



Naam dienstonderdeel

DF&A
Signaalanalyse en
fraudepreventie

Contactpersoon

@belastingdienst.nl

Bestuurlijk opdrachtgever notariaat

Probleemstelling

Dit stuk is geschreven om te bekijken hoe uit de impasse gekomen kan gaan worden dat risicovolle meldingen met betrekking tot notarissen niet meer worden gemeld. Stuk is gericht aan als mogelijk bestuurlijk opdrachtgever.

Voorstel

Vanuit de business een opdrachtgever te benoemen voor de werkzaamheden met betrekking tot het notariaat waaronder de meldingen ten aanzien van individuele notarissen. Omdat met betrekking tot deze meldingen gewerkt wordt met data van uit de business en niet van DF&A zou het wenselijk zijn dat de betrokken medewerkers, die nu nog belast zijn met deze taken en gepositioneerd zijn bij DF&A hun werkzaamheden onder verantwoordelijkheid van deze opdrachtgever kunnen gaan uitvoeren. Het lijkt aanbevelingswaardig om deze medewerker in ieder geval gedeeltelijk te detacheren naar de business zodat de problematiek van uitwisseling van persoonsgegevens geen issue meer zal zijn.

Achtergrond

Werkzaamheden welke voorheen werden uitgevoerd binnen EHI door het team signaalanalyse en fraudepreventie zijn in het kader van de topstructuur op dit moment belegd bij de Corporate Dienst DF&A. Door het ontbreken van een opdrachtgever vanuit de business en het niet mogen verstrekken van persoonsgegevens vanuit DF&A naar andere Belastingdienstonderdelen worden deze meldingen niet meer gedaan.

De meldingen zijn één van de werkzaamheden van het team (zie ook bijlagen). De meldingen hebben betrekking op het melden van notarissen aan de bevoegde contactambtenaren ten aanzien van risicovolle oprichtingen rechtspersonen, risicovolle aandelenoverdrachten en risicovolle onroerend zaaktransacties.

Deze meldingen zijn gebaseerd op de artikelen 111c WNA juncto 93 lid 1WNA:

Artikel 111c

De ambtenaren van de rijksbelastingdienst doen van hetgeen hen bij de uitvoering van hun taak betreffende de persoon of de zaken van een notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris blijkt of hun meegedeeld wordt, terstond mededeling aan het Bureau, indien het een handelen of nalaten betreft dat, gelet op artikel 93, eerste lid, aanleiding kan zijn voor de indiening van een klacht.

Datum

11-06-2021

Versienummer

0.1

Referentienummer

Datum vaststelling

Vastgesteld door

Bestemd voor

Auteur

Behandeld door

Kopie aan

Bijlagen

Artikel 93

1.

Notarissen, toegevoegd notarissen en kandidaat-notarissen zijn aan tuchtrechtspraak onderworpen ter zake van handelen of nalaten in strijd met hetzij enige bij of krachtens deze wet gegeven bepaling, hetzij met de zorg die zij als notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris behoren te betrachten ten opzichte van degenen te wier behoeve zij optreden en ter zake van handelen of nalaten dat een behoorlijk notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris niet betaamt.

Werkwijze

Door de Belastingdienst is ervoor gekozen om deze meldingen te kanaliseren. [] en [] zijn opgesteld binnen het team signaalanalyse en fraudepreventie om deze meldingen te doen aan de contactambtenaren [] en []. Binnen de Belastingdienst is ervoor gekozen om deze contactambtenaren aan te wijzen om deze meldingen te doen naar de toezichthouder op het notariaat te weten het Bureau Financieel Toezicht (BFT). Gelet op het afbreukrisico en de gevoeligheid omdat dit het notariaat betreft, is intern nadrukkelijk de afspraak gemaakt dat de contactambtenaren in alle gevallen de meldingen weer volledig op alle merites beoordelen ('het zogenaamde vierogen principe').

Nadrukkelijk zijn de artikelen 93 juncto artikel 111 WNA zo vorm gegeven dat ambtenaren **VERPLICHT** zijn deze melding moeten doen.

Problematiek

Het stokken van het doorgeven van signalen door de Belastingdienst aan het BFT baart zowel het KNB als BFT zorgen. De KNB heeft inzake hierover het volgende aangegeven : *"Meldingen van de Belastingdienst aan het BFT en het daaropvolgende onderzoek door het BFT zijn essentieel voor een goed functionerend en integer notariaat. De KNB zou graag zien dat signalen weer met het BFT worden gedeeld, zodat het BFT hierop zo nodig gepaste actie kan ondernemen. Bij ons kwamen de vragen op wat nu precies de reden van het stokken is en wat hieraan wordt of kan worden gedaan. Een andere vraag die opkwam is hoe het stokken zich verhoudt tot artikel 111c Wna. Op grond van deze bepaling zijn de ambtenaren van de rijksbelastingdienst immers verplicht van hetgeen hen bij de uitvoering van hun taak betreffende de persoon of de zaken van een notaris, toegevoegd notaris of kandidaat-notaris blijkt of hun meegedeeld wordt, terstond mededeling te doen aan het BFT, indien het een handelen of nalaten betreft dat, gelet op artikel 93 lid 1 Wna, aanleiding kan zijn voor de indiening van een klacht."*

De reden voor BFT en KNB om hun bezorgdheid te uiten is gelegen in het feit dat met name veel meldingen vanuit het voormalig team signaalanalyse en fraudepreventie kwamen en dat juist deze meldingen van een zeer hoog kwalitatief niveau waren. Dit heeft ervoor gezorgd dat tegen een behoorlijk aantal notarissen tuchtmateregelen zijn getroffen. Doordat met name in de jaren 2018 en 2019 een behoorlijk aantal tuchtrechtspraken zijn uitgesproken zijn hierdoor ook de "piketpaaltjes" duidelijk geslagen voor de eisen die gesteld kunnen worden aan de notarissen met betrekking tot de werkzaamheden betreffende de eerder genoemde akten. Met name in de relatie als poortwachter van het financieel-economisch systeem.

Juist omdat de Belastingdienst een kennis- en expertisecentrum had ingericht om risicovolle akten te duiden en te onderkennen is dit zowel voor de toezichthouder als het KNB zeer

waardevol. Zowel BFT als KNB hebben veel minder mogelijkheden om te onderkennen waar mogelijk risico's zouden zijn en daarbij voor een groot deel afhankelijk van signalen waarbij beide organisatie aangeven dat met name de meldingen van de Belastingdienst aan de BFT van zeer grote, toegevoegde waarde zijn. KNB streeft naar een integer notariaat en is ook mede gelet op de monopoliepositie erbij gebaat dat notarissen, die hun werkzaamheden onvoldoende uitvoeren, door BFT bezocht worden.

Met name moet benadrukt worden dat de werkzaamheden met betrekking tot het notariaat in eerste instantie juist niet zijn gericht op de meldingen maar integendeel het doel is juist om de notaris zijn rol als poortwachter beter te kunnen laten uitvoeren.

Visie fraudebestrijding

De werkzaamheden vinden plaats conform de Visie fraudebestrijding Belastingdienst 1.0. De visie geeft het volgende aan: *"Fraudebestrijding is gericht op het gezamenlijk opwerpen van barrières buiten en binnen de Belastingdienst, waarmee fraude zoveel mogelijk in aard en omvang wordt voorkomen, zo vroeg mogelijk gedetecteerd en zo effectief mogelijk wordt bestreden."* Er wordt hierbij gewerkt met een schillenmodel bestaande uit schillen binnen de Belastingdienst en schillen buiten de Belastingdienst.

Vanuit deze visie is het belangrijk te realiseren dat de Belastingdienst er enorm bij is gebaat dat de notaris als op een hoog niveau kan functioneren als poortwachter bij oprichtingen rechtspersonen, overdrachten aandelen en overdrachten onroerende zaken.

Samenwerking KNB

Door een aantal gebeurtenissen heeft de KNB in 2016 toenadering gezocht tot de Belastingdienst om in het kader van hun poortwachtersfunctie meer samen te gaan werken om ervoor te zorgen dat het vertrouwen in het notariaat op het gebied van rechtspersonenrecht gerechtvaardigd blijft.

Dit waren de volgende redenen:

- De Belastingdienst heeft samen met ICOV een onderzoek uitgevoerd naar misbruik met 6.700 rechtspersonen waarbij de Belastingdienst een schade had geleden van ruim 430 miljoen.
Het bleek dat bij een heel hoog percentage van de transacties maar een klein aantal notarissen waren betrokken. Dit heeft toen geleid tot een paar zeer grote strafrechtelijke faillissementsfraudeonderzoeken door de FIOD waarbij de notarissen als verdachten werden meegenomen. Deze onderzoeken hebben ondertussen geleid tot ontzetting uit het ambt van deze notarissen.
- Een fraude Officier van Justitie heeft in 2015 in samenwerking met EHI SA&FP een onderzoek gedaan naar misbruik rechtspersonen in relaties met notarissen. Uit dit onderzoek is toen een benaderingswijze geformuleerd langs de lijnen bewust/onbewust en bekwaam/onbekwaam.
Sindsdien heeft de Belastingdienst al dan niet met andere partners als de BFT, OM en FIOD ingezet om met name het fraudebewustzijn bij het notariaat te verhogen. Met de doelstelling onbewust- onbekwame notarissen bewust en bekwaam te maken.
Eén van de activiteiten om dit te bereiken is een fraudebewustzijn cursus, welke door Belastingdienst in samenwerking met BFT sindsdien een paar keer per jaar wordt gegeven.

Dit laat onverlet dat notarissen nog wel gemeld worden bij de toezichthouder dan wel bij het OM als er een redelijk vermoeden van een strafbaar feite aanwezig is.

- Door [] is begin 2016 tijdens het NVB-congres een betoog gehouden waarbij met name ook de rol van het notariaat bekritiseerd werd ten aanzien van hun poortwachtersrol.
- In 2017 heeft het notariaat een fraudevisie geschreven voor het notariaat waarbij de Belastingdienst een bijdrage aan heeft geleverd.

Sinds deze samenwerking zijn er de afgelopen jaren op dit gebied een aantal initiatieven geweest. BFT, OM en Belastingdienst hebben het notariaat deelgenoot gemaakt van casuïstiek, indicatoren, trends en modus operandi. Verder zijn er over dit onderwerp ook een aantal interviews gemaakt met de Belastingdienst en het vakblad van het Notariaat verschenen. De nadruk ligt dus op preventie door met name energie te steken in het kennisniveau van de notarissen.

Samenwerking BFT – Belastingdienst ontwikkeling kennis

De Belastingdienst heeft in 2017/2018 een aantal casusposities in beeld gebracht waarbij er sprake was van (belasting)fraude waarbij meerdere rechtspersonen waren betrokken, vaak ogenschijnlijk niet gerelateerd en waarbij de Belastingdienst na analyse van mening was dat er sprake zou kunnen zijn van georganiseerde misbruik van rechtspersonen. De Belastingdienst was met name deze mening toegedaan omdat er vaak sprake was van een zelfde "footprint". Deze casusposities zijn gemeld bij BFT en de BFT heeft hier onderzoek na gedaan.

Dit leverde enorm veel inzicht op. Het bleek inderdaad dat de hypothese van de Belastingdienst dat er sprake zou zijn van gerelateerd inderdaad na onderzoek bevestigd werd. Vaak zag deze relatie op met name de "tussenpersoon". Hiermee wordt de persoon aangeduid die daadwerkelijk de zaken doet met de notaris maar die geen partij is in de akte en dus hier ook niet in voorkomt.

Juist deze persoon bleek van essentieel belang maar is op dit moment alleen inzichtelijk voor het notariaat en bij onderzoek voor BFT maar niet voor de Belastingdienst.

Proces meldingen notariaat

Nadrukkelijk is het dat elke partner, welke betrokken is bij deze samenwerking notariaat opereert vanuit zijn eigen rol en dat hierbij voortdurend nadrukkelijk de wettelijke voorschriften worden gevolgd.

De Belastingdienst is nadrukkelijk niet de toezichthouder van het notariaat.

SA&FP is gericht op het onderkennen van (mogelijke) fraude en het vroegtijdig voorkomen hiervan. Met betrekking tot het notariaat spitst zich dit toe op rechtspersonen. Preventief, actualiteit en subjectgericht zijn hierbij belangrijke uitgangspunten. Bij het veredelen van deze signalen wordt in alle gevallen ook de rol van de notaris bekeken. Indien de analisten van mening zijn dat de rol van de notaris in een specifieke transactie mogelijk dubieus is, overleggen de analisten deze signalen met de twee adviseurs die in de notarissamenwerking zitten. Hiernaast krijgen de adviseurs ook signalen vanuit de business. Ook deze signalen worden altijd bekeken op risico's. Indien de adviseurs van mening zijn dat er sprake is van een gedraging van de notaris die mogelijk gemeld zou moeten worden bij de BFT onderzoeken ze deze transactie zorgvuldig en gaan na of de betreffende notaris mogelijk in het recente verleden mogelijk meerdere soortgelijke transacties heeft gedaan

met name gericht op hoog risicovolle subjecten.

Indien de adviseurs van mening zijn dat er sprake is van een notaris, die gemeld moet worden voor één of meerdere transacties geven zij de naam, de transactie(s) onder vermelding van reden(en) waarom zij van mening zijn dat notaris gemeld zou moeten worden door aan de Landelijk coördinator notariële tuchtklachten BFT. Vaak gaat deze melding gepaard met relevante stukken uit Handelsregister en Belastingdienstsysteem.

Vervolgens doet de Landelijk coördinator notariële tuchtklachten BFT zelf nog een onderzoek en op basis van dit onderzoek vindt er een melding plaats. In de meeste gevallen is op dit moment nog contact tussen de contactambtenaar en de adviseurs.

Nadrukkelijk is het uitgangspunt om te melden altijd de transactie. Binnen SA&FP worden risico's dus niet vanuit de notaris geanalyseerd maar worden vanuit een risicovolle transactie een notaris bij gezocht.

Meldingen worden gedaan door SA&FP via de formele weg en worden gedaan op basis van risicovolle transacties, die worden onderkend. Er is derhalve geen sprake van sleepnet-datamining-praktijk gericht op notarissen. De meldingen vinden dus allemaal hun oorsprong vanuit het toezicht van de business. Echter omdat deze werkzaamheden op dit moment nog gepositioneerd zijn buiten de business en een opdrachtgever ontbreekt ontstaan er problemen met de meldingen.

In 2019 is deze werkwijze door ook beschreven aan een stuk aan vaktechniek.

Bijlage

Het team signaalanalyse en fraudepreventie is opgericht om met name actuele kennis, over- en inzicht te verkrijgen in de non-compliance. Niet gericht op individuele gevallen maar wel gericht op de samenhang. Om hierdoor actueel systeem-, structuur- en netwerk non-compliance in kaart te brengen. Middel-, segment-, keten en proces overstijgend. Waarbij een subjectgerichte benadering voorop staat.

Door juist deze kennis en inzicht te krijgen in de non-compliance kunnen maatregelen worden voorgesteld om deze non-compliance te verlagen en dus de compliance te verhogen.

Hierbij kan onder meer gedacht worden aan beleid, wet- en regelgeving en voortdurend na te gaan welke preventieve maatregelen genomen kunnen worden ('barrièremodel'). Dit met behulp van het schillenmodel.

Het probleem is dat door de inrichting van de Belastingdienstorganisatie een duidelijke opdrachtgever ontbreekt. Van belang is dan ook dat duidelijkheid gaat komen of deze werkzaamheden nog steeds een toegevoegde waarde zouden kunnen betekenen voor de Belastingdienst. Zo ja, wie opdrachtgever zou kunnen zijn voor deze werkzaamheden of de huidige positionering nog wel voldoet en hoeveel FTE hierop ingezet zouden moeten worden en hoe de rapportagelijijn zou moeten lopen.

Achtergrond

Op voorstel van [] is binnen het toenmalige LTO (later EHI) een team geformeerd met de naam signaalanalyse en fraude(preventie). Op dit moment fungeert dit team in feite niet meer door een aantal oorzaken. Voorstel zou zijn om te verkennen of en zo ja onder welke voorwaarden de Belastingdienstorganisatie behoefte heeft aan een dergelijk organisatieonderdeel, wie hierin zouden moeten zitten en waar dit belegd zou moeten worden.

Doelstelling team signaalanalyse en fraudepreventie

Het team SA&FP is in 2012 opgericht als onderdeel van EHI. Dit team is gericht op het onderkennen van (mogelijke) fraude en het vroegtijdig voorkomen hiervan. Preventief, actualiteit en subjectgericht zijn hierbij belangrijke uitgangspunten.

Veredeling en opwerking signalen (zie bijlage 2 procesplaten)

De werkzaamheden van het team zijn tweërlei : ten eerste veredelen analisten individuele signalen van onder meer KvK, Track en business. Hiervoor stonden oorspronkelijk 12 analisten opgesteld. Ten tweede onderzoekt dit team of er risicovolle georganiseerde verbanden en trends zijn te onderkennen tussen deze individuele signalen. Hiervoor stonden 3 adviseurs opgesteld.

Het team analyseert of er sprake is van systeem- en/of structuur- en/of netwerkfraude. Het team tracht nieuwe fraude fenomenen en trends vroegtijdig te signaleren. Binnen dit team is naast veel fraudekennis ook veel kennis van de business, processen en tools aanwezig vooral ook omdat intensief met de business wordt samengewerkt. Verder is het ook belangrijk te onderkennen dat dit team middel, keten, segment en proces overstijgend werkt waarbij in hoofdzaak de subjectgerichte aanpak voorop staat.

Voor zover mogelijk wordt de aard en omvang van fraude fenomenen en trends in beeld gebracht. Verder is de aandacht ook gericht om na te gaan hoe deze fraude in de toekomst ofwel voorkomen zou kunnen worden ofwel in een vroeg stadium onderkend zou kunnen worden om schade te kunnen beperken. In alle gevallen staat preventie voorop.

Visie en Strategie

Het team werkt volgens de 2013 Visie fraudebestrijding Belastingdienst 1.0. De visie geeft het volgende aan: *"Fraudebestrijding is gericht op het gezamenlijk opwerpen van barrières buiten en binnen de Belastingdienst, waarmee fraude zoveel mogelijk in aard en omvang wordt voorkomen, zo vroeg mogelijk gedetecteerd en zo effectief mogelijk wordt bestreden."* Belangrijk in deze fraudevisie is dat er gewerkt wordt met een schillenmodel in- en extern waarbij voortdurend nagedacht dient te worden waar het meest effectief barrières kunnen worden opgeworpen. Ook is het belangrijk om me te onderkennen dat met name ervoor te zorgen dat poortwachters hun rol beter oppakken dit uiteindelijk ook minder werk betekent voor de Belastingdienst.

Doelstellingen

- Het zoveel mogelijk voorkomen en waar nodig bestrijden van fraudepatronen en – fenomenen door integrale in- en externe samenwerking.
- Het hebben van een permanent en actueel beeld van fraudepatronen en – fenomenen op basis van analyse en deze prioriteren op basis van hun impact.
- Het doen van aanbevelingen en voorstellen van maatregelen voor de effectieve bestrijding van de patronen en fenomenen.
- In dit kader werkt het team nauw samen met andere partijen binnen de Belastingdienst, overheid en ook met private partijen. Bij het ontwikkelen van maatregelen en adviezen staat altijd een zo groot mogelijk preventieresultaat voorop. Gelet op dit gegeven is het altijd belangrijk dat een partij gaat acteren die het grootste effect kan bereiken. Dit kan maar hoeft niet de Belastingdienst te zijn.

Samenwerking FIOD

Verder is het belangrijk te onderkennen dat vanuit dit team intensief contact is met de FIOD op een elftal onderwerpen. Dit omdat fraude en fraudepreventie in feite twee kanten van dezelfde medaille zijn. Vanuit dit team worden risicovolle signalen naar de business gestuurd met een behandeladvies maar met name in gevallen waarbij facilitators en/of poortwachters betrokken zijn wordt ook in overleg met BFC-ers en contactambtenaren nagegaan of deze strafrechtelijk aangepakt kunnen worden. Verder worden met FIOD fenomenen, trends en ontwikkelingen besproken en worden in een aantal gevallen ook adviezen gegeven vanuit de kennis en expertise. Vervolging is in feite de duurste onderzoekscapaciteit en daarom is ook belangrijk om na te gaan hoe fraudes hebben kunnen plaatsvinden en hoe we vanuit preventie oogmerk ervoor kunnen zorgen dat in de toekomst fraudeurs ofwel niet meer in onze systemen komen dan wel in een vroeger stadium gedetecteerd kunnen worden.

Resultaten

Het team signaalanalyse en fraudepreventie heeft in het verleden veel bijgedragen in het kader van fraudebestrijding en –preventie. Met name ook doordat dit team altijd in de uitvoering van de werkzaamheden samenwerking zocht met relevante partners binnen en buiten de Belastingdienst. Naast het feit dat dit team betrokken is geweest bij zeer grote (strafrechtelijke) onderzoeken naar onder meer banken, notarissen en voertuigcriminaliteit werden de veredelde signalen van dit team door de business zeer goed gewaardeerd omdat bleek dat deze signalen inderdaad erg risicovol waren en vaak ook tot behoorlijke correcties en/of strafrechtelijke onderzoeken leidden. Omdat het team ook het overzicht had kon hierdoor ook overzicht gekregen worden in de fenomenen, trends en ontwikkelingen en met name inzicht in de mogelijkheden om met beleid, wet- en regelgeving het verlagen van

de non-compliance.

Ook heeft het team intensief samengewerkt bij het ontwikkelen van (risico)modellen door DF&A.

Topstructuur

DF&A heeft recent besloten om alle werkzaamheden van het team onder portfolio te brengen en hierover is op 27 januari 2021 ook een mail verzonden naar alle relevante partners. Echter beseft dient te worden dat het niet in lijn der verwachting zal zitten dat in de huidige structuur bestuurders voor het geheel opdracht zullen gaan geven. Simpelweg omdat ze daar ook niet voor verantwoordelijk zijn. Dat is nu dus ook de ervaring. In feite is er sprake van een organisatievraagstuk op een hoger niveau.

Huidige situatie

Op dit moment worden de volgende werkzaamheden niet of slechts in geringe mate uitgevoerd.

1. Onderzoek naar (onbekende) fenomenen waarbij concrete signalen gestuurd worden naar de uitvoering en voorstellen worden gedaan om fenomenen preventief aan te pakken vanuit het schillenmodel en de handhavingsregie.
2. Query's voor éénmalige analyse om kennis te vergaren en in-en overzicht te krijgen in fenomenen, trends en ontwikkelingen worden niet meer gemaakt. Ook aard en omvang is hierdoor moeilijk te bepalen. Omdat veel onderzoek ook gericht is op niet-weten is met name ook het vraagstuk van proportionaliteit gebruik data en dataretentie van groot belang.
3. Verbindingen tussen de verschillende Belastingdienstonderdelen waarbij middel-, proces-, keten- en segment overschrijdend na problematiek wordt gekeken zijn er niet meer.
4. Geen schakel meer naar DF&A. Wijziging Businessrules in modellen op grond van nieuwe inzichten vind niet meer plaats. Ook worden geen nieuwe modellen opgebouwd omdat opdrachtgever ontbreekt.
5. Signaalanalyse waarbij veredeling van onder meer interne signalen en signalen van KvK en Track worden niet meer behandeld. Dit terwijl hier ook soms een verplichting aan ten grondslag ligt.

Activiteiten/doelstellingen

Hieronder staan in bijlage 1 de 22 voornaamste activiteiten waarmee het team belast was. Deze activiteiten worden op dit moment niet of slechts gedeeltelijk uitgevoerd. Een schril contrast met een nog niet zo ver verleden toen dit team volledig bemenst was en signalen tijdig, actueel en subjectgericht werden opgepakt. Nu liggen er een enorm aantal signalen, waar verder niets meer mee gebeurt. En nog belangrijker worden barrières niet meer opgeworpen. Maar daarnaast is het natuurlijk ook door de huidige bezetting het niet meer mogelijk om de doelstellingen te realiseren.

Toekomst/voorstel

Duidelijk zal zijn dat het gewenst is om een heroriëntatie uit te voeren met betrekking tot de werkzaamheden van het team waarbij ook naar mijn mening aangesloten zou moeten worden op de binnenkort te verwachten herziene fraude(preventie)visie.

De vraag die met name gesteld zou moeten worden of er nog steeds behoefte zal zijn aan een dergelijk team, wat de activiteiten van dat team dan precies zouden moeten behelzen en hoe dit team in de organisatie gepositioneerd zou moeten worden en/of het gewenst zou zijn meer een R&D fraude(preventie) afdeling binnen de Belastingdienst in te richten

Waarbij ook nadrukkelijk nagedacht zou moeten worden hoe data ingezet zouden kunnen worden om de doelstellingen te kunnen realiseren.

Ik zou willen voorstellen om een verkenning uit te voeren met betrekking tot deze vragen en mogelijk andere vragen met betrekking tot dit onderwerp vanuit FDO.

Bijlage 1

1. Inzicht krijgen, aanpak en nagaan hoe barrières (publiekelijk/privaat) opgeworpen kunnen ten aanzien van structuren (systeem/netwerk/structuur) die worden opgezet om (belasting)fraude te plegen.
2. Inzicht krijgen, aanpak en nagaan hoe barrières (publiekelijk/privaat) opgeworpen kunnen worden ten aanzien van de facilitators, die een rol spelen om (belasting) fraude te plegen.
3. Inzicht krijgen, aanpak en nagaan hoe barrières (publiekelijk/privaat) opgeworpen kunnen ten aanzien van netwerken, trends/fenomenen en faciliterende partijen.
4. Samenwerking, verbinding en overleg met in- en externe partners. Dit ziet op vele terreinen belangrijk is hier ook te noemen de kwaliteit van data
5. Businessrules in modellen toe- en aanpassen op grond van kennis en gewijzigd inzicht. Met name richten op false positives en false negatives.
6. Proactief, actueel en subjectgericht acteren.
7. Signalen zowel intern als extern (bv Track-KvK) veredelen.
8. Leercirkel met betrekking tot (strafrechtelijke) onderzoeken en nagaan hoe barrières opgeworpen kunnen worden.
9. Compliance verhogen door inzichtelijk te krijgen hoe bepaalde vormen van fraude en/of misbruik nu mogelijk zijn en nagaan hoe barrières opgeworpen kunnen worden.
10. Kennis en expertisecentrum zijn met betrekking tot fraude(fenomenen) en (preventief) advies.
11. Inzicht krijgen, aanpak en nagaan hoe barrières (publiekelijk/privaat) opgeworpen kunnen ten aanzien segment-, middel-, keten- en proces overstijgende fraude/misbruik.

12. Gerichte query's maken om na te gaan of signalen fenomenen worden en voor zover mogelijk de aard en omvang duiden.
13. Validatie door de business en terugkoppeling hiervan in samenwerking met de business duiden.
14. Inzicht krijgen in het niet-weten.
15. Inzicht krijgen in de data (juistheid/volledigheid/tijdigheid) zowel van interne als externe partijen (samenwerking met KvK – Klantgegevens – CAP).
16. Poortwachters beter in stelling brengen (zowel in- als extern).
17. Werken met schillenmodel zowel in- als extern (hiervoor is wel nauwe samenwerking vereist met vaktechniek en UHB).
18. Notaris project met name gericht op bewust onbekwame en onbewust onbekwame notarissen.(werken aan weerbaar notariaat).
19. Vraagbaak bij RIEC-projecten.
20. Verbinding met verschillende organisatieonderdelen.
21. Samenwerking met FIOD zowel bij opwerking signalen als duiden bevindingen en leercirkel gericht op preventie.
22. UTNS beoordelen voorgestelde wetgeving op fraude(preventie)

Proces Signaalanalyse & Fraude - Adviseurs					
Doel	KSF: kritieke succesfactoren				05-09-2017
Proces	1. Verzamelen signalen en opdrachten	2. Verrijken	3. Analyse en Beoordelen	4. Organiseren/adviseren en begeleiden	5. Evaluatie en Feedback
Input	Alle signalen, in- en extern, komen binnen bij de Adviseur	- signaal is niet te behandelen - Adviseur behandelt zelf - Adviseur gaat in gesprek met collega die moet verrijken	opgevoerd signaal	de Adviseur komt met advies, intern MT en fraudekolom. En externe partijen.	de verschillende behandeladviesen welke zijn uitgezond worden afgesloten
Activiteiten	- signaal beoordelen/filteren door Adviseur - informatie invullen door Adviseur - signaal structureren onderling Adviseurs - signaal koppelen aan andere bestanden door Adviseur	- Systeem raadplegen (Gruif, EBI) - verrijken van de signalen - bronnen en deskundigen raadplegen in- en extern - casusoverleg SA - deskundiger - casusoverleg SA - werkoverleg team - input andere afdelingen EHI	- fonteinen beschrijven - aard en omvang bepalen - business rules vaststellen - beoordelen welke partijen in te schakelen in de soort publiek of privaat - welke handhavingregule toe te passen - werkoverleg team - aanbevelingsoverleg deskundigen	- de Adviseur zet adviezen en voorstellen in- en extern uit - de Adviseur schijft een memo (o.m. de externe partij) - de Adviseur neemt deel aan de diverse in- en externe overleggen om de uitgezette signalen te bespreken - opmaken van de input voor de omgevingsanalyse en de nalevingsbeelden	- uitvoeren van de effectmeting op de uitgezette adviezen - heropsporing over uitgezette adviezen naar ????
Output	- signaal is niet te behandelen - Adviseur behandelt zelf - Adviseur gaat in gesprek met collega die moet verrijken	opgevoerd signaal	de Adviseur komt met adviezen: intern MT en fraudekolom. En externe partijen.	de verschillende behandeladviesen welke zijn uitgezond worden afgesloten	BI
Rollen	- Adviseur - interne- en externe partijen	Adviseur/Signaalanalist	- Adviseur - MT - Tesafleider	- Adviseur - MT - PL omgevingsanalyse	Adviseur
Werk-middelen	- registratiesysteem - analyse bestand - WAR - archief	- autorisaties voor diverse systemen - Intelligence	- kennis en ervaring van de teammedewerkers en SA - Intelligence	- mail - Sjablonen - Excel	Graafvlak MT breed

Proces Signaalanalyse & Fraude - Signaalanalisten					
Doel	KSF: kritieke succesfactoren				05-09-2017
Proces	1. Beoordelen signaal/opdracht MT	2. Verrijken	3. Analyse en Beoordelen	4. Uitzetten voor behandeling	5. Evaluatie en Feedback
Input	Alle signalen, in- en extern, komen via de Postbus Analyse/PS per mail binnen bij de SA	de coördinator SA stuurt signaal actief, het onderwerp door naar behandelende analist of signaal is niet te behandelen en registreert dit	informatie complex voor analyse en beoordelen signaal en signaal is niet te behandelen	de SA genereert conclusies en aanbevelingen met een intern advies	de verschillende behandeladviesen welke zijn uitgezond worden afgesloten
Activiteiten	- signaal beoordelen/filteren door coördinator SA en registreren met nummer in Excel Registratie bestand - o.v.v. aanvullende informatie invullen door coördinator en samenhang tussen de signalen vinden (thema's), soortgelijke signalen bundelen - doorsturen naar analist SA signaal	- Systeem raadplegen - Verrijken van de signalen - bronnen raadplegen in- en extern - casusoverleg met adviseurs - raadplegen en input andere afdelingen EHI	- promoties van signalen welke leidt tot een beslismoment door coördinator analist, registreer in een - casusoverleg - werkoverleg	- de SA beki de signalen in Excel Analyse bestand - zet adviezen in- en extern uit per mail naar EOB postbus of Track - Excl. memo omgevingsanalyse/ leuvenen optellen voor input de registreurs	- uitvoeren van de effectmeting op de uitgezette signalen - heropsporing over uitgezette signalen naar KVK en Track
Output	de coördinator SA zet signaal actief, het onderregistreren naar behandelende analist of signaal is niet te behandelen en coördinator registreert dit in Postbusmap "niet te behandelen"	informatie complex voor analyse en beoordelen signaal of signaal is niet te behandelen	- de SA genereert conclusies en aanbeveling met een intern advies - HIER IS SPLITTING PP	de verschillende behandeladviesen welke zijn uitgezond worden afgesloten	BI
Rollen	- coördinator behandel postbus - signaalanalist (SA) - interne- en externe partijen	- signaalanalist (SA) - MT	- signaalanalist (SA) - MT	- signaalanalist (SA) - MT - PL omgevingsanalyse	Signaalanalist (SA)
Werk-middelen	- Excel - registratiesysteem - analyse bestand - postbus - archief	autorisaties voor diverse systemen	kennis en ervaring van de medewerkers	- Mail - Sjablonen - Excel	Goed Postbusstelsysteem
PI					