Ze hebben een machtspositie ten opzichte van de uitkeringsgerechtigden, ze kennen de personen en de regels en hebben beschikking over de gegevens van de uitkeringsgerechtigden.

Het is niet onaannemelijk is dat ze deze machtspositie misbruiken. Op internet zijn diverse artikelen te vinden over 'schrikbewind door Rotterdamse reïntegratiebedrijven'. Dit heeft zelfs tot kamervragen geleid. Volgens een onderzoek dat is beschreven in: <http://ombudsmanrotterdam.nl/wp-content/uploads/2015/05/Rapport-re-integratie-ombudsman-Rdam-28-5-2015.pdf>, is de meest voorkomende klacht over de Rotterdamse reïntegratiebedrijven: "Bejegening en intimidatie".

Al met al aanleiding om eens verder te kijken naar de Rotterdamse reïntegratiebedrijven. Er zijn meerdere reïntegratiebedrijven actief in Rotterdam en omstreken. Eentje daarvan valt op qua naam: [redacted]. Deze naam suggereert verwantschap met [redacted], een bedrijf dat eerder bij de netwerkanalyse in beeld kwam (zie verderop).

Van [redacted] is onderzocht of de eigenaren / aandeelhouders / werknemers een relatie hebben met de personen uit ons onderzoek. Voor de eigenaren, aandeelhouders etc. is geen relatie gevonden. Wel blijken twee medewerkers van [redacted] een relatie te hebben met de personen uit het onderzochte netwerk. De enige met een noemenswaardig salaris (ongeveer 22.925 per jaar) is [redacted] ([redacted]). De andere medewerker ontving slechts 326 euro per jaar, en zal dus geen serieuze baan hebben. Deze hebben we daarom buiten beschouwing gelaten

[redacted] heeft o.a. de volgende IP-adressen gebruikt:

- o []
- o []

Deze IP-adressen zijn ook gebruikt door 2 personen uit ons onderzoek ([] [] en [] []).

Het eerstgenoemde IP-adres [] is gebruikt door beiden, zowel [] als [], eenmaal ongeveer 10 minuten na elkaar. Zowel dhr. [] als dhr. [] hebben het IP-adres ook 's nachts gebruikt. In totaal hebben volgens GOS 11 personen het IP-adres gebruikt. Het werd het meest gebruikt door twee overige personen ([] [] en [] []) gevolgd door [].

Het tweede genoemde IP-adres, [] is ook gebruikt door []. In totaal werd volgens GOS het IP-adres gebruikt door 17 personen. Het meest door [] en door een andere persoon, namelijk mw. [] [].

[] heeft ook o.a. gebruik gemaakt van het aangeleverde IP-adres ([]) waar het hele onderzoek mee begon. En van IP-adres [] (kwam naar voren uit het vooronderzoekje naar IP-adressen). Dat laatste IP-adres is gebruikt door 67 personen. Het meest werd het gebruikt door een overige persoon, namelijk [], []. Ook enkele andere personen hebben het vaker gebruikt.

Een relatie tussen [] (de medewerker van het reïntegratiebedrijf) en [] is alleen geconstateerd via []. Hij deelt 2 IP-adressen met de medewerker en maakt net als [] gebruik van het aangeleverde IP-adres.

Genoemde personen komen ook voor in FSV (database met fraudeurs):

[]	Naam	FSV
[]	[] (medew. Reïntegratiebedrijf)	oude melding FSV te hoge LH en alimentatie
[]	[]	FSV historie van aangifte en toeslagenfraudes, vervalsingen. connectie met [].
[]	[]	FSV in connectie met [] HT, ZT en KOT fraude, vervalsingen. connectie met [].

Naar aanleiding de informatie uit FSV is [] nader onderzocht. Het blijkt om mw. [] te gaan (geboren [] dochter van []). Zij komt voor in onze beginselectie van 524 personen omdat zij volgens GOS ook gebruikt heeft gemaakt van het aangeleverde IP-adres.

Mw [] heeft zich eind 2013 gevestigd in []. Mw [] (is eerder besproken, kwam naar voren a.d.h.v. de netwerkberekeningen en analyse van het gebruik van het aangeleverde IP-adres) is begin 2016 ook vertrokken naar []. Hier heeft ze zich in dezelfde buurt gevestigd als Mw []. 2 straten bij elkaar vandaan, ze wonen nu op een steenworp afstand van elkaar.

BSN	Naam	FSV en overige info.
[]	[] (de dochter)	KOT fraude, Uitgesloten burgerportal, rek. nr. []

Haar rekeningnummer [] komt niet in ons bestand voor.

Analyse IP-adres []

Uit het vooronderzoekje naar IP-adressen kwam o.a. IP-adres [] als mogelijk interessant naar voren. Er zijn namelijk vier personen zowel het aangeleverde IP-adres ([]) als dit IP-adres hebben gebruikt. Bovendien werd dit IP-adres gebruikt voor veel aanvragen KOT.

Gegevens over het gebruik van IP-adres [] staan in bestand "Bijlage 7 - Alle_bsn_IP_[]_info.xlsx".

Hieruit blijkt ook dat dit IP-adres gedurende de langste periode (956 dagen) gebruikt is door Mw. [redacted], [redacted]. Zij heeft ook – als 1 van de weinigen – dit IP-adres gebruikt om iets te doen voor de Inkomstenbelasting (IB).

[redacted] heeft volgens FSV (fraudeurs database) een uitgebreid fraudeverleden. Volgens TVS heeft ze vorig jaar 4 maanden in de gevangenis gezeten.

Ze is familie / huisgenoot (geweest) van [redacted] [redacted]. [redacted] heeft hetzelfde IP-adres (IP [redacted]) gebruikt als [redacted] en nog 2 andere Casus-McDonald-gevallen. Zie verder bij 'Analyse IP-adres [redacted]

Analyse IP-adres [redacted]

Dit IP-adres is gebruikt is door 15 bsns waarvan 4 casus-mc donald gevallen. Het is o.a. gebruikt door [redacted] (huisgenoot van [redacted] (hoofdgebruiker van IP-adres adres [redacted])), [redacted] (frequent gebruiker van het aangeleverde IP-adres), en [redacted] (familie/huisgenoot van [redacted]).

Deze personen staan vermeld in bestand "Bijlage 8 - Alle_BSN_IP_[redacted].INFO.xlsx".

De persoon die het IP-adres gedurende de langste periode (681 dagen) heeft gebruikt, is [redacted] [redacted]. Deze heeft ook, samen met [redacted], het IP-adres op de meeste dagen gebruikt.

Het IP-adres is nog redelijk recent gebruikt (in elk geval nog op 1-1-2016).

Bij alle bsns die het IP-adres hebben gebruikt, staat in GOS:

VERTEGENWOORDIGDE::00000002003214394001. Mogelijk betreft dit een OIN (overheidsidentificatienummer). 00000002003214394001 is het OIN van de Belastingdienst/CIE (Centrum voor Infrastructuur en Exploitatie).

Bankrekeningen

Bij de beginselectie van 524 personen is opgezocht, welke betalingen de belastingdienst aan deze personen heeft gedaan of van hun heeft ontvangen, en op welke rekeningen. Hierbij zijn alle betalingen in beschouwing genomen. Idee hierachter was dat als bijvoorbeeld 2 personen hun Inkomstenbelasting betalen vanaf dezelfde rekening, er een relatie bestaat tussen deze 2 personen, die ook voor het toeslagenonderzoek van belang kan zijn.

Met de ontvangen gegevens zijn netwerken doorgerekend. De resultaten zijn minder bruikbaar omdat vrij vaak voorkomt dat de huurtoeslag van diverse personen op dezelfde rekening is overgemaakt. Waarschijnlijk betreft het hier gewoon een verhuurder.

Soms is er KOT overgemaakt naar een kinderopvanginstelling maar over het algemeen is de KOT overgemaakt naar de rekening van de KOT-aanvrager zelf. Soms is het voor een beperkt aantal KOT-aanvragers op 1 rekening gestort.

Enkele dingen die opvallen:

- [redacted] en [redacted]:

Op de rekening van [redacted] is de KOT voor 3 personen gestort en voor 1 persoon is KOT terugbetaald vanaf deze rekening. Wat hier wel boeiend aan is, is dat deze 4 personen uit 4 verschillende subselecties komen en dus 4 verschillende achtergronden hebben. Eentje zit in de

[redacted] eentje werkt bij [redacted] en is Antilliaans, een ander is een Antilliaanse KOT-ontvanger die voorkomt in FSV, en een persoon werkt bij werkgevers die relatief veel personen uit onze populatie in dienst hebben en [redacted] heet – de meest voorkomende achternaam uit de onderzochte groep.

[redacted] bevat oa [redacted] en op hun reknr. [redacted] is ook KOT uitbetaald voor 6 personen uit onze beginselectie van 524 personen. 1 hiervan valt in de Casus-[redacted] 4 personen betreft Antillianen die voor [redacted] werken en eentje is een Antilliaan die voorkomt in FSV.

<< ook iets met families/huisgenoten? >>

- [redacted] en [redacted]

Op rekening [] van [] is – naast KOT voor haarzelf – ook KOT gestort voor [] ([] heeft het aangeleverde IP-adres voor GOS gebruikt). [] ontving de KOT voor [] tussen 15 juni 2011 en 15 juni 2012. In diezelfde periode ontving [] ook KOT voor zichzelf. Soms ontving [] op 1 dag voor beiden de toeslag.

Op de rekening van de ex-huisgenoot van [], [], rekening [] is tussen november 2010 en februari 2011 KOT gestort voor [] bsn [] en [] bsn []

- []

Tussen januari 2010 en oktober 2012 werd KOT voor 3 [] gevallen overgemaakt naar rekening [] die op naam staat van []. Het betreft o.a. KOT voor eerder genoemde [] [].

- []:

Naar rekening [] (staat op naam van []) werd in 2012 KOT overgemaakt voor 2 personen die geen van beiden [] heten. Het betreft [] ([]) en [] ([]). Deze beide personen hebben gebruik gemaakt van het aangeleverde IP-adres, volgens GOS.

In 2010 gebeurde iets vergelijkbaars voor 2 andere personen uit onze beginselectie; hun KOT werd overgemaakt op rekening [] die op naam staat van []. Deze personen hebben overigens geen gebruik gemaakt van het aangeleverde IP-adres.

- []

Tussen januari 2010 en november 2011 werd voor 5 personen uit onze beginselectie, de KOT gestort op rekeningnr. [] die op naam staat van []. 1 van deze 5 personen is een []

- Relaties met al bekende fraude zaken:

In de eerste helft van 2010 is voor 3 Casus-McDonald-persoonen KOT gestort op een rekening van []

Op een rekening van gastouderbureau [] is tussen 15 juli 2011 en 17 oktober 2012 KOT gestort voor 2 personen die volgens GOS het aangeleverde IP-adres hebben gebruikt en voor 1 persoon die 1 van de 4 andere onderzochte IP-adressen heeft gebruikt.

Familie en huisgenoten

Ook op grond van alleen familierelaties en huisgenoten, kunnen netwerkjes worden onderscheiden. Netwerkjes waarbij minstens 3 personen in de [] groep vallen en/of het aangeleverde IP-adres volgens GOS hebben gebruikt, staan in bestand "Bijlage 9 - groepen_FH_info.xlsx".

Voor de duidelijkheid zijn de diverse netwerkjes gearceerd met een verschillende kleur. Het bestand bevat alle personen uit deze netwerkjes die in onze beginselectie voorkomen.

Het grootste netwerkje omvat 7 personen die in de Casus- [] vallen of het aangeleverde IP-adres hebben gebruikt. Dit netwerkje bestaat o.a. uit []

<<nog wat toevoegen? >>

Namen

Veel personen uit ons onderzoek zijn afkomstig uit de Antilliaanse gemeenschap. Bij het onderzoeken van de familierelaties is een probleem dat de vader vaak niet geregistreerd is.

Er komen opvallend veel personen met de achternaam [] voor in ons onderzoek. In onze beginselectie van 524 personen komt deze naam 17x voor. 6 hiervan zijn []

Welke [] familie van elkaar zijn, is niet precies bekend.

De volgende namen komen minimaal 3x voor in de []

naam	Aantal bsn in beginselectie	[]	Aantal bsn dat volgens GOS het aangeleverde IPadres heeft gebruikt
[]	17	6	4
[]	5	3	5
[]	4	3	3
[]	3	3	1

Werkgevers

< <nog invullen >>

Gruff

Een aantal personen die uit het onderzoek naar voren kwamen, is in Gruff onderzocht.

Zo bleek o.a. dat [] (de medewerker van het reïntegratiebedrijf, []) een bankrekening en een IP-adres deelt met []. Deze persoon staat in Heidi geregistreerd als niet-compliant en heeft veel rekeningnummerwijzigingen gedaan. Deze persoon is een andere [] dan eerder uit onze analyses naar voren kwam. [] en [] zijn ook in verband te brengen met IP-adres []. Dit IP-adres is gebruikt voor frauduleuze IH-aangiften.

Dit blijkt niet uit de netwerkanalyse die wij hebben uitgevoerd. Dat komt doordat zowel [] als [] niet in onze beginselectie van 524 personen zaten. [] kwam wel in beeld doordat hij eerstelaags contact is van enkele andere personen uit onze beginselectie. Personen die in 1 stap te relateren zijn aan de beginselectie, komen in beeld. Relaties tussen personen onderling die allebei niet in de beginselectie zitten, komen in alleen in beeld als de relatie verloopt via (bijvoorbeeld) een IP-adres dat ook gebruikt wordt door iemand uit de beginselectie.

Via [] was een relatie te leggen met dhr. [], een bekende katvanger, mogelijk tevens drugskoerier. Ook deze relatie blijkt niet uit onze analyses, waarschijnlijk was [] niet in 1 stap te relateren aan [] of is het verband te leggen via een andere relatiesoort dan wij hebben onderzocht.

Zo zijn er uit de Gruff-sessie nog wat meer punten naar voren gekomen die we nog kunnen onderzoeken.

IKOV

Van de volgende personen zijn in IKOV gegevens opgezocht m.b.t. relaties en vermogen:

- []
- []
- []
- []
- []
- []
- [] (later aangevraagd; tot nu toe alleen gegevens over vermogen ontvangen)

Deze personen hebben allemaal weinig traceerbaar vermogen in Nederland.

Wat wel opvalt is dat [] VOW is, veel bankrekeningen heeft, geen geld, wat schulden maar wel meerdere (oudere) auto's. Op 1-9-2009 had hij er zelfs 4. En hij heeft een bedrijfje gehad zonder omzet. Op 21-2-2011 heeft hij een auto ([]) gekocht van [].

Uit de relatiescan van [] blijkt dat haar moeder ([]) bestuurder is van diverse stichtingen, waaronder stichtingen die iets doen met Zorg en / of Kinderopvang.

Vandaar dat we vervolgens bij IKOV gegevens over [] en twee van de stichtingen hebben opgevraagd.

Hieruit blijkt dat in die stichtingen veel geld omgaat en dat Mw [] woont op []

Nadere info over [] []

Het adres waar [] woont, blijkt te gaan om een dure vakantievilla op []. Via Booking.com te huur voor 1664 euro per 4 dagen. In november 2014 is ze daar naar toe vertrokken samen met haar echtgenoot, de []. []. Daarvoor woonden ze in [].

Volgens gegevens in database Heidi is haar klikgedrag op het toeslagenportal te kenmerken als 'niet compliant'. Het enige IP-adres waarmee ze op het toeslagenportal is geweest is, is []. Dit is het aangeleverde IP-adres waar het hele onderzoek mee begon. Dit gebeurde alleen op 30 sept 2014. Ze heeft toen toeslagbeschikkingen en -uitbetalingen geraadpleegd.

Echter, volgens de IKOV-scan ontvangt ze zelf geen toeslagen.

Volgens database GOS heeft ze het IP-adres ook nog op 15 oktober 2014 gebruikt voor iets anders dan Toeslagen.

Nadere info over [] []

Dit is 1 van de stichtingen waar [] en haar echtgenoot in het bestuur zitten.

In de jaren 2009 t/m 2012 had dit bedrijf volgens IKOV een hoge omzet van een paar miljoen euro per jaar. In database Fibase kan ik geen medewerker vinden die in dienst was van deze stichting.