

Bundel van de DGBEL Fraudebestrijding voorbereidingsoverleg van 8 september 2015

- 1 Opening en vaststelling agenda
- 2 verslag vorig Coördinatorenoverleg
Conceptverslag Fraude Coördinatorenoverleg 19052015.docx
- 3 Sturing en beleggen Fraudebestrijding
Rol DGBel.docx
- 4 maatregelenoverzicht stavaza
2015-08-27 Overzicht maatregelen fraudebestrijding BD totaal R2015.pdf
- 5 voortgang wijzigingsvoorstel verplicht toezendadres (DV)
2015-04-30 Wijzigingsvoorstel Verplichte Toezendadressen.docx
- 6 memo vervolg digitale fingerprint
Memo Device Fingerprint POC 030915.docx
- 7 controle aan de poort stavaza
20150722_CR_ Gegevens_voor_fraudebestrijding vs. 0.94.docx
- 8 handhavingsvisie massale processen
- 9 implementatie fraudewetgeving 2014
- 10 fraude met IB60-formulieren
11-08-2015 Fraude met gemanipuleerde formulieren IB60.docx
- 11 Wvttk

Aanwezig: (voorzitter), en
 (verslag).

1). Opening en vaststellen agenda

De vergadering werd geopend en de agenda vastgesteld.

2). Verslag coördinatorenoverleg 24 maart 2015

Focus fraudebestrijding

De maatregelen zijn in het document ingevoegd.

Portfolio

Er wordt nog gewacht door op de namen vanuit toeslagen.

Adres in onderzoek

BZK heeft een gateway review laten uitvoeren. Deze was oranje/rood. Dit heeft doen besluiten om te kijken of er nog voldoende draagvlak is. BZK is nu een rondje aan het doen langs de belangrijkste spelers. heeft aan BZK duidelijk aangegeven dat ze nog steeds achter het idee staan.

Er spelen twee belangrijke punten:

- Juridische dekking → waar zijn wij geborgd. Ze zijn bezig het begrip gereede twijfel op te rekken.
- Hoe kunnen wij leveren.

Hoe nu verder:

- We verwachten op basis van acties van gemeente dat de BRP wordt aangepast. Ten aanzien van de terugwerkende kracht is dat we blij zijn met de signalen maar dat we niet alles kunnen oppakken (ligt aan capaciteit).

3). Box 3

In de presentatie van zaten een aantal punten die nog toegedeeld moesten worden:

- 1). GBA gegevens voor notarissen/banken → DGBel (**Actie**)
- 2). Uitgebreidere variant GBA → Deze is niet duidelijk, wat wordt hiermee bedoeld (**Actie**)
- 3). Werkgroep hypotheekfraude → DGBel (**Actie**)

geeft aan: Pilot hypotheekfraude. Hierna was er een speciale werkgroep. Deze leverde een eindrapportage op die aan de horizontale regiegroep vastgoed aangeboden is. Conclusie: omarmd door de regiegroep. Het is iets wat je zou willen.

- 4). Samenwerking FIU → FIOD

4). Agenda Breed Anti fraude overleg 27 mei

Wat gaan we doen?

Voorraad

- Focus fraudebestrijding → met maatregelen overzicht dat hier nu aan toegevoegd is.
- Hoofdonderwerpen nog een keer bekijken. Doen we wel de juiste dingen. 1 A4tje per onderwerp, met hierop wat doe we/ wat missen we/ wie gaat dat doen.
- En wat betekent dit voor het portfolio 2016.

Halve dag is voldoende en deze dan afsluiten met een lunch.

5). Use of Analytics in tax crime

Dit stuk ligt bij

Het is interessant om te leren van andere landen, hoe doen zij dat met big data?

6). Implementatie fraudewetgeving 2014

Is een concept memo geschreven door adviesregie. Hier is niets mee gebeurd. Nu gaan mensen wat doen.

Verwonderpunt: adviesregie contact opnemen met toeslagen over wijzigingen in AWIR. had aangegeven ook AWR mee te nemen want dit was nog niet gebeurd. wacht nog op reacties.

Aantal punten:

1. Niet uitbetalen twijfel over adres → OBC, oplossing vangnet bij inning. IMB inning moet hier nu iets doen.
2. Fraudeverleden → hier in nog niks gebeurd, wordt nu opgepakt.
3. Verzuim bij niet doen van aangifte → dit loopt, adviesregie mee bezig. Is een 'enge' bepaling, deze levert volgens IMB problemen op. Advies regie geeft iets anders aan.

7). Buitenlandse brieven

De impuls in ingediend bij IM. gaat hierachter aan (Actie).

8). Actiepunten MT Fraude

Er waren enkele opmerkingen/aanpassingen (Actie).

9). Agenda MT

- Loket fraudemeldingen
- Gefingeerde dienstbetrekking
- Validatie greenlane (toeslagen). Navragen bij toeslagen (Actie).

10). WVTTK

2 AO's

- AO Fri die is verplaatst naar 10 juni
- AO Belastingdienst. Fraude ook nog als onderwerp. Verzoek was om telefonisch bereikbaar te zijn.

Instituete of Financial crime

[] zijn uitgenodigd voor de opening op 28 mei. [] gaf aan dat het erop lijkt dat het een nieuwe 1 overheid wordt.

26 mei verantwoordingsdebat

Naar aanleiding ARK → 1 van de onderwerpen is fraudebestrijding. [] is hier liaison.



Aan
Coördinatorenoverleg fraudebestrijding

Directoraat-Generaal
Belastingdienst

Inlichtingen

@minfin.nl

Datum
3 september 2015

Auteur

memo

Fraudebestrijding

Aanleiding

In het MT Fraudebestrijding 26 juni 2015 is de nieuwe visie rondom de besturing van de fraudebestrijding Belastingdienst vastgesteld. Deze visie vraagt om een nadere uitwerking.

Tevens wordt op dit moment de positionering en inrichting van de staffunctie, onderzocht. Zo gaat het om de reikwijdte, samenhang, verbinding, relatie en invulling van 'de staffunctie' ter ondersteuning van de Raad van Bestuur en 'de operationele dienstonderdelen'. Aan de staffunctie als zodanig zijn veel verschillende aspecten en dimensies te onderkennen, zoals de aard van de werkzaamheden (bijvoorbeeld brede bedrijfsvoering, vaktechniek, IV, proces, bestuursondersteuning), de niveaus (operationeel, tactisch en strategisch) en de invalshoeken (uitvoeringstechnisch, beleidsmatig en politiek bestuurlijk). Bij de vormgeving en inrichting van de staffunctie behoort ook de (bestuurs)relatie met (de andere onderdelen van) het kerndepartement, de politieke leiding en externe stakeholders.

Dit memo geeft een lijn voor de komende periode waarbij aan bovenstaande punten invulling wordt gegeven.

Allereerst worden kort de uitgangspunten van de visie aangehaald en vervolgens wordt de rol van DG-Bel op dit terrein beschreven. In de bijlage is een overzicht weergegeven van de verschillende overleggen of onderwerpen op het gebied van fraude.

Visie fraudebestrijding

Fraudebestrijding is onderdeel van onze handhaving, naast o.a. (handhavings-) communicatie, dienstverlening, (horizontaal) toezicht en opsporing.

Onze 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.

In het MT Fraudebestrijding 26 juni 2015 is deze visie rondom de besturing van de fraudebestrijding Belastingdienst vastgesteld. In dit MT zijn ook de volgende lijnen uitgezet met betrekking tot de besturing van fraudebestrijding binnen de belastingdienst. Fraude wordt primair belegd 'in de lijn' (bij de MT's, segmenten en bedrijfsonderdelen). In het Bestuurlijk overleg Belastingdienst wordt dienstbreed aandacht besteed aan fraude: nieuwe fenomenen delen, aandacht voor de Rijksbrede aanpak Fraude, borgen van de synergie en integrale handhavingsstrategie op onderwerpen. Periodiek kan een themabijeenkomst georganiseerd worden over fraudethema's (een of twee keer per jaar).

Rol van DGBel in nieuwe opzet fraude

- Het hebben van een permanent en actueel overzicht van politiek, maatschappelijk, bestuurlijk en organisatorisch gevoelige signalen en dossiers m.b.t. (georganiseerde) (systematische) fraude, (mede) aan de hand van signalen vanuit de Belastingdienstonderdelen.
- Het signaleren van risico's en hierover gevraagd en ongevraagd adviseren over de kansen en de risico's aan de Raad van Bestuur en/of de Belastingdienstonderdelen en/of de Staatsecretaris.
- Het coördineren/voorbereiding van de interdepartementale inzet en aanpak (aanspreekpunt zijn voor andere departementen of vragen vanuit de Belastingdienst aan andere departement. Daarnaast vertegenwoordigt DGBel de Belastingdienst in de verschillende interdepartementale gremia ondersteund door de dienstonderdelen).
- Het uitvoeren van de fraudetoets (die is opgenomen in de Uitvoeringstoets nieuwe stijl) in samenwerking met de uitvoerende dienstonderdelen

Hiermee komt de coördinatie over de dienstonderdelen heen te vervallen. Dit komt bij het coördinatorenoverleg te liggen.

Randvoorwaarden

Om deze rol te kunnen uitvoeren is zowel een heldere afstemmingslijn nodig van de uitvoeringsorganisatie naar DGBel, als een vroegtijdige en actieve informatiedeling tussen de partijen. De uitvoeringsorganisatie is daarbij als eerste in de positie om signalen op te pikken. Zij dienen deze proactief met DGBel te delen zodat DGBel het RvB (DG) en/of de Staatssecretaris tijdig en adequaat kan informeren waardoor zij/hij reëel en effectief in staat zijn/is desgewenst te acteren.

Daarbij moet er rekening mee worden gehouden dat het zowel kan gaan om breder (dus vaker) voorkomende fenomenen als om individuele zaken met een grote politieke, maatschappelijke, bestuurlijke, organisatorische en/of communicatieve impact.

Bijlage 1: Overzicht overleg of onderwerpen (niet uitputtend):

<i>Dossiers/ MC Fiches</i>	<i>Wie</i>
Interne overleggen	
Coördinatorenoverleg (FIOD/BD/Douane/Toeslagen/DV/DGBel)	Deelnemers van FIOD/Belastingen (inclusief Toeslagen, Beltel en CA)/Douane/DGBel (cluster UB ¹) Coördinatie en voorbereiding wordt belegd bij de dienstonderdelen
EOS	Belastingen en cluster UB
Externe overleggen	
FEC	Cluster UB
Bulgarenfraude/inning	Cluster UB
MC Fraude	Deelnemer: Staatsecretaris Vorbereiding: Cluster UB
DG overleg	Deelnemer: Vervanging door of FIOD Vorbereiding: cluster UB
Hoofdenoverleg	Deelnemer: adjunct cluster UB Vorbereiding: cluster UB
GOC	Deelnemer: FIOD Vorbereiding: cluster UB
Vorbereidende werkgroep	Deelnemer: Belastingen en cluster UB
LSI en RIEC/LIEC	Belastingen en cluster UB Voor LSI is cluster UB alleen agendalid.
B5	Belastingen en cluster UB
OMG's	Belastingen en cluster UB
Cannabis Prostitutie	Belastingen en cluster UB
Afpakken	Belastingen en cluster UB
1 Overheid	Belastingen en cluster UB
ambtswoningssessie	Deelnemer: Staatssecretaris Vervanging door FIOD Vorbereiding: cluster UB
MC Fiches (werkgroep) -Subject gerichte aanpak	Belastingen, FIOD en cluster UB

¹ Hier wordt cluster UB met de huidige naam aangeduid, bij de vorming van de nieuwe strategische staf kan dit verandering ondergaan.

- <i>Faillissementsfraude</i>	Cluster Fiscaliteit, Belastingen, FIOD en cluster UB
- <i>Landelijke aanpak adreskwaliteit</i>	Stuurgroep: CA Werkgroep: CA
- <i>Verwijzingsportaal Banken</i>	FIOD

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R100	FICHE / FENOMEEN 2015	Systematische fraude TSL, IH en OB						
SUB R100		Verbeteren informatiepositie	Wetgeving Samenwerking in-/extern					- Basisregistraties In- en externe samenwerking - Poort
R101 (was 116)	Verbeteren informatiepositie aan de Poort	Verbeteringen informatiepositie "aan de poort" : Hier vallen volgende deelopdrachten onder: a. Digitale Fingerprint b. Verkrijgen informatie t.b.v. aanpak facilitators LT c. Verkrijgen gegevens voor de fraudebestrijding d. Spoedopdracht verkrijgen logging Easytax resp. conform TSL		B/CA	IM/CA	a. POC: 1. selectie leverancier => leverancier is bekend; POC is in uitvoering in maand mei 2. onderzoek B/CAO => kennis wordt meegenomen in vorige punt b. Impuls bij IMCA in april 2015 => IM/CA pakt het op; IA is gereed, consultancy report is in de maak c. Specificeren van gegevenssets en realiseren van governance structuur d. Lopende impuls bij IMDV => DV herstelt de Easytax-situatie middels SPLUNK, discussie loopt nog of dit lukt per 2015.3 en/of per 2016.1; TSL-conformiteit wordt door IMCA opgepakt	a. Q3-2016 b. Q2-2016 c. Q1-2016 d. Q4-2016	Poort
R102 (was 106)	Verbeteren informatiepositie door en met Logius	a. Verbeteren monitoring berichtenverkeer door en met Logius b. Logius: logging kunnen raadplegen c. Signaleren verdachte BSN's DiGiD en DiGiD machtingen		B/CA	N.V.T.	a. Lopende afspraken b. Onderdeel van impuls Verkrijgen informatie t.b.v. aanpak facilitators LT (zie ook 101c)	Q2-2015	De poort
R103 (was 1301)	Meer grip op werkprocessen en frauderisico's buitenland; w.o. EU-REFUND. Status?	Breed onderzoek naar verbetermogelijkheden werkprocessen B/Buitenland.		Belastingen		Verkenning analogie processen en aanpak andere segmenten loopt. NNO OB, invordering SMP-LIC, en klantregistratie.	1-9-2014	Transactiesysteem
R104 (was 112)	Tenaamstelling van bankrekeningnummers van fraudeurs zijn niet direct toegankelijk	Vanuit de publiek/private samenwerking wordt nu gewerkt aan het Verwijzingsportaal. Via dit portaal zijn tenaamstellingen, etc. direct op te vragen		Belastingen	IM/B	12-3-2015: Bijstand gevraagd van IM/- B/CA pakt dit op	Q2-2016	Publiek/private samenwerking
R105 (was 205)	Onderzoek verbeteren kwaliteit adressen (Project Landelijke Aanpak Adreskwaliteit (project LAA))	Dit ICTU-project heeft tot doel om de structurele aanpak van risicogerichte adresfraude en adres gerelateerde fraude voor alle belanghebbende stakeholders mogelijk te maken. Vanwege het accent op de fraudebestrijding, zullen gegevens van de verschillende (uitvoerings)diensten Belastingdienst, politie, CJIB, DUO, SVB, UWV, Gemeenten, Gerechtsdeurwaarders etc.) worden gebruikt en geanalyseerd.		B/CA	IM-B/CA	Het verzoek van het project LAA is om een bestand met Verwonderadressen BD te leveren op basis daarvan zullen "leads" worden samengesteld en uitgeleverd aan de deelnemende gemeenten. De juridische grondslag voor levering gegevens is vastgesteld. De wijze waarop geleverd gaat worden en selectiecriteria voor de "verwonderadressen" zijn voorstellen geformuleerd. Participatie in de werkgroepen "Monitor" en "Gegevens" is aanwezig. Participatie in de werkgroep PIA is in wording. Het plan is om een eerste beperkte proefset aan verwonderadressen (100 st?) te gaan leveren en de resultaten daarvan in behandeling te nemen. Op 28 mei 2015 is de aanpak besproken. 14-7-2015: Opdracht naar IM-B/CA	Q4-2015 / Q1 e.v. 2016	Publiek/private samenwerking

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R106 (was 402)	1 loket voor fraudemeldingen bij de BD	Voor burgers en bedrijven 1 duidelijk loket inrichten. "no wrong door" principe blijft gehandhaafd		Beltel	IM/DV	Insteek is om het inrichten van 1 loket voor fraudemeldingen voor burgers en bedrijven op te pakken in samenhang met actiepunten 403/ inrichten midoffice fraudemeldingen. heeft een memo geschreven voor Wordt in het Coörd.overleg of MT-BD besproken. 26-5-2025: heeft e.e.a. uitgewerkt in een memo voor de implementatie aan de voorkant	n.n.b..	Maatschappelijke Awareness
R107 (was 403)	1 loket voor fraudemeldingen bij de BD	Na ontvangst (voorkant) een midoffice inrichten waar meldingen worden geanalyseerd voordat backoffice behandeling start		Belastingen	IM/B	Op basis van de uitkomsten van de impactanalyse van IMB en de prioritering van actiepunten 402, wordt het tijdspad voor realisatie van 1 loket verder uitgewerkt en afgestemd met de opdrachtgever.	n.n.b.	Transactiesysteem
R108 (was 408)	Bouw fraude firewall incl. DAS bestanden	Maatregel is beschreven		Belastingen	IM/B	Belastingen stemt af met IM/B over voortgang	n.n.b.	De poort
SUB R200		Informatiedeling met burgers/bedrijven	Verbeteren informatiepositie,					- Awareness - Poort
SUB R300		Controle "aan de poort"	Procesverbeteringen					Poort
R301 (was 105)	Controle aan de poort	Hier vallen onder deelopdrachten: a. OBC Controle aan de Poort b. EVAT voor Toeslagen c. Continue verbeteringen BO's		B/CA	IM/CA	a. Loopt bij IMCA; scenario's in de maak => 0.9 versie van OBC wordt voorgelegd aan ABCA en ABB b. Mogelijk onderdeel van verbeteringen in de Poort c. Spin-off opdrachten	a. Fase 1: Q2 2015 Fase 2: Q2-2016	De poort
SUB R400		Subjectgerichte aanpak	- Verbeteren informatiepositie Informatie gestuurd handhaven					- Publiek-/private samenwerking - In-/externe samenwerking - Profiling
R401 (was 410)	Subjectgerichte aanpak:	In project "Risicoclassificatiemodel subjecten" bij B/CA wordt m.b.v. machinelearning een model ontwikkeld voor subject-risicoclassificatie voor burgers. Het ontwikkelde model wordt de komende maanden in samenwerking met BT toegepast in de praktijk en vervolgens geëvalueerd.		B/CA	IM/CA	Er zijn twee afstemsessies geweest met BT m.b.t. de resultaten die zichtbaar worden m.b.v. RiSC. Een vergelijk met de scores van BT haar Greenlanemodel heeft plaatsgevonden. In juni zal de vergelijkingsanalyse afgerond worden. De volgende fase zal een praktijk evaluatie van de RiSC-score gaan worden. Verkenning gestart om te kijken of het met RiSC mogelijk is om IP-adressen te gaan classificeren. Intentie om RiSC te gaan inzetten in het proces van behandelen ongestructureerde bezwaren BT.	Q1-2016	Profiling
R402 (was 1501)	Aanvragen waarbij kinderopvangtoeslag wordt aangevraagd voor eigen kinderen maar waarbij feitelijk geen kinderopvang wordt genoten (blijkt bij navraag kinderopvanginstelling) en valse jaaropgaven worden ingediend.	D.m.v. risicoclassificatie wordt maandelijks vastgesteld welke aanvragen voor KOT risicovol zijn. Hierbij worden onterechte aanvragen KOT tijdig herkend, zodat deze eerst behandeld worden voordat een voorschot wordt uitbetaald		Toeslagen		Proces is geïmplementeerd. Er wordt nu gewerkt aan de lange termijn inrichting i.s.m. AFB - Profiling.	Medio 2015	Profiling

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R403 (was 401)	Samenwerking met banken	Werken aan structurele vorm van samenwerking en verbeteren gegevensuitwisseling en fraudesignalerings		FIOD	N.V.T.	Gewerkt wordt aan informatiedeling op (signalering van) trends, de efficiency van informatiedeling (waaronder een realisatiestudie naar het verwijzingsportaal), de effectiviteit van meldingen ongebruikelijke transacties en de juridische (on)mogelijkheden van informatiedeling. Op 15-1-2015 heeft het kernteam AFB overleg met de ING-Bank over fraude-aanpak visa versa. In maart 2015 is er een overleg met de SNS-Bank geweest. In het 1e kwartaal 2015 komt er een update van PPS	variërend van 30 juni'14 (verwijzingsportaal) tot 31-12-2014	Publiek/private samenwerking
SUB R500		Aanpak facilitators/georganiseerdheid:	Verbeteren informatiepositie, Procesverbeteringen					- In-/externe samenwerking -Poort -Systeem/proces
R501 (was 117)	Blokkeren PKI-overheidscertificaten van frauderende FD-ers bij Logius	Aanpak facilitators/georganiseerdheid: Het effect van dit voorstel is dat systematisch frauderende FD-ers buiten bedrijf worden gesteld. Deze maatregel zal naar verwachting enkele keren per jaar worden ingezet en alleen worden toegepast bij specifieke FD-ers. Deze maatregel draagt bij aan de aanpak van systematische fraude bij de Belastingdienst en past binnen het beleid op de aanpak van facilitators.		B/CA	B/CA	20-3-2015: Impuls ingediend	Q1-2016	- In-/externe samenwerking -Poort -Systeem/proces
R502 (was 206)	Verplichte Toezendadressen en Communicatie	Bevestiging Toezendadressen worden handmatig op het kantoor aangemaakt en verstuurd aan Buitenlanders in de Nederlandse taal. Voorgesteld wordt deze centraal vanuit BvR te versturen in een aantal nog nader vast te stellen buitenlandse talen.		B/CA	IM-B/CA	11-3-2015 Query aanvraagd voor inventarisatie per land en financieel belang. 12-3-2015 Verzoek Inpactanalyse ingediend. Op 16-4-2015 is een overleg geweest met UC Klantregistratie. IM-B/CA heeft een impuls ingediend bij IM-DV. Deze is afgewezen: Naar Coördinatorenoverleg	Q1-2016	Transactiesysteem
R503 (was 801)	Verbeteren detectie van georganiseerdheid	Georganiseerde vormen van systeemfraude IH waarin hoofddaders voor mededaders valse of onjuiste info gebruikt bij het doen van aangifte IH met als doel uitbetaald krijgen van loonheffing.		Belastingen		MO zijn in beeld, nader onderzoek en aanpak loopt i.s.m. CAF, LTO en FIOD	nmb	Transactiesysteem
R504 (was 1401)	Aanvragers dienen een aanvraag kinderopvangtoeslag in, zonder dat ze kosten hebben gemaakt voor kinderopvang en zonder een schenkingsovereenkomst te zijn aangegaan met het gastouderbureau.	Project Geen Eigen Bijdrage. Samenwerking met Belastingen.		Toeslagen	N.V.T.	De selectie wordt gemaakt. Aan de hand van bekende signalen en op basis van criteria wordt vastgesteld welke instellingen in het kader van dit project worden bezocht. MKB doet nu onderzoek. 20150202 Project loopt door in	Eind 2015	Transactiesysteem
D505 (was 2501)	Goudkopers en contante geldstromen	Vanuit verschillende invalshoeken is 'Goud' een interessant fraudefenomeen: witwassen, heling, oplichting, BTW-carrouselfraude en 'cash economy'. De goudkopers schieten als paddenstoelen uit de grond, de betrokken geldstromen zijn enorm maar de feitelijke modus operandi blijven schimmig.		FIOD		Er zijn een aantal strafrechtelijke onderzoeken die geanalyseerd worden om (beter) zicht te krijgen op de logistieke en financiële structuren. Er ligt een opzet voor een integraal handhavingplan waarbij Belastingen zou kunnen bijdragen (maar ook Douane, politie) om meer te weten te komen over deze ondoorzichtige branche die nu een vrijplaats lijkt te zijn.... Goud blijft een goed onderwerp maar lastig te verkopen. Integrale aanpak is nodig; het blijft nu nog 'hangen'. Nog niet afvoeren maar ik kan ook geen datum noemen waarop we concreter kunnen worden....	Datum	

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
SUB R600		Betalingsverkeer (incl. buitenland)	- Verbeteren informatiepositie Informatie gestuurd handhaven	-				Betalen
R601 (was 411)	Fraudebestrijding in het (uit)Betalingsverkeer	Betalingsverkeer (incl. buitenland): In het betalingsverkeer zijn er mogelijkheden voor extra risicodetectie die nog niet worden benut. 3 Query's: 1. Algemeen om inzicht te verkrijgen in aantallen, daarna verdieping. 2. VOW over alle uitbetalingstromen heen. 3. Idem dito HOT/HOR	- Verbeteren informatiepositie Informatie gestuurd handhaven	B/CA		1. Overzichten geven geen aanleiding voor verder onderzoek; 2. VOW is enige maanden geleden uitgezet bij rood en blauw: Nog geen reactie; c. Voor de HOT/HOR loopt al actie binnen B/CA: Wordt gemonitord	1-4-2015	Betalen
R700	FICHE / FENOMEEN 2015	Identiteitsfraude						
		Beïnvloeden ontwerp e-ID en pilotdeelname	- Informatiepositie - Opsporingsmogelijkhe- den					- In- en externe samenwerking - Poort Systeem/proces
R701 (was 113)	Risicoanalyse nieuw eID stelsel	Beïnvloeden ontwerp e-ID en pilotdeelname: Ontwerp eID stelsel laat zien dat fraudedetectiemogelijkheden afnemen t.o.v. huidige situatie			IM/DV	Meerdere bijeenkomsten gehouden met architecten eID-stelsel. Eisen BD daar ingebracht. Onderwerp ook op de agenda van CIP en landelijk projectaanpak ID-fraude. De AFB is gevraagd aan de pilot (najaar 2015) mee te werken.	1-10-2015	- In- en externe samenwerking - Poort Systeem/proces
R702 (was 104)	Uitfaseren pincode-variant C-biljetten IH	Pincode authenticatie is onveilig, makkelijke prooi voor ID-fraudeurs		Beltel	IM/B	Wacht op implementatie DiGiD-buitenland op ambassades en consulaten. BZK heeft geen concrete planning. Inmiddels lopen er acties voor de uitrol op consulaten en ambassades. Zie ook verslag A&A niet-NL van 4-8-2014. neemt contact op met BUZA over de voortgang.	nmb	De poort
R703 (was 109)	Risicoanalyse op opvoeren en muteren bankreknrs	1.Risico van gekoppeldheid van meerdere BSN's aan 1 bankreknr . 2 Authenticatie bij meezenden bewijsstukken is onvoldoende		B/CA	IM/B	2-2-2015: Onderzoek is afgerond; er zijn een aantal bevindingen, die actie behoeven. Er is nu ook zicht op de marsroute tot 1-7-2015 (afloop couanceperiode). Door de sanering van Klantgroepen is het aantal gekoppelde onder 1BRN vervijfvoudigd. Hierdoor moet er toch een controle op gekoppelde BSN's aan rekeningnummers komen	1-7-2015	Transactiesysteem
R704 (was 110)	a. Blokkeren uitbetalingen op reknrs./BSN's waarmee fraude is gepleegd en b. beschermen van slachtoffers	a. In BRG bouwen van een voorziening om op bankreknrs en burgers/bedrijven die onderwerp van fraude zijn geweest niet meer uit te betalen b. Beschermen door het rekeningnummers niet anders dan door een beheerproces B/CA te muteren.		Belastingen	IM/B	Onderdeel b moet nog gerealiseerd worden	a. 22-3-2015 b. Q1-2016	Transactiesysteem
R705 (was 114)	Op welke natuurlijke momenten in onze processen en contactmomenten met burgers en bedrijven kunnen we benutten om aandacht te schenken aan het voorkomen van ID-fraude en welke communicatiemiddelen kunnen we daarbij inzetten.	Communicatiecampagne ID-fraude			Allen	Inventarisatie is afgerond. Voorstel is besproken in coördinatoren-overleg. Vraag richting IM uitgezet over kosten voor realisatie van top 11 aan communicatie-activiteiten. 28-1- 2015: IM-B/CA is niet de juiste route: De coördinatoren kunnen dit aan hun eigen IM inbrengen. brengt dit in het Coördinatorenoverleg weer onder de aandacht.	1-2-2015	Maatschappelijke Awareness

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R706 (was 107)	DiGiD's overleden sneller afvoeren	DigiD's zijn nu lange tijd bruikbaar, hetgeen misbruik in de hand werkt.		Betel	IM/DV	In Q4 reviewopmerkingen op concept ontwerp verzameld door Logius. In januari weer opgepakt: onderzoek en def. ontwerp worden in februari 2015 afgerond. IMDV houdt druk op Logius om oplossing in 2e helft 2015 te implementeren.	2e helft 2015	De poort
R707	BV via Marktplaats, wijzigen adressen, inloggegevens en OB-rekeningnummer	Nader uit te werken: Ten onrechte wordt een OB-rekeningnummer gemuteerd. Daarbij wordt het proces niet (goed) uitgevoerd en ontbreken controles. Tevens aanpassen MOR		Belastingen	IM/B	Na de aftrapsessie is een vervolgoverleg gepland op 14-9-2015		Systeem/proces
R800	FICHE / FENOMEEN 2015	Gefingeerde dienstbetrekkingen						
R801	Projectgroep interdepartementaal.	Conform projectplan Gefingeerde dienstbetrekkingen worden aangewend voor diverse fraudevormen.		Belastingen	IM/B	Interdepartementale projectgroep gestart o.l.v. . PvA besproken in MT-BD van 10-06-2014. Project is lopend.	nmb	Diverse schillen - In- en externe samenwerking - Publiek-/private samenwerking - Systemen/processen
R802 (was 502)	Diverse LH fraudes	Allerlei vormen van LH-fraudes. Bijv. met GFD, danwel door overschrijven of na opnamen in Polis via correctieberichten verminderen. Vaak combi met ZW/WW, toeslagen of LH fraude.		Belastingen	IM/B	Onderzoek naar aard en omvang diverse varianten loopt.	medio 2015	Basisregistraties
R900	FICHE / FENOMEEN 2015	Systematische accijnsfraude						
		Aanpak sigarettenhandel via internet	- Verbeteren informatiepositie - Intensiveren Europese samenwerking			-		Awareness
R901 (war 1902)	Integrale en internationale aanpak van accijnsfraude	Er is een toename geconstateerd in het aantal illegale sigarettenfabrieken in Nederland, zowel het opbouwen van een fabriek als het voorhanden hebben van ruwe tabak is niet strafbaar.		Douane		Er wordt onderzocht of het strafbaar stellen mogelijk is dan wel dat voorwaarden worden gesteld.	1-1-2016	Wetgeving
R902 (was 1903)	Integrale en internationale aanpak van accijnsfraude	Bij het bunkeren van brandstof voor schepen wordt brandstof onttrokken en illegaal gebruikt of doorverkocht. Tevens worden ladingdiefstallen en de fiscale gevolgen daarvan meegenomen.		Douane		Er is een plan van aanpak ontwikkeld dat dit jaar wordt geïmplementeerd en uitgevoerd. Onderzoek is gereed.	1-9-2015	Transactiesysteem
R903 (was 1905)	Integrale en internationale aanpak van accijnsfraude	Bovenmatige proviandering. Goederen worden vervolgens het vrije verkeer in gebracht zonder dat de verschuldigde belastingen worden afgedragen." "Douane" "Middels handhavingscommunicatie, branche-organisatie berichten en gerichte controles wordt hier aandacht aan besteed. Verder worden ook de leveranciers die er aan meewerken fiscaal aangepakt.		Douane		Onderzoek gereed. Stand van zaken: momenteel worden de controles uitgevoerd om vast te stellen of de methodiek werkt.	1-1-2015 (lijkt verholpen nog paar notoire gevallen)	Transactiesysteem
R1000	FICHE / FENOMEEN 2015	Bij twijfel geen VA en/of niet uitbetalen van voorschot						
		- VOW/Adres in Onderzoek Fraudeverleden - Geen aangifte doen	Verbeteren informatiepositie, Procesverbeteringen					- Systeem/Proces - Betaling

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R1001 (was 201)	Opstellen OBC "bij VOW niet uitbetalen"	In de OBC wordt organisatie breed beschreven hoe omgegaan moet worden met VOW en onbetrouwbare adressen in de heffing en inningsystemen		B/CA	IM/B	OBC is afgerond. Wijzigingsvoorstellen door IM/CA ingediend bij overige IM's. Planning realisatie nog niet bekend. Adres in Onderzoek wordt in de opdracht meegenomen. Het Vangnet Inning zal ca. 60.000 teruggaven gaan tegenhouden. Het uitgangspunt is dat na risicoselectie de status in BvR bepalend is of er wel of niet uitbetaald wordt. BRG gaat hier een leidende rol in spelen	Q4-2015 - Q1-2016	Transactiesysteem
R1002 (was 203)	Implementatie van "adres in onderzoek"	Adres in onderzoek staat sinds 1-4-2014 in BVR. Procesgevolgen zijn niet uitgewerkt en geïmplementeerd. Is gezamenlijke actie Belastingen, Toeslagen en B/CA		Anders	IM/CA	Overleg met Agentschap BPR nodig, gevolgd door IM-actie naar procesgevolgen. Klantregistratie-deel is gereed, achterkant is niet ingeregeld. Toeslagen start pilot. Evaluatie medio februari 2015. 15-7-2015: Voor het niet uitbetalen gaat de Blokkeerfunctie in BRG gebruikt worden.	1-2-2015	Transactiesysteem
R1003 (was 2701)	Niet meer uitbetalen van voorschotten IH en verstrekkingen Toeslagen bij vergrijpboete en strafrechtelijk veroordeling voor een fiscaal delict	Opstellen scenario's en planning		Belastingen	IM/B	Inventarisatie gestart: Vergrijpboete wordt wel geregistreerd in ABS, TSL in de loop 2015. Fiscale veroordeling wordt geregistreerd door V&J. Onderzoek loopt naar beschikbaarheid informatie. Adviesregie Belastingen heeft de opdracht opgepakt	Datum	Transactiesysteem
R1004 (was 204)	DiGra VOW dan ook onderneming VOW, dus OB en LH inactief	Belastingen onderzoekt de omvang en de bestrijdingsmogelijkheden		Belastingen		Nog relevant? ☐ vraagt na.		De poort
R1005 NIEUW	Met artikel 16 lid 7 sub b Awir wordt de mogelijkheid gecreëerd om een toeslag stop te zetten of te verlagen. Dit kan het gevolg zijn van het niet indienen van de een aangifte inkomstenbelasting en vervolgens het stoppen, verlagen of weigeren van een VA. De inwerkingtreding van deze bepaling geschied per KB, omdat het proces nog moet worden ingeregeld.	Tijdelijke voorziening: O.b.v. een aan te leveren bestand door Belastingen en criteria door B/T zorgt B/CA ervoor dat de juiste informatie wordt geselecteerd		Belastingen	IM/B	Ontwerp- en aanleveringsfase		Transactiesysteem
1100	FICHE / FENOMEEN	Uniforme werkwijze IV-keten						
1101 (was 301)	Beschrijven principes voor fraudebestrijding	Principes borgen in concernarchitectuur en BOA's				12-01-2015: IV-beleid ☐ organiseert in februari een sessie voor fraudecoördinatoren van BO's en hun IM-partners, samen met ☐ en ☐ om plan op te stellen voor roadshows.	Q2-2016	Samenwerking intern/extern
R1200	FICHE / FENOMEEN	Aftrek giften ondersteund door malafide ANBI's						
R1201 (was 701)	Aftrek van giften van malafide- of niet bestaande ANBI's	Nader in te vullen		Belastingen	IM/B	Vooronderzoek Belastingen en FIOD is besproken in MT BD van 15-12-2014. Vervolgplanpak wordt uitgewerkt onder verantwoordelijkheid van Belastingen. Het projectplan wordt nu geschreven (HHR ANBI's)	nmb	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R1202 (was 702)	Misbruikmogelijkheden/schijnconstructies met de ANBI	Het verhullen van activiteiten en (herkomst van) gelden		FIOD	IM/B	T.a.v. de pilot met de FIU: dat zal na de zomer worden voordat we daar bevindingen van hebben. T.a.v. de pilot 'risicoclassificatie': de planning was om voor de zomer een terugkoppeling te verzorgen in het MT-Fraude. Maar zowel qua inhoud (het is nog niet zover dat we een goede terugkoppeling kunnen geven) als qua organisatie (welk MT- Fraude?) zal ook dit opschuiven. Verder is de invulling/uitvoering van het handhavingsplan ANBI's voorbehouden aan Belastingen waarbij de FIOD hooguit kan ondersteunen c.q. in beeld komt bij strafrecht. We hebben wel gesproken over de mogelijkheid om activiteiten te concentreren in 'een week van' om op die manier zowel de aandacht te krijgen voor mogelijke verbeteringen in de wetgeving, problemen in de uitvoering en fraude op dit onderwerp.	nmb	Transactiesysteem
1300	FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude IH						
1301 (was 803)	Parkeerplaats bij/in ABS voor fraude-onderzoek. Tijdelijk gerealiseerd. Robuuste oplossing binnen ABS moet nog gerealiseerd worden	De fraude met algemene heffingskorting en de periode premieplicht bij seizoenarbeiders bij kantoor Buitenland neemt steeds grotere vormen aan.		Belastingen	IM/B	26-01-2015, overleg o.l.v. [] (namens BCA in dagelijks bestuur): gezamenlijk met het BICC zijn mogelijke risico's benoemd als het gaat om het doen van fraudedetectie via BWA. Deze zullen komende week nader worden onderzocht. Donderdag 29-01-2015 staat een nieuw overleg waarin deze risico's op waarde worden geschat. [] zal vrijdag 30-01 rapporteren.	nmb	Transactiesysteem
1400	FICHE / FENOMEEN	Fraude met PGB's						
R1401 (was 1101)	Inkomsten door zorgverleners worden verzwegen. NAVRAGEN AFVOEREN?	WMO-deel binnen de PGB's mogelijk niet volledig fiscaal verantwoord.		Belastingen		LTO onderzoek in afr. Fase; onderzoek bij zorgkantoren idem	1-8-2014	Transactiesysteem
1500	FICHE / FENOMEEN	Verzwijgen inkomsten GOB's en KOI's						
R1501 (was 201)	Onderzoek naar omvang niet aangegeven omzet/inkomsten	Data analyse uitvoeren, gevolgd door behandeling toezicht Belastingen		Toeslagen	IM/TSL	Data-analyse afgerond. Behandelcapaciteit gereserveerd in LHP. Te behandelen posten overgedragen aan Belastingen. 43.000 brieven verzonden in april. Is geïmplementeerd voor nieuwe aanvragen en mutaties in de risico classificatie. Daarnaast wordt n.a.v. analyse op lopende aanvragen controles uitgezet het CAF. AFVOEREN	31-12-2014	Transactiesysteem
1600	FICHE / FENOMEEN	Subsidies						

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
R1601 (was 1701)	Misbruik van subsidiegelden variërend van oneigenlijk gebruik (wordt het doel bereikt waarvoor de subsidie verstrekt wordt) tot fraude (de subsidie wordt bewust onrechtmatig aangevraagd c.q. aangewend).	De belangen van subsidiegelden zijn heel groot; alleen al RVO keert jaarlijks 6 miljard euro aan subsidies uit waarvan ruim 2 miljard via fiscale aangiften geëffectueerd wordt. In hoeverre is de regelgeving handhaafbaar en fraudebestendig en hoe is het toezicht ingericht? Bedrijven die bemiddelen bij het verkrijgen van subsidies verdienen bijzondere aandacht.		FIOD	IM/B	Op 26 maart'15 heeft de MC Fraude het onderwerp omarmd. Elk departement moet een Rijkssubsidieregeling selecteren en die "onderzoeken", samen met de BOD'en. Er is door VenJ een strakke planning voor opgesteld die in september 2015 moet leiden tot rapportage. Belastingen is bezig met de analyse van de WBSO/RDA: juni'15 zou een update komen. Rijk breed wordt gewerkt aan een analyse van rijkssubsidies: rapportage in september 2015 aan MT Fraude. Analyse risico's WBSO/RDA: verloopt erg traag. 23/9/15 een afspraak met EHI voor de (voorlopige) bevindingen. De FIOD is als BOD betrokken bij het MC-Fraude traject ten aanzien van subsidies	Datum	Publiek/private samenwerking
1700	FICHE / FENOMEEN	BPM-fraude						
R1701 (was 2002)	Systematische fraude met gesloopte- en geëxporteerde auto's	Nog nader uitwerken, eerste analyse moet nog starten				Belastingen en B/CA moeten deze adopteren	Datum	
1800	FICHE / FENOMEEN	Nieuwe inzet van het strafrecht						
R1801 (was 2201)	Aanpassing AAFD richtlijnen [] volgens mij zijn die AAFD richtlijnen klaar; ik ga het even navragen	De nieuwe inzet van het strafrecht zoals de SIS en de ondersteuning van de bestuursrechtelijke aanpak, noodzaken tot een aanpassing van de AAFD-richtlijnen. Bijv. bij SIS is de casus of het financiële belang nog niet altijd duidelijk. In de praktijk gaan de OvJ's hier verschillend mee om. Het is van belang om de AAFD-richtlijnen aan te passen zodat slagvaardiger opgetreden kan worden.		FIOD		Er wordt een notitie geschreven voor het gemeenschappelijke MT van FP en FIOD begin juli'14. Indien zij akkoord zijn, kunnen de AAFD-richtlijnen aangepast worden. Op 9/9 is er overleg tussen OM, Belastingen en FIOD. Naast de voorgestelde wijziging door de FIOD, hebben namelijk ook OM en Belastingen aangegeven enkele zaken te willen wijzigen. Dat kan dan beter in één keer. Er heeft een bespreking plaatsgevonden en er is een conceptnotitie gemaakt. Deze wordt eind oktober'14 besproken.	Afronding 1e kwartaal 2015 Afgerond. NAAR ARCHIEF	Wetgeving
1900	FICHE / FENOMEEN	Importheffing						
R1901 (was 2301)	Regelgeving importheffing	De wet- en regelgeving om de handhaving van importheffing vorm te geven, is ontoereikend. De Europese regelgeving met verplichte procedures en termijnen geven de fraudeurs vrij spel.		Douane		Douane wil zich wel sterk maken voor dit punt. Het moment van agenderen is ook afhankelijk van andere politieke dossiers. Ondertussen acteert de Douane op deze fraude door te stoppen aan de voorkant en af te pakken aan de achterkant. Plan van aanpak volgt in het najaar, wordt samen met de FIOD gemaakt.	1-1-2015	Wetgeving
2000	FICHE / FENOMEEN	Vals facturen						
R2001 (was 2401)	Valse facturen	In (fraude)onderzoeken wordt regelmatig geconstateerd dat ondernemers privékosten zakelijk laten factureren door aannemers, leveranciers e.d. Een integrale handhavingsstrategie waarbij strafrecht ondersteunt, blijkt zeer effectief.		Belastingen		De Belastingdienst kent het project 'OZON' dat ziet op onzakelijke kosten. Nagegaan wordt of hierin ruimte is om via derden-onderzoeken dit fraudefenomeen vast te stellen. Heeft nu geen prio	Datum	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
2100	FICHE / FENOMEEN	Box 3						
R2101 (was 2601)	Box-3, vastgoed en de gelegenheid tot witwassen	In een RIEC-rapport wordt geconcludeerd dat de wijze van belastingheffing via een fictieve rendementsheffing in Box 3, gelegenheid schept tot witwassen. De bevindingen en conclusies uit dit rapport zijn niet afgestemd met de Belastingdienst en worden op het eerste gezicht ook niet herkend.		FIOD	IM/B	In het eerste kwartaal heeft analyse plaatsgevonden vanuit het (strafrechtelijke) onderzoeken. Het rapport en de aanbevelingen zijn besproken in het MT Fraude van 20 april'15. De aanbevelingen zijn overgenomen: in september'15 zal Belastingen rapporteren over de bevindingen n.a.v. pilot snelle groeiers, bestandsanalyse en 'steekproef'. FIOD/AMLC start een internationale verkenning en FIOD/BCA onderzoekt of er breder gebruik van de GBA mogelijk is.		
2200	FICHE / FENOMEEN	Huurtoeslag: Onterechte aanvragen						
R2201 (was 1651)	Huurtoeslag studenten bij niet-rechtgevende objecten	Studenten dienen aanvragen huurtoeslag in voor adressen die (mogelijk) als niet-rechtgevend gelden. Onderzocht moet worden in welke mate dit fenomeen zich voordoet en wat de oorzaak hiervan is. Uit nader onderzoek moet blijken of er sprake is van opzet, opportunisme of onwetendheid.		Toeslagen		Gegevens t.b.v. de analyse zijn binnen. Analyse moet nog uitgevoerd worden. Actuele discussie over het begrip "short stay" is relevant voor deze analyse. Onze wensen zijn ingebracht in het traject met DgBel (). Strikte materiële grenzen mbt aanmelding worden losgelaten. Het is ook mogelijk kleine zaken (met groot maatschappelijk bereik) aan te melden, of grote zaken niet te melden maar bestuurlijk af te doen. AFVOERENAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA		Transactiesysteem
R2202 (was 1652)	Huurtoeslag studenten d.m.v. "side letters"	Studenten dienen aanvragen huurtoeslag in voor objecten waarvan de huur boven de huurgrens ligt. Er wordt gebruik gemaakt van twee huurcontracten, waarin in het ene huurcontract een huurbedrag wordt opgegeven dat onder de huurgrens ligt en daardoor recht geeft op huurtoeslag. In het andere contract, de "side letter" wordt het restant van het oorspronkelijke huurbedrag opgenomen. Onderzocht dient te worden op welke schaal dit fenomeen zich voordoet.		Toeslagen		Analyse is afgerond, behandeling van bij deze casus betrokken posten start binnenkort. Onderwerp wordt/is ingebracht bij bestuurlijk overleg met BZK (via). Men zeilt aan de randen van wat wettelijk kan maar gaat o.i. voorbij aan de bedoeling van de wetgever. Oordeel is uiteindelijk aan BZK		Transactiesysteem
2300	FICHE / FENOMEEN	Misbruik formulier IB60						
R2301 NIEUW	Photoshopen formulier IB60	In deze fraudecasus heeft de aanvrager van de IB60 het verzamelinkomen gefotoshopt om daarmee een woning in de vrije sector te verkrijgen. In een memo van het Kernteam AFB zijn een aantal oplossingen beschreven om deze fraude tegen te gaan		Beltel	IM/DV	Op 26-8-2015 is aan B/CA-IM/Account gevraagd een impuls hiervoor te genereren		Transactiesysteem
		DV/BELTEL						
		<> Belastingdienst						
		Toeslagen						
		Belastingen						
		DG-Bel						

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Fraudethema/Beschrijving maatregel	Voorwaarden	Organi- satie- onder- deel	Lead IM	Stavaza	(Geschatte) Realisatie- datum	Schillenmodel
		UC						
		B/CA						
		FIOD						
		Douane						
		Overig						

Wijzigingsvoorstel

Onderwerp	Verplichte Toezendadressen en Communicatie		
Registratienummer		Datum	10-3-2015
Auteur		AFB	Bedrijfsonderdeel IM B/CA
Indiener voorstel	Idem	Datum indiening	10-3-2015
Brondocumenten	Geen		
Aanvullende documenten	Geen		
Wijziging betreft	Knelpunt	Toelichting	Er is geen zicht op of bevestigingsbrieven wel worden verstuurd door de kantoren. Tevens wordt aan buitenlanders een Nederlandse brief verstuurd
Uiterste implementatiedatum	1-1-2016	Toelichting	Een goede communicatie is essentieel

Reikwijdte impuls

Impuls raakt	☐ Toeslagen	☐ FIOD	☒ BelTel/Dienstverlening
☐ Externe partijen	☐ Douane	☒ B/CA	☒ Belastingregio's
☒ B/CAO	☒ B/CIE	☒ B/CFD	☒ B/CKC
Toelichting	Wijziging raakt nagenoeg alle partijen		

Wijzigingsvoorstel

Aanleiding / probleem	De aanleiding van dit voorstel was de zaak N. waarbij aan zijn rekeningnummer ruim 3.000 BSN's waren gekoppeld en bijna 2.800 Verplichte Toezendadressen in Spanje. De bevestigingsbrief werd gestuurd naar Polen in de Nederlandse taal. Dit Verplicht Toezendadres kan een klant van de Belastingdienst gebruiken om Belastingdienstbescheiden naar een ander adres dan het woonadres te sturen. Deze voorziening wordt vaak gebruikt door medewerkers van grote concerns (Shell) of mensen die gebruik maken van Accountantskantoren, etc. Het opvoeren of muteren van een Verplicht Toezendadres is een lokaal proces. In verband met fraudebestrijding is voor de Klantregistratie van het competente kantoor enige jaren geleden het proces aangepast in die zin dat er handmatig een bevestigingsbrief, met daarin de mededeling dat het toezendadres is gewijzigd, in de Nederlandse taal naar het woonadres van de klant wordt gestuurd. Gezien de casus N. is een professioneler proces noodzakelijk.
-----------------------	--

Gewenste situatie /
acceptatiecriteria

Het lokaal versturen van bevestigingsbrieven op de kantoren is een nauwelijks ingericht proces. Controle of brieven al dan niet verzonden zijn is niet mogelijk. Voorgesteld wordt om de verzending van brieven via Centraal Mededelen te laten verlopen. Voor de adressering wordt daarbij gebruik gemaakt van BvR. Daarnaast worden verzonden brieven vastgelegd in het archief waardoor controle op het al dan niet verzonden zijn achteraf mogelijk is

Het sturen van bevestigingsbrieven aan buitenlanders in het buitenland in de Nederlandse taal schiet haar doel voorbij. De bedoeling van de bevestigingsbrief is mede te delen dat er voor die klant een Verplicht Toezendadres is opgenomen en of dit op initiatief gedaan is van die klant.

Er is een query aangevraagd om te inventariseren wat per land de omvang is. Zodra de resultaten van de query bekend zijn, worden deze ter beschikking gesteld. Er moet een keuze gemaakt worden in welke talen de Belastingdienst wil gaan communiceren. Daarbij moet ook onderzocht worden in hoeverre de systeemprinters van B/CIE welke karaktersets aan kunnen.

Aan Nederlanders in het buitenland met een Verplicht Toezendadres wordt in de Nederlandse taal gecommuniceerd.

U wordt verzocht een impactanalyse uit te voeren en mij op de hoogte te stellen van de resultaten. Een kosten- en batenanalyse hoort daarbij. De impactanalyse omvat de volgende aspecten:

- is het mogelijk hier een centraal aanmaak- en verzendproces van te maken en wat is daar voor nodig (incl kosten)
- wat zijn de meest voorkomende nationaliteiten, doe een voorstel in welke talen we bevestigingsbrieven (kunnen) gaan versturen. Houdt hierbij rekening de beschikbare karaktersets van de systeemprinters bij B/CIE.

Bijgevoegd is het initiële memo met de richtlijnen over communicatie van ons departement.

Als Belastingdienst hebben we geen zicht op de juistheid en actualiteit van verplichte toezendadressen. In veel gevallen is terecht een concern of accountantskantoor opgenomen, maar dat zegt niets over de actualiteit van deze adressen. Aan de kantoren zal daarom gevraagd worden bepaalde Verplichte Toezendadressen opnieuw te beoordelen.



VERTROUWELIJK

Naw
Naw
Naw
Naw

Naam dienstonderdeel

Afdelingsnaam

Kingsfordweg 1
1043 GN Amsterdam
Postbus 000
0000 AA Amsterdam
www.belastingdienst.nl

Contactpersoon

Naam Achternaam

Functie

T 000 000 00 00

M 00 00 00 00 00

naam@belastingdienst.nl

memo

Device fingerprint: POC en vervolg.

Inleiding.

Eind 2013 heeft TNO op verzoek van het MT BD een onderzoek gedaan naar de mogelijkheden om een device fingerprint samen te stellen. TNO heeft de technische mogelijkheden in kaart gebracht en beoordeeld op de aspecten haalbaarheid, effectiviteit, kosten en impact op de privacy.

Daaruit is als voorkeursoplossing het samenstellen van een device fingerprint op basis van browsereigenschappen met behulp van javascripting gekomen.

Doelstelling is om in aanvulling op of ter vervanging van het IP-adres de plek en het device te kunnen herkennen vanaf waar een persoon berichten verstuurt naar de Belastingdienst. Hiermee kunnen we fraude voorkomen, detecteren en strafrechtelijk aanpakken. De Belastingdienst gebruikt het IP-adres en de device fingerprint ook om de burger te beschermen. Doordat de Belastingdienst actief monitort op afwijkende gedragingen in de interactie tussen de burger en bedrijf met de Belastingdienst, kan de Belastingdienst hen beter beschermen tegen identiteitsfraude.

De noodzaak hiervoor neemt toe aangezien het steeds moeilijker wordt om dit op basis van het IP-adres te doen.

De Belastingdienst heeft op basis van de rapportage van TNO een aanbesteding in de vorm van een prijsvraag uitgezet in de markt. De winnaar van deze wedstrijd, Sogeti, is vervolgens verzocht om hun oplossing voor device fingerprinting als 'Proof of Concept' (POC) te maken.

Sogeti heeft met haar technische oplossing in 4 weken tijd aangetoond dat met grote mate van zekerheid het device herkend kan worden.

In dit memo staat de conclusie van de POC beschreven, aangevuld met een juridische beschouwing op de privacy-impact en een beschouwing op de bestuurlijke voetangels en klemmen.

Oplossing.

Om een device te kunnen fingerprinten en later weer op basis van deze fingerprint te herkennen moet dit device kenmerken achterlaten die geanalyseerd kunnen worden. De POC geeft hier invulling aan door, transparant voor de eindgebruiker, diverse controles op de achtergrond te laten uitvoeren. De controles bepalen de unieke eigenschappen van het netwerk, het device en de software die door de

Datum

Datum

Versienummer

0

Referentienummer

0

Datum vaststelling

Datum

Vastgesteld door

Naam Achternaam

Opdrachtgever

Naam Achternaam

Auteur

Naam Achternaam

Behandeld door

Naam Achternaam

Kopie aan

Naam Achternaam

Bijlagen

Geen

VERTROUWELIJK

Pagina 1 van 3

eindgebruiker worden gebruikt en sturen deze kenmerken naar een database in een BD-omgeving. Daar worden deze kenmerken vastgelegd en gegroepeerd per bezoek aan de website (de sessie). Vervolgens kan ieder kenmerk binnen deze sessie vergeleken worden met de kenmerken van andere sessies. Indien de afwijking tussen sessiekenmerken kleiner wordt, stijgt de zekerheid dat hetzelfde device wordt gebruikt.

Privacy overwegingen.

Deze beschouwing is opgesteld door privacy- juristen van de afdeling rechtshandhaving van B/CA en is afgestemd met juristen van DgBel.

Op zichzelf is device fingerprinting alleen een nieuw middel om te doen wat we als Belastingdienst al deden: het bepalen van risicogroepen voor (intensief) toezicht. Om onze wettelijke taak te kunnen uitvoeren hebben we bevoegdheden gekregen om te kunnen controleren en handhaven. Het feit dat we de persoonlijke levenssfeer van de burgers dicht naderen veroorzaakt natuurlijk discussie en maakt dat we zorgvuldig moeten afwegen wanneer we welk middel inzetten en of we een bepaald middel wel willen inzetten.

We moeten ons realiseren dat geldende wet- en regelgeving mogelijkheden biedt om middelen als device fingerprinting toe te passen, simpelweg omdat er geen expliciete melding gemaakt wordt van de specifiek te gebruiken middelen. De wet bepaalt dat de BD voor de heffing en inning van belastingen gegevens mag gebruiken voor controle en handhaving.

De nieuwe Europese verordening voor het verwerken van persoonsgegevens zal naar verwachting in 2017 worden ingevoerd. Deze verordening brengt veel verplichtingen voor organisaties met zich mee. Voor device fingerprinting is voornamelijk van belang dat aangegeven wordt dat online-identificatiemiddelen gebruikt mogen worden om profielen op te stellen van personen en personen te herkennen. Dergelijke gegevens hoeven niet in alle omstandigheden als persoonsgegevens te worden beschouwd, en er hoeft dan ook niet specifiek om ondubbelzinnige toestemming gevraagd te worden. Het gebruik van device fingerprinting als zodanig wordt hiermee toegestaan.

Wat van belang is, is hoe we de gegevens uit de device fingerprint gaan gebruiken. De fingerprint zelf lijkt niet eenvoudig herleidbaar tot een persoon. Gecombineerd met andere informatie kunnen er sets ontstaan die een te zwaar middel blijken, of een ernstige inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maken. Ook moeten we ons goed bewust zijn van het onderscheid tussen de bevoegdheden van verschillende bedrijfsonderdelen. We zullen dus goed moeten specificeren bij welke verwerkingen we device fingerprinting gaan toepassen, en per verwerking analyseren of het gebruik van de device fingerprint in combinatie met andere gegevens te legitimeren valt.

Met andere woorden: device fingerprinting is op zichzelf toegestaan. In combinatie met andere gegevens (bijv BSN, woonadres) is grote zorgvuldigheid in acht te nemen. Er zal goed gekeken moeten worden naar mogelijkheden als anonimisering en/of versleuteling.

Bestuurlijke overwegingen

Uit bovenstaande blijkt dat een device fingerprint samengesteld kan en mag worden. De vraag is: willen we dit als Belastingdienst?

Voor internetgebruikers is devicefingerprinting niets nieuws, iedereen die op internet surft wordt er mee geconfronteerd: op maat worden op basis van je surfgedrag advertenties aangeboden, je device wordt door de marketingpartijen herkend met dezelfde techniek als in de POC is toegepast.

Wij als overheidsorganisatie liggen op dit vlak onder een vergrootglas: termen als "big brother is watching you" liggen voor de hand. De vraag is of we aan de buitenwereld kunnen uitleggen waarom we deze technieken toepassen en welke waarborgen voor de bescherming van de privacy wij hebben ingebouwd.

Deze vraag heeft met ons imago naar buiten te maken. Het sterkste argument dat wij in handen hebben is dat we deze techniek toepassen voor de veiligheid van de interactie die burgers en bedrijven met ons hebben.

Conclusie en vervolg.

Geconcludeerd mag worden dat in de POC is aangetoond dat een device herkend kan worden. Voor de praktische toepassing zijn per type gebruik van de device fingerprint juridische kaders, die getoetst moeten worden. Op voorhand is toepassing echter toegestaan.

Gevraagd wordt om een opdracht voor het uitvoeren van een pilot, waarmee de toepassing in de praktijk kan worden aangetoond. Dit betekent kortweg dat de device fingerprint daadwerkelijk van toegevoegde waarde is in fraude preventie en detectie á la het IP-adres én dat het in context met andere data kan worden opgevoerd in strafrechtelijke zin. Daarnaast zal het combineren van fingerprint-gegevens met overige persoonsgegevens en eventuele versleuteling/anonimisering uitgewerkt moeten worden en voorzien van een PIA.

Dit vereist aanpassingen in een portaal en infrastructuur (IV), alsmede samenwerking tussen bedrijfsonderdelen.



Belastingdienst

Rapport Gegevens voor fraudebestrijding

Versie 0.92

Datum 22 juli 2015
Status Concept

Colofon

Naam opdracht	Verkrijgen gegevens voor fraudebestrijding
Product	Consultancy rapport
Netwerkplan	
Impulsnummer	
Portfoliocode + naam	
Contactpersoon account	
Architect account	
Brondocumenten	

Inhoud

Colofon—2

1 Documenteigenschappen—4

1.1 Historie—4

1.2 Distributie—4

2 Managementsamenvatting—5

3 Inleiding—7

3.1 Context—8

3.2 Scope—9

3.3 Leeswijzer—9

4 Basis voor verandering—10

4.1 Onderwerpen van gesprek—10

4.2 Gegevens—11

4.2.1 Set 1: Set van Lex.—11

4.2.2 Set 2: Set van Piet.—11

4.2.3 Set 3: Set uit memo.—12

4.3 Stromen—**Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.**

5 Korte termijn—14

5.1 Inleiding—14

5.2 Gegevens set—14

5.3 Verandering—14

6 Middellange termijn—15

6.1 Inleiding—15

6.2 Gegevens set—15

6.3 Verandering—15

7 Lange termijn—16

7.1 Inleiding—16

7.2 Gegevens set—16

7.3 Verandering—16

8 Conclusies en aanbevelingen—17

8.1 Korte termijn—17

8.2 Middellange termijn—17

8.2.1 Conclusies:—17

8.2.2 Aanbevelingen:—17

8.3 Lange termijn—17

8.3.1 Conclusies:—17

8.3.2 Aanbevelingen—17

1 Documenteigenschappen

1.1 Historie

Versie	Datum	Wijzigingen	Auteur
0.2	20150508	Concept versie	
0.3	20150611	Titel aangepast, inhoudt aangescherpt	
0.9	20150713	Aanpassingen op onderzoek CadP	
0.91	20150721	Aanpassingen n.a.v. commentaar NvD	

1.2 Distributie

Naam	Rol	Datum document	Versie
	Anti Fraude Box		
	Anti Fraude Box		
	Account IM BCA		
	IM BCA		
	FIOD		
	IM FIOD		
	IM DV		
	M2 SOC		
	SOC		
	Architect CAO		
	Architect CAO		

2 Managementsamenvatting

Inleiding

Deze managementsamenvatting geeft een overzicht en de belangrijkste bevindingen die in de hierna volgende hoofdstukken worden beschreven over 'gegevens voor fraudebestrijding'. En hoewel de term 'fraudebestrijding' in de titel de schijn wekt dat dit onderzoek daartoe wordt beperkt, is dit niet het geval. Onder fraudebestrijding vallen fraudepreventie, fraudedetectie en fraudebestrijding.

Context van gegevens voor fraudebestrijding

Verschillende partijen binnen de Belastingdienst hebben gegevens nodig om de aan hen toegewezen taak uit te kunnen voeren. Tot deze taak behoort ook het voorkomen, detecteren en bestrijden van fraude. Het kunnen beschikken over de daarvoor benodigde gegevens, van de juiste kwaliteit en op het gevraagde moment is daarbij essentieel. Daarbij is de vraag niet homogeen. De verschillende partijen stellen verschillende eisen aan de samenstelling, kwaliteit en tijdigheid van de voor het uitvoeren van hun taak benodigde gegevens. Dit heeft onder meer te maken met de processen waarin de gegevens worden toegepast. Zo worden aan gegevens die richting geven aan onderzoek naar fraude lagere kwaliteitseisen gesteld dan aan gegevens die als bewijslast in een rechtszaak worden gebruikt.

Dit document betreft fraudebestrijding met behulp van 'logistieke en algemene gegevens' voor bestrijding van identiteitsfraude en vormen van georganiseerde en gefaciliteerde (systeem)fraude. Hiermee raakt de inhoud van dit document aan een (klein) deel van het totale van klat tot klant proces,

Door gegevens voor fraudebestrijding tijdig, volledig en juist ter beschikking van fraudebestrijders te stellen stijgt de kans dat frauduleuze handelingen kunnen worden voorkomen, gedetecteerd of bestreden aanzienlijk.

De vraag van de eindgebruikers van gegevens voor fraudebestrijding moet worden beantwoord binnen het wettelijk kader dat op enig moment geldt. Door de toenemende digitalisering van de maatschappij is dit wettelijk kader in beweging waardoor het zaak is om met regelmaat de rechtmatigheid van gebruik van gegevens voor fraudebestrijding te toetsen.

Scope van de opdracht

Dit onderzoek betreft het vaststellen van de gegevens die worden gevraagd en die beschikbaar kunnen en mogen worden gesteld voor fraudebestrijding aan de voorkant van het proces. Het betreft in dit kader voornamelijk logistieke en algemeen identificerende gegevens van inzenders en belanghebbenden en niet de fiscaal inhoudelijke gegevens uit een aangifte. Dit onderzoek geeft antwoord op de vraag *welke gegevens* er nodig zijn, en vormt daarmee input voor het onderzoek 'Controle aan de Poort (CadP)'. CadP gaat in op het *verkrijgen, vastleggen en beschikbaar stellen* van gegevens voor

fraudepreventie, -detectie en -bestrijding. CadP geeft daarmee antwoord op de vraag hoe de voor fraudepreventie, -detectie, en -bestrijding gevraagde gegevens worden verkregen en beschikbaar worden gesteld aan de eindgebruikers ervan.

Risico

Het niet tijdig ter beschikking hebben van gegevens voor fraudebestrijding brengt het risico met zich mee dat achter de feiten aan wordt gelopen. Gevallen van fraude worden te laat of pas achteraf geconstateerd. Wanneer een set onvolledig is doordat de specificatie ex ante onjuist was of de levering ex post onvolledig, brengt het risico op het niet kunnen leggen van de juiste relaties tussen gegevens met zich mee. Zo is een IP-adres weinig zinvol wanneer een BSN ontbreekt.

Tijdspad

Gegevenssets zijn dynamisch qua samenstelling. Niet alleen door de bruikbaarheid voor handhaving en opsporing maar ook door externe factoren. Verdergaande technische ontwikkeling maakt het mogelijk dat nieuwe gegevens kunnen worden verkregen. Verruiming van het wettelijke kader staat toe dat deze nieuwe gegevens ook verkregen mogen worden en toegepast in processen van fraudepreventie, -detectie en -bestrijding.

De volgende doelen worden onderkend:

- *Korte termijn: scoren*

Plukken van laaghangend fruit. In concreto het beschikbaar krijgen van IP-adressen voor de business en het beschikbaar stellen van door Logius aangeleverde SBR rapportages aan Combiteam Aanpak Facilitators (CAF).

- *Middellange termijn: standaardiseren*

Over de belastingmiddelen en toeslagen heen van dezelfde gegevensset gebruik maken. Daarvoor wordt als eerste een vergelijk gemaakt tussen de IH en Toeslagen.

- *Lange termijn: uitbouwen*

Uitbreiden van de gegevensset binnen het wettelijk kader. Daar worden ook eisen voor het gebruik van de gegevens aan toegevoegd.

Vervolg

In dit CR wordt voor de korte termijn uitgewerkt hoe de daarvoor gedefinieerde gegevensset verkregen, vastgelegd en verstrekt kan worden. Voor de middellange- en lange termijn worden verkrijgen, vastleggen en verstrekken van gegevens uitgewerkt in het onderzoek CadP.

3 Inleiding

Door IM DV is een impuls¹ ingediend om ervoor te zorgen dat de gegevens die bij gebruik van Easytax voor de Inkomens Heffing (IH) beschikbaar waren voor fraudebestrijding ook beschikbaar komen bij gebruik van de OnLine Aangifte Voorziening (OLAV). In de daarop opgestelde Impact Analyse² zijn, zoals afgesproken met IM DV drie, termijnen opgenomen. Deze termijnen zijn gebaseerd op de verwachte inspanning die moet worden verricht en het daarmee gepaard gaande tijdspad om de voorgestelde resultaten te bereiken.

Dit Consultancy Rapport (CR) is een vervolg op de hiervoor genoemde Impact Analyse (IA) en geeft een verdieping van de in de IA genoemde aanleiding en daarbij voorgestelde maatregelen. De voorgeschreven template voor de IA laat daarvoor onvoldoende ruimte.

De directe aanleiding voor het indienen van bovengenoemde impuls was de constatering dat door het implementeren van de OLAV en het daarbij opslaan van gegevens over de interactie met de gebruiker van OLAV in Splunk, de business niet meer rechtstreeks de beschikking heeft over de IP-adressen van de inzenders. De situatie onder Easytax en onder OLAV komen daardoor niet overeen.

Daarnaast wordt al langere tijd gevraagd om meer inzicht in de interactie die de gebruiker van door de Belastingdienst ter beschikking gestelde voorzieningen heeft met de Belastingdienst. Zowel bij het doen van de aangifte IH als bij het indienen van aanvragen voor Toeslagen.

In de IA is door het koppelen van oplossingsrichtingen en tijdspaden de volgende indeling ontstaan:

- Huidige situatie: waarin de Easytax-situatie wordt vergeleken met de OLAV-situatie voor de voor fraudebestrijding beschikbare gegevens
- Korte termijn, gericht op het ongedaan maken van het verwijderen van de IP-adressen uit de 'business events' in Splunk. Tevens wordt onderzocht of en hoe gegevens over het gebruik van Digipoort, momenteel vastgelegd in dagrapportages³ en door Logius geleverd aan de Belastingdienst voor gebruik door B/CA Uitvoering, beschikbaar mogen worden gesteld voor fraudebestrijding.
- Middellange termijn, waarin wordt onderzocht welke gegevens door Toeslagen over het gedrag van de gebruiker van het toeslagen portaal worden vastgelegd en of deze gegevens ook bij interactie van de gebruiker met OLAV kunnen worden vastgelegd en voor fraudebestrijding mogen worden gebruikt.
- Lange termijn, met als primaire doel om de meest omvangrijke gegevens set voor fraude bestrijding volgens de daarvoor geldende regels te verkrijgen, vast te leggen en beschikbaar te stellen voor onder meer fraudebestrijding. Daarbij wordt de eis gesteld dat de

¹ Impuls 140223: Registratie logistieke gegevens.

² Impact Analyse 2015-190: Verkrijgen gegevens voor fraudebestrijding.

³ Dagrapportages worden ook wel 'SBR rapportages' genoemd.

voorzieningen hiervoor robuust, en het proces transparant en flexibel moet zijn.

De indeling in korte-, middellange- en lange termijn uit de IA wordt overgenomen in dit CR.

Ook maakt dit CR gebruik van en bouwt voort op de uitgangspunten en constatering die in de Outline Business Case Controle aan de Poort zijn vastgelegd. Het gaat daarbij met name om de gehanteerde procesview en het benoemen van de onderwerpen van gesprek (objecten) en wat we daar over willen weten (gegevens).

3.1

Context

Dit CR is één van de initiatieven die momenteel lopen en die als doelstelling hebben om fraude detectie en bestrijding effectiever en efficiënter uit te voeren. Dit CR moet dan ook worden beschouwd als complementair aan deze andere initiatieven. Voorbeelden van andere initiatieven zijn het onderzoek 'Controle aan de Poort', verder afgekort tot CadP, waarvan de OBC zich in de reviewfase bevindt, en 'de visie op Massale Handhaving' die zich nog in de opstartfase bevindt. Het spreekt voor zich dat de strekking van dit CR in overeenstemming is met deze andere initiatieven.

Dit CR en het onderzoek CadP zijn nauw gerelateerd. Het onderzoek CadP gaat in op het verkrijgen, vastleggen en beschikbaar stellen van gegevens voor fraudepreventie, -detectie en -bestrijding en geeft daarmee antwoord op de vraag *hoe* deze gegevens beschikbaar worden gesteld aan de eindgebruikers. In dit CR wordt antwoord gegeven op de vraag *welke* gegevens er nodig zijn voor fraudepreventie, -detectie, en -bestrijding. Het CR is daarmee essentiële input voor het onderzoek CadP.

Dit CR moet door een verdieping van de IA de gegevenssets vaststellen voor de KT, de MT en de LT. Daarnaast moet voor de korte termijn een oplossing worden gegeven voor het verkrijgen, vastleggen en beschikbaar stellen van de gevraagde gegevens. De doelen van dit CR worden als volgt geformuleerd:

1. Vaststellen welke maatregelen er op *korte termijn* geïmplementeerd kunnen worden om de gevraagde gegevens voor fraudebestrijding beschikbaar te krijgen;
 - a. Welke gegevens worden op de korte termijn gevraagd?
 - b. Welke gegevens kunnen op korte termijn worden ingewonnen en beschikbaar worden gesteld?
 - c. Welke eisen worden gesteld aan de voorzieningen voor het inwinnen, opslaan en verstrekken van gegevens voor fraudebestrijding?
2. Vaststellen welke maatregelen er op *middellange termijn* geïmplementeerd kunnen worden om gevraagde gegevens voor fraudebestrijding beschikbaar te krijgen.
 - a. Welke gegevens worden op middellange termijn gevraagd?
 - b. Welk gegevens kunnen en mogen op middellange termijn worden ingewonnen en beschikbaar worden gesteld?
3. Vaststellen welke maatregelen er op *lange termijn* genomen kunnen worden om gegevens voor fraudebestrijding beschikbaar te krijgen;
 - a. Welke gegevens worden er op de lange termijn gevraagd?

- b. Welk gegevens kunnen en mogen op lange termijn worden ingewonnen en beschikbaar worden gesteld?

3.2

Scope

Dit CR gaat over 'Gegevens voor fraudebestrijding' en kent grofweg de volgende onderverdeling:

- Vaststellen van de gegevens die voor fraudebestrijding gevraagd worden.
- Vaststellen welke gegevens voor fraudebestrijding ingewonnen mogen en kunnen worden.

Uiteraard worden bovenstaande vragen beantwoord binnen het kader dat door wet- en regelgeving wordt gesteld en het kader dat voor een efficiënte en effectieve inrichting van processen en daaraan ondersteunende voorzieningen gelden. Daarbij wordt in dit CR scherp gekeken naar de eisen die gelden voor data privacy. Het uitvoeren van een Privacy Impact Assessment (PIA) op de gegevens die voor fraudebestrijding nodig worden geacht maakt hier onderdeel van uit. Mag een gegeven op basis van een PIA worden ingewonnen, dan zullen vervolgens de wijze waarop inwinnen, vastleggen en verstrekken worden ingericht tegen het licht worden gehouden. Het WAT en et HOE zijn n dit geval met elkaar verbonden.

In dit CR wordt naar de interactieomgevingen voor de IH en voor Toeslagen gekeken. In concreto, de OLAV en het Toeslagenportaal. De genoemde interactieomgevingen zijn bepalend voor het antwoord op de vraag welke gegevens verkregen kunnen worden.

Wat niet tot de scope van dit CR behoort is het antwoord op de vragen hoe de voor fraudebestrijding gevraagde worden verkregen en voor fraudebestrijding beschikbaar worden gesteld. Deze vragen worden beantwoord in het onderzoek '*Controle aan de Poort*'.

3.3

Leeswijzer

In het volgende hoofdstuk wordt de 'Basis voor verandering vastgesteld' (H4). Een primaire plaats is ingeruimd voor het vaststellen van de genoemde sets van gegevens voor de korte- middellange- en lange termijn. Op deze gegevenssets wordt in de daarop volgende hoofdstukken (H5, H6 en H7) verder ingegaan. Daarbij wordt alleen voor de korte termijn naast het vaststellen van de set gegevens ook ingegaan op het verkrijgen van de gegevens, het vastleggen en beschikbaar stellen ervan aan geautoriseerde gebruikers. Vertrekpunt is de situatie onder Easytax voor zowel het verkrijgen van gegevens en het beschikbaar stellen ervan voor fraudebestrijding.

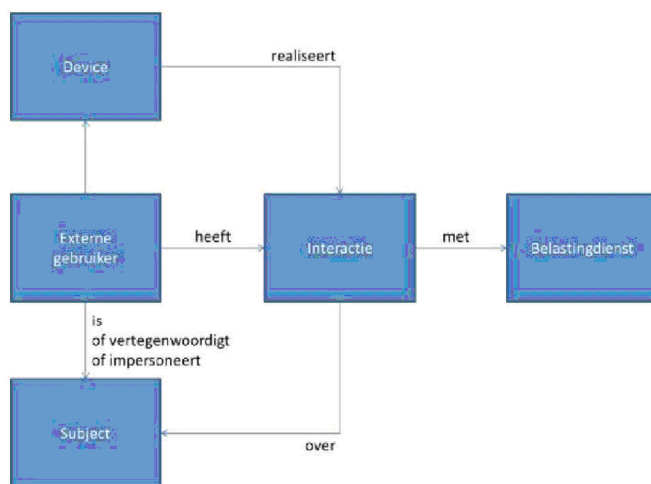
In H8 worden conclusies over de bestaande situatie (IST) getrokken en wordt aangegeven (H9) welke stappen gezet moeten worden om de gevraagde toekomstige situatie (SOLL) te bereiken.

4 Basis voor verandering

Dit CR heeft als onderwerp 'Gegevens voor fraudebestrijding'. Er is dan ook een primaire plaats ingeruimd voor het vaststellen van de gevraagde gegevens. In de loop der tijd zijn er verschillende sets gegevens voorbij gekomen. Om spraakverwarring te voorkomen en om van hetzelfde vertrekpunt uit te gaan worden hieronder de gegevenssets gegeven die in dit CR onderwerp van discussie zijn. Door de sets bij hun 'bijnaam' te noemen zijn ze eenvoudig uit elkaar te houden en is het duidelijk waar over gesproken wordt.

4.1 Onderwerpen van gesprek

In dit CR vormen de onderwerpen van gesprekken over fraudebestrijding en wat de Belastingdienst er vanuit fraudebestrijding over wil weten de basis voor het inrichten van processen en het realiseren van daaraan ondersteunende ICT voorzieningen. In de OBC CadP is een model gegeven waarin de onderwerpen van gesprek over fraudebestrijding, de objecten, en hun onderlinge relaties zijn weergegeven. Het model ziet er als volgt uit:



[Figuur 1: objectmodel]

Van de objecten, de onderwerpen van gesprek over fraude, en hun relaties uit bovenstaande figuur zijn de volgende definities gegeven:

Onderwerp/object	Omschrijving
Externe gebruiker	Degene die met een DEVICE, INTERACTIE heeft met de BELASTINGDIENST over een SUBJECT. De EXTERNE GEBRUIKER is, of vertegenwoordigd, of impersoneert een SUBJECT.
Device	Een apparaat bestaande uit hard- en software waarmee INTERACTIE tot stand gebracht kan worden.
Interactie	Het door een EXTERNE GEBRUIKER bekijken, opvoeren of aanpassen van gegevens van een SUBJECT.
Subject	Degene waarvan belasting geheven wordt over een bepaalde regeling dan wel degene die toeslaggerechtigd is.
Belastingdienst	Degene met wie de EXTERNE GEBRUIKER door middel van een DEVICE een INTERACTIE heeft over een SUBJECT. In dit geval met de BELASTINGDIENST.

[Tabel 1: Definities van objecten]

Toelichting bij de tabel:

Een gesprek over fraude kan bijvoorbeeld gaan over een burger (EXTERNE GEBRUIKER) die met behulp van een laptop (DEVICE) via de portal van de BELASTINGDIENST een aanvraag voor een Toeslag heeft ingezonden (INTERACTIE). Van de GEBRUIKER zouden we willen weten wat het BSN is, van het gebruikte DEVICE de gebruikte browser en versie, en van de INTERACTIE vanuit welk IP-adres de ingediende aanvraag voor de Toeslag is gestuurd.

In de volgende paragrafen wordt nader ingegaan op de gegevenssets, 'wat we over/van de objecten willen weten'.

4.2 Gegevens

Hieronder worden drie sets gegevens genoemd, vernoemd naar de persoon die bij de benoeming een cruciale rol heeft gespeeld. En vaak de grootste stakeholder is.

4.2.1 Set 1: Set van

Set gegevens vastgesteld door de business, i.c. Deze set omvat:

- BSN
- IP-adres
- Datum
- Tijdstip

Van belang is daarbij dat de koppeling tussen BSN van de aanleveraar en de herkomst van een via het internet aangeleverde aangifte gemaakt kan worden. Deze informatie moet kort na ontvangst van een bericht beschikbaar zijn.

4.2.2 Set 2: Set van

Set gegevens vastgesteld door B/CIE SOC, i.c. Deze set omvat in ieder geval:

- BSN ingelogde persoon;
- BSN van gemachtigde;
- BSN van belanghebbende;
- 'User agent' string van de browser;
- Transactie-ID (of Sessie-ID);
- Mouse-click resolutie (van iedere mouse-click een logregel, iedere post/get wordt gelogd);

- Referer (URL van waaraf de browser kwam, oftewel de vorige pagina).

Daarbij stelt B/CIE SOC de voorwaarde dat bovengenoemde gegevens niet geanonimiseerd moeten worden aangeleverd. Tevens mogen er geen dubbele logregels voorkomen en moeten alle hierboven genoemde gegevens in één regel worden aangeleverd.

Naast bovenstaande geëiste gegevens zijn er ook gewenste gegevens:

- Gebruikte rekeningnummers *);
- Bedragen (uitkomsten van berekeningen) *);
- Digid inlognaam (dit is NIET het BSN) **);
- Username waaronder ingelogd (als van binnen de Belastingdienst);
- Betekenisvolle URI's (zoals bij Toeslagen), of lijst met uitleg bij URI's;
- Aanroepen (door javascript/ajax veroorzaakt zoals bij OLA);
- Post data invulformulieren (uit body van post request);
- Identificatie gebruikte hardware middels een zogenaamd 'persistent cookie'.

Opmerkingen:

- *) Deze gegevens maken geen onderdeel uit van de aangifte of aanvraag. Onderzocht moet worden of de gegevens mogen, en zo ja, ook kunnen worden verkregen, vastgelegd en verstrekt. Dit maakt onderdeel uit van het onderzoek CadP.
- **) Deze gegevens zijn alleen bij Logius bekend en zullen dan ook door Logius geleverd moeten worden aan de Belastingdienst.

4.2.3

Set 3: Set uit memo.

Set gegevens die is beschreven in het memo 'Eisen preventie toezicht opsporing fraude v1.0, dd. 20130213'. De omschrijving van deze set is als volgt:

- Gebruikte device;
- Gebruikte softwarepakket;
- Versienummer van het gebruikte softwarepakket;
- Datum/tijd van de interactie;
- IP adres aanvrager;
- Besturingssysteem (windows/apple/unix);
- Digitale fingerprint (set browsergegevens);
- Web acties (klik- en invulgedrag);
- Inlognaam;
- Burgerservicenummer (BSN);
- Datum/tijd laatste wijziging van deze inlognaam/BSN; (bijvoorbeeld nieuw wachtwoord aangevraagd)
- Datum/tijd laatste mislukte inlogpoging;
- Fiscale transactietype (voorbeeld: KOT, VT, OB);
- Uitkomst Berekening (door de belastingplichtige te ontvangen of te betalen belastingbedrag (teruggaaf of toeslag))
- Naam van softwarepakket (bij gebruik van commercieel softwarepakket);
- Versienummer softwarepakket (bij gebruik van commercieel softwarepakket);
- DigID loginnaam;
- Bankrekeningnummer;

- Aangevraagde dienst binnen Belastingdienst;
- IP-adres belastingdienstwerkplekken;
- IP adres huba-werkplek;
- IP adres baliewerkplek;

In het genoemde memo is bij de hierboven staande set gegevens is ook aangegeven hoe met deze set omgegaan moet worden. Echter, dit CR beantwoordt alleen de 'WAT-vraag'. In het onderzoek 'Controle aan de poort' wordt ingegaan op de vraag 'HOE' gevraagde gegevens worden verkregen, vastgelegd en beschikbaar worden gesteld aan geautoriseerde gebruikers.

Gegevensset 2 en gegevensset 3 hebben een overlap. Daarnaast geldt voor beide sets dat deze geactualiseerd moeten worden.

4.3

Kanalen

Hieronder wordt kort ingegaan op de manier waarop de burger interacteert met de Belastingdienst. Hoewel dit eigenlijk onderdeel van het onderzoek CadP uit moet maken is het in dit CR ook van belang. Het bepaalt immers mede welke gegevens over de interactie van gebruiker van burger met de Belastingdienst verkregen kunnen worden.

Voor de interactie tussen burger, of diens vertegenwoordiger, en de Belastingdienst wordt gekeken naar de volgende kanalen:

- Via een door de Belastingdienst ter beschikking gesteld software programma, Easytax;
- Via een door de Belastingdienst beschikbaar gestelde voorziening, de OLAV (OnLine Aangifte Voorziening). De OLAV vervangt Easytax.
- Via de door Logius beheerde Digipoort.

De kanalen worden gebruikt voor interactie met de Belastingdienst over verschillende stromen, en zijn daarmee middel-overstijgend. Echter om tot een concrete invulling te komen zal in eerste worden gekeken naar de InkomensHeffing (IH). Om tot een middeloverstijgende invulling te komen wordt een vergelijk gemaakt met de door Toeslagen, over de interactie met burgers via het toeslagenportaal, vastgelegde gegevens gemaakt.

De verschillende kanalen kennen verschillende ICT oplossingen ter ondersteuning van de uit te voeren logistieke processen. En de verschillende ICT oplossingen kennen ook verschillende wijzen waarop gegevens, waaronder logging gegevens, vastgelegd worden.

Hoewel het aantal berichten dat via het Easytax kanaal wordt aangeleverd sterk zal afnemen door de vervanging van Easytax door OLA, wordt Easytax wel in de beschouwing meegenomen. Het vormt namelijk ook de basis voor het vaststellen van de gegevens die voor fraudebestrijding beschikbaar moeten zijn. Immers, fraudebestrijders willen over minimaal dezelfde middelen kunnen beschikken in de 'OLA-situatie' als in de 'Easytax-situatie'.

5 Korte termijn

5.1 Inleiding

Bij het realiseren van oplossingen voor de korte termijn worden de pijlen gericht op 'laaghangend fruit'. Oftewel, oplossingen die met een geringe inspanning in korte tijd kunnen worden geïmplementeerd en direct rendement opleveren.

Voor de korte termijn worden de volgende twee oplossingen in overweging genomen:

1. In Splunk beschikbaar krijgen van de IP-adressen bij de business gegevens.
2. Het CAF de beschikking geven over de door Logius in dagrapportages aangeleverde gegevens.

Ad 1. IP-adressen

Tijdens de ontwikkeling van OLA is om privacy redenen besloten de IP-adressen niet meer ter beschikking te stellen van de business. IP-adressen werden uit de business gegevens in Splunk verwijderd. Nader onderzoek wijst uit dit besluit niet door rechtstoepassing is genomen. Integendeel, rechtstoepassing heeft geen bezwaar tegen het beschikbaar stellen van het IP-adres aan de business en daarvoor het vastleggen ervan bij de business gegevens in Splunk.

Ad 2. Dagrapportages

Logius levert rapportages aan de Belastingdienst om daarmee inzicht te geven in de diensten die ze aan de Belastingdienst levert. Op deze wijze legt Logius verantwoording af aan de Belastingdienst en krijgt de Belastingdienst inzicht in de verwerking van berichten door Logius.

De door Logius aangeleverde dagrapportages bevatten voor fraudebestrijding waardevolle informatie. Er is daarom overlegd met B/CA uitvoering om het CAF toegang te verlenen tot de gegevens uit de dagrapportages. B/CA Uitvoering heeft haar goedkeuring gegeven. Ondertussen is de opdracht opgepakt door B/CA IM O/M. Omdat het plukken van laaghangend fruit al in gang gezet is door MT B/CA, worden de korte termijn oplossingen in dit CR niet verder uitgediept.

5.2 Gegevens set

De korte termijn betreft de IP-adressen bij de business gegevens in Splunk enerzijds en de beschikbaarheid van de dagrapportage van Logius voor fraudebestrijding door het CAF anderzijds.

5.3 Verandering

De voorgestelde, en inmiddels in gang gezette verandering behelst het opnemen van IP-adressen bij de business gegevens in Splunk (Realisatie Q3 2015) en het beschikbaar stellen van de dagrapportages van Logius aan het CAF.

6 Middellange termijn

6.1 Inleiding

Deze CR richt zich in eerste instantie op de IH, en daarbinnen op interactie via de OLAV. De IH is echter niet de enige context waar gebruik wordt gemaakt van een web-omgeving om te interacteren met de Belastingdienst. Toeslagen heeft over de afgelopen jaren veel ervaring opgedaan in het interacteren met toeslaggerechtigden via het Toeslagen portaal. Kennis van en over de gebruikers van het toeslagen portaal is essentieel voor een correcte uitvoering van de toeslagenprocessen en het verhogen van de compliance onder de toeslaggerechtigden. Voor interactie met gebruikers van OLAV binnen de context van de IH kan lering worden getrokken uit de wijze waarop TSL met toeslaggerechtigden interacteert, en welke gegevens over deze interactie worden vastgelegd. De hieruit verkregen kennis draagt bij aan een middel-overstijgende invulling van de voor fraudebestrijding beschikbaar te stellen gegevensset.

6.2 Gegevens set

Door TSL worden onder meer gegevens over het gedrag van gebruikers van het TSL portaal vastgelegd. Voorbeelden daarvan zijn het 'click-gedrag' en de 'browser geschiedenis'. Voor fraudebestrijding is kennis over het gedrag van de gebruiker van OLAV waardevol. Gegevens waar B/CIE SOC bijzonder in geïnteresseerd is, 'de set van ':

- BSN ingelogde persoon;
- BSN van gemachtigde;
- BSN van belanghebbende;
- 'User agent' string van de browser;
- Transactie-ID (of Sessie-ID);
- Mouse-click resolutie (van iedere mouse-click een logregel, iedere post/get wordt gelogd);
- Referer (URL van waaraf de browser kwam, oftewel de vorige pagina).

Uiteraard moet van de gevraagde gegevens worden vastgesteld of deze voor fraudebestrijding in de context van de IH mogen worden vastgelegd en gebruikt. Daarvoor zullen PIAs moeten worden uitgevoerd. Van de gegevens die over het gedrag van gebruikers van het toeslagenportaal door TSL worden vastgelegd wordt a priori verondersteld dat die ook in de context van de IH mogen worden vastgelegd. In concreto, gegevens over het gedrag van gebruikers van de OLAV die overeenkomen met of gelijk zijn aan de gegevens die over het gedrag van gebruikers van het toeslagenportaal worden vastgelegd, worden in de context van de IH voor fraudebestrijding vastgelegd.

6.3 Verandering

De beoogde verandering behelst het voor fraudebestrijding beschikbaar krijgen van gegevens over het interactiegedrag van gebruikers van OLAV. Zoals dat bij Toeslagen voor het gebruik van het Toeslagenportaal al gebeurt.

7 Lange termijn

7.1 Inleiding

Op de lange termijn zijn idealiter alle voor fraudebestrijding gevraagde gegevens beschikbaar. Vooralsnog wordt voor de opsomming van deze gevraagde gegevens uitgegaan van de in H4 genoemde set 3. Daarbij wordt ook voldaan aan de eisen die aan het verkrijgen, vastleggen en verstrekken van deze set gegevens zijn gesteld.

7.2 Gegevens set

De gegevensset, 'set uit memo', is benoemd in 4.2.3. Naast gegevens over de interactie worden ook gegevens over het gedrag van de gebruiker van door de Belastingdienst aangeboden voorzieningen vastgelegd en beschikbaar gemaakt voor fraudebestrijding.

7.3 Verandering

Op de lange termijn zullen de kanalen waarlangs belastingplichtigen en toeslaggerechtigden met de Belastingdienst kunnen interacteren geharmoniseerd worden. Dit brengt met zich mee dat ook de set gegevens die voor fraudebestrijding gevraagd wordt geharmoniseerd wordt over de middelen heen. De ultieme gegevensset is middel-overstijgend en biedt dan ook de mogelijkheid om middel-overstijgende analyse op deze gegevens uit te voeren.

8 Conclusies en aanbevelingen

In dit hoofdstuk worden de conclusies en aanbevelingen uitgewerkt. Het onderscheid in een korte-, middellange- en lange termijn vormt daarvoor de basis.

8.1 Korte termijn

Zoals eerder al is gemeld zijn reeds stappen ondernomen om

- De IP-adressen beschikbaar te krijgen binnen de business events in Splunk. Voorlopig antwoord van B/CAO is dat de wijziging in Q3 2015 doorgevoerd kan worden.
- De dagrapportages van Logius beschikbaar te krijgen voor fraudebestrijding. Er is bij IM CA een capaciteitsvraag neergelegd voor de ca. 1,5 dag die nodig is om de gevraagde verandering door te voeren.

8.2 Middellange termijn

Omdat maatregelen voor de korte termijn reeds getroffen zijn zullen we het in het vervolg van/op dit CR hebben over de middellange- en lange termijn.

8.2.1 Conclusies:

- Toeslagen beschikt over een klasse gegevens die ook voor de IH waardevol is: gebruikersgedrag. Deze klasse van gegevens is voor fraudebestrijding in het kader van de IH van belang.
- Voor gegevens die momenteel niet worden gebruikt voor fraudebestrijding zal een PIA moeten worden uitgevoerd.

8.2.2 Aanbevelingen:

- Start onderzoek naar het binnen de IH kunnen beschikken over gegevens betreffende het gedrag van gebruikers van OLAV.
- Voer een PIA uit voor die gegevens waar voor fraudebestrijding momenteel nog niet over beschikt wordt.

8.3 Lange termijn

8.3.1 Conclusies:

- Set 3: 'Set uit memo, bevat meer gegevens dan momenteel beschikbaar is. Daarnaast kan momenteel niet worden voldaan aan de eisen die aan het gebruik van de gevraagde gegevens voor fraudebestrijding zijn verbonden.

8.3.2 Aanbevelingen

- Start een onderzoek naar de leverbaarheid van 'set 3' gegevens. Doe dit in nauwe samenwerking met CA IP.
- Onderzoek in hoeverre 'digital fingerprinting' in de vraag naar gegevens voor fraudebestrijding kan voorzien.
- Voer een PIA uit voor de gegevens die momenteel nog niet gevraagd worden.



Naam dienstonderdeel
BCA, kernteam AFB

Datum
11-08-2015

Versienummer
1.0

Auteur
 B/CA-AFB

Aan
Fraudecoördinatoren

Kopie aan

Bijlagen
Geen

memo

Voorstel indammen fraude met gemanipuleerde IB60's in het kader van fraudebestrijding

Inleiding.

Bij B/CA, Rechtshandhaving is een melding binnengekomen over IB60's, waarbij de verzamelinkomensgegevens niet overeenkomen met de daadwerkelijke door B/CA verstrekte gegevens. Het is vrijwel zeker dat er gefotoshopt is.

Deze IB60's werden gebruikt om een woning in de vrije sector te verkrijgen.

Navraag heeft uitgewezen dat er (nog) geen structureel misbruik bekend is. Toch is het raadzaam al vast maatregelen te overwegen en te nemen.

Een IB60 is een formulier waarop voor het aangevraagde belastingjaar of het verzamelinkomen of het bruto loon (niet IB-plichtig) staat vermeld.

Ontwikkelingen.

Het inkomen is sinds 2013 ook te raadplegen op de site (na inloggen) van "MijnOverheid". Je kunt daar alleen een print screen van het getoonde maken.

In ontwikkeling is nu een nieuw proces op MBD, waarbij je van het authentiek inkomensgegeven een pdf kunt downloaden. Deze wijziging zal naar verwachting in maart 2016 in productie gaan.

Vanuit B/CA is vernomen dat er de intentie is om per die datum het huidige proces van IB60 geleidelijk uit te faseren voor "oude" jaren.

Proces en aantallen.

Het huidige proces ziet er globaal als volgt uit:

- Belastingplichtige doet een aanvraag bij de BELTEL;
- BELTEL stuurt een FROBO naar B/CA;
- B/CA verzamelt en start dagelijks een query om de informatie te verzamelen;
- B/CIE ontvangt een bestand met alle relevante gegevens, print deze en verstuurt deze dagelijks via de post;

- Vanaf maart 2016 wordt het Authentiek Inkomens Gegeven (opvolger IB60) ter beschikking gesteld via het domein "Mijn Belastingdienst" en kun je het van daaruit via een pdf printen. Indien men niet over internet beschikt: blijft dit voorlopig op een IB60. Het proces IB60 wordt geleidelijk uitgefaseerd.

Het aantal aangevraagde formulieren is hoog. Aantallen 2015 tot heden omgerekend naar het gehele jaar: 754.106. Dit is:

Per maand	62.842
Per week	14.463
Per dag	2.846

Risico's.

Het kunnen manipuleren van gegevens op pdf's heeft een aantal risico's in zich:

- De betrouwbaarheid en de geloofwaardigheid van de Belastingdienst wordt aangetast bij afnemers van de formulieren;
- De inkomens- en vermogenspositie van belastingplichtigen komt niet tot openbaarheid;
- Diensten en goederen worden op frauduleuze wijze verkregen;
- Ontwrichting van het sociaal- en economisch verkeer.

Aanbevelingen.

De mogelijkheden die het misbruik onder andere (kunnen) beperken zijn:

Voor beide processen:

- Maximaliseren van het aantal downloads per BSN en Belastingjaar;
- Bieden van een verificatiemogelijkheid voor derden bij twijfel. Op de pdf/het formulier wordt een extra tekst vermeld en afgedrukt waarbij de derde de mogelijkheid wordt geboden bij twijfel aan de juistheid van gegevens een telefoonnummer te bellen bij B/CA/Verstrekken. Hierbij wordt met Ja/Nee antwoorden de derde geholpen om de juistheid te verifiëren;
- De aanvraag wordt niet meer gedaan door belastingplichtige zelf, maar door de gelegitimeerde derde, evt. na digitale toestemming van belastingplichtige. Elektronische verzending geschiedt aan de derden (verhuurder, bank, etc.). Belastingplichtige kan wel blijven raadplegen, maar geen IB60 meer aanvragen of een pdf downloaden;
- Derde partijen die inkomensgegevens nodig hebben krijgen de mogelijkheid deze inkomensgegevens elektronisch af te nemen. Hierbij is nu nog privacywetgeving het struikelblok. Mogelijk is SUWINET een alternatief, maar ook hier hebben we te maken met privacywetgeving.

Verder is het raadzaam, gezien de hoge aantallen aanvragen, de aanvragende klantgroep eens nader te onderzoeken in termen van wie, hoe vaak, wanneer, waarom, welk IB-jaar, etc.

Conclusie.

Geconcludeerd kan worden dat misbruik van het formulier IB60 op grote schaal nog niet voorkomt. Toch is het raadzaam al vast een aantal maatregelen te nemen, waarbij na toenemend misbruik opgeschaald kan worden.

Om dit te realiseren kan er aan de betrokken IM-afdelingen een opdracht worden verstrekt om dit verder uit te werken in een Business case.