Toelichting op versie 20110626:

Mede vanwege de informatiebehoefte van IM is de indeling van de maatregelene gewijzigd.
De oorspronkelijke sorteervolgorde is behouden in kolom A, maar verborgen.
De kolommen t/m Actiehouder zijn verder ongewijzigd.
De volgende indelingen zijn toegevoegd:

Termijn, om eenvoudiger een selectie van korte en lange termijn te kunnen maken.

KT	Korte termijn, maatregelen die kunnen worden getroffen binnen huidige architectuur.
LT	Lange termijn, maatregelen die in de roadmap worden uitgewerkt.

IM/domein, de betreffende IM-afdeling en het domein daarbinnen. Te onderscheiden:

	specifiek voor wetgeving/communicatie. Voorlopig ook alles van AFB en communicatie hieronder gevat.
B/Aangifte	
B/Aanslag	
B/Inning	
B/Toezicht	
BCA/Geg	BCA/Gegevens
BCA/O&M	Ontvangen en Mededelen
BCA/PB	Productiebesturing
BCA/Mass	BCA/Massaal
DV	Dienstverlening
TSL	Toeslagen

Procesgebied, als beschreven in de memo LT-Maatregelen systeemfraude:

Wet	Wetgeving/communicatie
F&S	Formulieren en software
DigiD	DigiD
Auth	Authenticatie
Inw	Inwinnen gegevens derden
Ontv	Ontvangen
Mass	Massaal Toezicht
Ind	Individueel Toezicht
BvR	Beheren van Relatiegegevens
Rek	Beheren rekeningnummers
Inning	Betalen en invorderen
Med	Mededelen
Verz	Verzenden

Intell	Intelligence/fraudebestrijding
Status	**Fase**
Idee	
Memo	
Besluitvorming	COOV
	B/CA
	MT-BD
IM	WV
	IA
	OBC
	GO
CAO	Ontwerp
	Bouw
	Test
	Impl.
Gereed	

Dit tabblad is opgenomen om aan te geven voor welke Organisatie-onderdeel/Lead IM van welke maatregel een update gewenst is

Statusupdate voor overleg Coördinatoren 07-10-2014. Update uiterlijk 03-10-2014

Org.onderd	Lead IM	Maatregelnr	Aanvullen	Update
Anders	IM/CA	203	√	
B/CA	IM/CA	101	√	
B/CA	IM/CA	105	√	
B/CA	IM/CA	201	√	
B/CA	AFB	202	√	
B/CA	IM/CA	410	√	
Belastingen		204	Datum	Update
Belastingen	IM/B	403	Datum	(zie 402) is op zoek naar de opdrachtnemer van IM/B
Belastingen		405	Datum:	
Belastingen		406	Datum:	
Belastingen	IM/B	407	Datum:	
Belastingen	IM/B	408	Datum:	
Belastingen		501		Update
Belastingen		502		Update
Belastingen		701		Update
Belastingen		801	Datum:	
Belastingen		802	Datum:	
Belastingen		1101		Is deze gereed? Anders ander datum
Belastingen		1301	-	
Belastingen		2401		Is deze gereed? Anders ander datum
BELTEL	IM/B	104		Update
BELTEL	IM/DV	107	Datum	Logius trekt nu nog geen DigiD's in na overlijden omdat er geen alternatief is. Logius werkt aan een nabestaanden machtiging (mogelijk maken dat Notaris of Dienstaanbieder een machtiging kan laten afgeven door Logius tbv nabestaanden). en IMDV zijn hierbij betrokken via afnemersoverleg DigiD.
BELTEL	IM/DV	402	Datum	Zie 403 is de van IM/VDV. heeft met haar op 29/9/2014 over deze opdracht gesproken. Het plan wordt nu opgesteld; streefdatum uiterlijk 30/10 (voor het PvA zelf)
Douane		1901		Status
Douane		1902	-	
Douane		1903	-	
Douane		1904	-	
Douane		1905	Datum	
Douane		2001	Archief	Gereed
Douane		2301	-	
FIOD		1701	Datum	
FIOD		2101	Datum	
FIOD		2201	Datum	
FIOD		2501	Datum	
FIOD		2601	Datum	
Toeslagen		409	Datum	
Toeslagen	IM/TSL	1501	-	
Toeslagen		1651	-	
Toeslagen		1652	-	
????	????	113	-	
????	????	114	-	
????	????	115		Nader uitwerken
Op-/afvoeren:				
BELTEL	IM/DV	103	Afgevoerd	
Douane		2001	Afgevoerd	

Belastingen		102		
Nieuw:				
B/CA-AFB		411	Onderzoek	Fraudebestrijding in het (uit)Betalingsverkeer
Tekst in Rood	Laatst aangebrachte wijziging			
Archief	Naar Archief; volgende keer verwijderd.			

IM/CA 113
IM/DV 115

IM/CA 117
IM/DV 119

IM/CA 121

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
100	**FICHE / FENOMEEN**	**Identiteitsfraude**					
101	Digitale Fingerprint	**Fase 1: Uitvoeren POC naar samenstelling digitale fingerprint.** Fase 2-n: integratie in maatregel 105, Q4 2015/Q1 e.v. 2016	B/CA	N.V.T.	B/CAO: [redacted] bekend. ~~Er zijn twee offertes bij externe partijen uitgevraagd voor ondersteuning. Planning moet nog worden gemaakt.~~ Waarschijnlijk vervolg is het binnenhalen van kennis uit de markt via een pitch en/of academische kennis.	nnb	De poort
102	Nieuw proces opvoeren en wijzigen rekeningnummers	Nieuw proces is in 2013 vormgegeven in portaal TSL en per 1-5-2014 in portaal MijnBelastingdienst. Oude mogelijkheden worden uitgefaseerd	Belastingen	IM/B	Planning: 12-6-2014 in productie. Voorlopig alléén IH. Eind 2014 wordt het portal losgekoppeld van de OLA. GEREED	5/1/2014	De poort
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. [redacted] neemt contact op met BUZA over de voortgang.	nnb	De poort
105	Controle aan de poort	Verbeteren processen, organisatie in de Poort en vastleggen logginggegevens en audittrail van berichtenverkeer	B/CA	IM/CA	Bestuurlijk memo over businesseigenaar en lead-IM is gereed. IM heeft 1e concept gereed	Fase 0 = I.A. Realisatie begin oktober. Fase 1: 2015 Fase 2-n: 2015/2016	De poort
106	Verbeteren monitoring berichtenverkeer door Logius	Logius beheert de Digipoort. Zij kunnen al het berichtenverkeer aan de poort volgen	B/CA	N.V.T.	Opnemen in project/fiche overheidsbrede aanpak fraude	nnb	De poort
107	DigiD's overledenen sneller afvoeren	DigiD's zijn nu lange tijd bruikbaar, hetgeen misbruik in de hand werkt.	Beltel	IM/DV	4.1. versie van Logius is gereed. deze voorziening staat nog niet aan. Logius trekt nu nog geen DigiD's in na overlijden omdat er geen alternatief is. Logius werkt aan een nabestaanden machtiging (mogelijk maken dat Notaris of Dienstaanbieder een machtiging kan laten afgeven door Logius tbv nabestaanden). [redacted] en IMDV zijn hierbij betrokken via afnemersoverleg DigiD.	nnb	De poort
108	Uit verkeer nemen van BSN's bij GBA en BVR	BSN's waar misbruik van kan worden of is gemaakt uit verkeer nemen	[redacted]	IM/CA	Is alleen nog een idee, vraagt om nadere uitwerking. BZK moet strategie bepalen. B/CA kwantificeert de omvang	nnb	Basisregistraties
109	Risico-analyse op opvoeren en muteren bankreknrs	1.Risico van gekoppeldheid van meerdere BSN's aan 1 bankreknr . 2 Authenticatie bij meezending bewijsstukken is onvoldoende	B/CA	IM/B	Uitvoering onder verantwoordelijkheid [redacted] 1 BRN. Projectboard 1 BRN is akkoord met 3 voorgestelde maatregelen.	7/1/2015	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
110	**a. Blokkeren gebruik reknrs./BSN's waarmee fraude is gepleegd en b. beschermen van slachtoffers**	a. In BRG bouwen van een voorziening om bankreknrs en burgers/bedrijven die onderwerp van fraude zijn geweest te blokkeren bij opvoeren en mutatie. b. Beschermen door het rekeningnummers niet anders dan door een beheerproces B/CA te muteren.	Belastingen	IM/B	Impuls ingdiend bij IM/B. Realisatie voorzien in 2015. **AFB heeft op 07-07-2014 WS bijgewoond om alle losse eindjes aan elkaar te knopen. Er komt een beheerproces bij BCA**	11/1/2014	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
112	Tenaanstelling 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			Publiek/private samenwerking
113	Risicoanalyse nieuw eID stelsel	Ontwerp eID stelsel laat zien dat fraudedetectiemogelijkheden afnemen tov huidige situatie			**Het Coördinatorenoverleg is op 9-9-2014 bijgepraat door**		
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			**De AFB initieert een bijeenkomst met BelTel, Toeslagen en Belastingen**		
115	Nader uitwerken	Betere registratie ID-fraude	Anders				
200	**FICHE / FENOMEEN**	**Niet uitbetalen bij onbetrouwbaar adres**					
201	Opstellen OBC "bij VOW niet uitbetalen"	In de OBC wordt organisatiebreed beschreven hoe omgegaan moet worden met VOW en onbetrouwbare adressen in de heffing en inningsystemen	B/CA	IM/B	In verband met ontwikkelingen profiling vindt herijking uitgangspunten OBC plaats. OBC is gereed. Wijzigingsvoorstel **wordt op 23-9-2014 besproken in het Coördinatoren-overleg**	5/1/2014	Transactiesysteem
202	Pilot juistheid registratie GBA en BVR. Verbeteren terugmelding in volume en kwaliteit	1. Pilot gemeenten (Schoon Schip) met onderzoek naar beschikbare gegevens bij zowel gemeenten als BD. 2. Verbeteren terugmeldvoorziening	Anders	N.V.T.	Pilot loopt tot eind april 2014. 1. Gereed. Niets opgeleverd. 2. Actie:Belastingen en Toeslagen	5/1/2014	Basisregistraties
203	Implementatie van "adres in onderzoek"	Adres in onderzoek staat sinds 1-4-2014 in BVR. Procesgevolgen zijn niet uitgewerkt en geimplementeerd. Is gezamelijke actie Belastingen, Toeslagen en B/CA	Anders	IM/CA	Overleg met Agentschap BPR nodig, gevolgd door IM-actie naar procesgevolgen. Gereed, achterkant is niet ingeregeld. Toeslagen start pilot. Gereed 1-10-2014. **Volgens de Gem. A'doorn blijft de aantekening Adres in Onderzoek maar 3 maanden staan. Dat kan bij andere gemeentes anders kunnen zijn**	nnb	Transactiesysteem
204	DiGra VOW dan ook onderneming VOW, dus OB en LH inactief	Belastingen onderzoekt de omvang en de bestrijdingsmogelijkheden	Belastingen				De poort
300	**FICHE / FENOMEEN**	**Uniforme werkwijze IV-keten**					
301	Beschrijven principes voor fraudebestrijding	Principes borgen in concernarchitectuur en BOA's	B/CA	IM/CA	Concept gereed, bespreken in coov MT fraude. Zijn in juli aangepast n.a.v. de Architectuurconferentie.	~~1-5-2014~~ **1-12-2014**	
302	Beschrijven nieuwe afspraak voor de concernarchitectuur	Afspraak borgen in concernarchitectuur en BOA	B/CA	IM/CA	Concept gereed, bespreken in coov MT fraude	~~1-5-2014~~ **1-12-2014**	
400	**FICHE / FENOMEEN**	**(Systeem)fraude algemeen**					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
401	Samenwerking met banken	Werken aan structurele vorm van samenwerking en verbeteren gegevensuitwisseling en fraudesignaleringen	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. **Schrijven OBC is gestart**	variërend van 30 juni'14 (verwijzingsportaal) tot 31-12-2014	Publiek/private samenwerking
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	Globaal ontwerp uitgesteld tot na de zomer 2014. **29-9-2014 Gesproken met [redacted] over deze opdracht [redacted] Het plan wordt nu opgesteld; streefdatum uiterlijk 30/10 (voor het PvA zelf)**	nnb	Maatschappelijke Awareness
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	Globaal ontwerp uitgesteld tot na de zomer 2014. **Nog niet bekend is wie deze opdracht in portefeuille heeft!**	nnb	Transactiesysteem
404	Audittrail facilitators	Fiscaal dienstverleners maken veelal gebruik van SBR kanaal. De Audittrail is hiervan niet kompleet	B/CA	IM/CA	Impuls IM/CA ingediend. Stavaza	nnb	De poort
405	Logius: DIGID ontkoppelen voor bep. Doelgroepen	Na Fase Onderzoek de maatregel beschrijven	Belastingen		In onderzoek	Datum	De poort
406	Logius: logging kunnen raadplegen	Na Fase Onderzoek de maatregel beschrijven	Belastingen		In onderzoek	Datum	De poort
407	Logging Bapikanaal	FD's gebruiken BAPI kanaal voor inzenden aangiften. Logging is nodig om verbanden tussen fraudes te kunnen waarnemen	Belastingen	IM/B	Impuls is ingediend. Opdracht is door IM/B aan B/CIE verstrekt. B/CIE heeft echter nog steeds niet geleverd.	nnb	De poort
408	Bouw fraude firewall incl DAS bestanden	Maatregel is beschreven	Belastingen	IM/B	In eerste week september overleg met IM/B opgestart	nnb	De poort
409	EVAT voor toeslagen	**1) Oplossing in Terradata: AWSsen.** **2) Aansluiten van Toeslagen op Evat kan ook als afnemerswens worden opgenomen in Fase x maatregel 105 Controle aan de Poort; mogelijke koppeling komt voort uit inventarisatie verbeteringen door [redacted] interviews met SOC, Toeslagen en Belastingen, geleid tot opdracht Controle aan de Poort. In deze inventarisatie zijn de onderzoeksmogelijkheden ge-opperd om, naast genoemde koppeling, GOS in Heidi onder te brengen en om Belastingen van Heidi gebruik te laten maken (plus sms alert functie). Heidi is het geschiktst voor signaleringen, Evat voor query doeleinden. Heidi zouden wel per stroom uiteen moeten worden getrokken. En wellicht kan een database achter Evat worden benaderd ipv applicatief. (document inventarisatie is elektronisch beschikbaar)**	Toeslagen		Op korte termijn overleg Toeslagen en BCA om de vraag helder te krijgen	nnb	De poort

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
410	Risicoclassificatiemodel burgers	In project "Greenlane" bij B/CA wordt mbv machinelearning een model ontwikkeld voor risicoclassificatie voor burgers	B/CA	IM/CA	Eerste versie model is opgeleverd. **Onderzoek loopt aansluiting blauw en rood**	7/1/2014	Profiling
411	**Fraudebestrijding in het (uit)Betalingsverkeer**	**Nader uitwerken**	**B/CA**		**Op10-12-2014 is er een overleg met de managers Betalingsverkeer**		
500	**FICHE / FENOMEEN**	**Gefingeerde dienstbetrekkingen**					
501	Projectgroep interdepartementaal.	Gefingeerde dienstbetrekkingen worden aangewend voor diverse fraudevormen.	Belastingen		Interdepartementale projectgroep gestart olv [redacted]. PvA besproken in MT-FB van 10-06-2014	2014	Publiek/private samenwerking
502	Diverse LH fraudes	Allerlei vormen van LH-fraudes. Bijv. met [redacted] danwel door overschrijven of na opnamen in Polis via correctieberichten verminderen. Vaak combi met ZW/ WW, toeslagen of IH fraude.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang diverse varianten loopt.	medio 2015	Basisregistraties
600	**FICHE / FENOMEEN**	**Misbruik van (verlies) BV's, Flex BV's**					
601	Misbruik (flex) rechtspersonen	Misbruik van vennootschappen in oprichting en Flex BV's. Zowel OB, LH als Vpb belangen.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang wordt gestart.	10/1/2014	Transactiesysteem
700	**FICHE / FENOMEEN**	**Aftrek giften ondersteund door malafide ANBI's**					
701	Aftrek van giften van malafide- of niet bestaande ANBI's	Nader in te vullen	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang loopt. Inmiddels zijn 2.300 AMBI's afgekeurd.	10/1/2014	Transactiesysteem
702	Misbruikmogelijkheden/schijnconstructies met de ANBI	Het verhullen van activiteiten en (herkomst van) gelden	FIOD		fraudeonderzoek is onderhanden, Scriptie over dit onderwerp is afgerond en thema-ochtend heeft plaatsgevonden. Overleg ANBI-team en FIOD over verdere invulling handhavings-strategie (9/7). Er vindt een pilot plaats op een paar honderd ANBI's die vrijwillig hun status opgegeven hebben n.a.v. de publicatieplicht per 1/1/2014	Variërend van 1-06-2014 (scriptie) tot 31-12-2014	Transactiesysteem
800	**FICHE / FENOMEEN**	**Systeemfraude IH**					
801	Tekst aanpassen	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 ism CAF, LTO en FIOD	nnb	Transactiesysteem
802	Paar onderzoeken bij LTO en [redacted]	Fraudeprofiel IH t.b.v. datamining en afvangen aan de poort	Belastingen	IM/B	LTO is bezig	nnb	De poort

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
900	FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude OB					
1000	FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude LH					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
1100	**FICHE / FENOMEEN**	**Fraude met PGB's**					
1101	Inkomsten door zorgverleners worden verzwegen	WMO-deel binnen de PGB's mogelijk niet volledig fiscaal verantwoord.	Belastingen		LTO onderzoek in afr. Fase; onderzoek bij zorgkantoren idem	8/1/2014	
1200	**FICHE / FENOMEEN**	**Verzwijgen inkomsten GOB's en KOI's**					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
1201	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	12/31/2014	Transactiesysteem
1300	**FICHE / FENOMEEN**	**Buitenland-problematiek**					
1301	Meer grip op werkprocessen en fraudereisico's buitenland; w.o. EU-REFUND	Breed onderzoek naar verbetermogelijkheden werkprocessen B/ buitenland.	Belastingen		Verkenning analogie processen en aanpak andere segmenten loopt. NNO OB, invordering SMP-LIC, en klantregistratie.	9/1/2014	
1400	**FICHE / FENOMEEN**	**KOT: Geen eigen bijdrage**					
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	10/1/2014	
1500	**FICHE / FENOMEEN**	**KOT: Onterecht aanvragen**					
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 ism AFB - profiling, dig. Fingerprint	Medio 2015	Profiling
1600	**FICHE / FENOMEEN**	**Zorgtoeslag: Onterecht aanvragen**					
1601	Aanvragers dienen een aanvraag zorgtoeslag in terwijl ze niet zorgverzekerd zijn, of laten een aanvraag zorgtoeslag doorlopen terwijl ze niet meer zorgverzekerd zijn.	Maandelijks vindt controle plaats op de status zorgverzekerd m.b.v. het bestand van CVZ	Toeslagen		Proces is geïmplementeerd. Deze maandelijkse controle moet op termijn geautomatiseerd uitgevoerd worden. Planning is om dit per 2015 gerealiseerd te hebben.	**12/31/2014**	Transactiesysteem
	Zie nu 1651 en 1652	~~**3 nw fenomenen: verhuurder, studenten en slechte schatters - laatste niet opnemen**~~					
1650	**FICHE / FENOMEEN**	**Huurtoeslag: Onterecht aanvragen**					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
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		De aanpak van dit fenomeen wordt in september uitgewerkt. **Begin oktober zijn de onderzoeksresultaten bekend**		
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	Toeslagen		De aanpak van dit fenomeen wordt in september uitgewerkt. **Begin oktober zijn de onderzoeksresultaten bekend**		
1700	**FICHE / FENOMEEN**	**Subsidies**					
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	Begin juli'14 heeft overleg plaatsgevonden tussen FP, NVWA, RVO.nl, Belastingen, FIOD. RVO.nl heeft de opdracht van de bestuursraad EZ om een analyse uit te voeren op (de fraudegevoeligheid van) de eigen processen. RVO.nl zal een projectleider opstellen die eveneens de verbinding verzorgt met de 'aanspreekpunten' van FP, NVWA en Belastingen (en evt. andere BOD'en) die ieder hun eigen rol hebben ten aanzien van (een analyse van) subsidies. Belastingen zal zorgdragen voor een 'aanspreekpunt' c.q. projectleider die zorg draagt voor een nadere analyse van de WBSO, zoals opgenomen in het plan van aanpak en besproken in het MT Fraude. RVO.nl en FP koersen op bespreking in de MC Fraude voor het einde van dit jaar, dus enige spoed is wel geboden.	Datum	
1800	**FICHE / FENOMEEN**	**Sport en Belastingen**					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
1801	Match fixing maar ook andere (fiscale) risico's binnen de sport	Samenwerking tussen FP, Belastingen, FIOD, autoriteit kansspelbelasting en ook de KNVB	Belastingen		Belastingen verzorgt in samenwerking met de FIOD een notitie over de integrale aanpak. Dit actiepunt staat al sinds begin dit jaar open maar er is nog geen actie ondernomen vanuit Belastingen. Er gebeurt inmiddels wel van alles op dit onderwerp (notitie sportfraude om via het LIEC dit onderwerp op te gaan pakken waarbij "match fixing" wel heel erg breed gedefinieerd wordt....).	12/31/2014	
1900	**FICHE / FENOMEEN**	**Accijnsfraude**					
1901	Integrale en internationale aanpak van accijnsfraude	Sigarettensmokkel breidt zich uit van de UK en Ierland naar Nederland, katvangers worden gebruik, er vindt misbruik plaats van systemen.	Douane		Douane verzorgt in samenwerking met de FIOD een notitie over de integrale, internationale aanpak. In oktober nota MT	10/1/2014	
1902		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.	1/1/2015	
1903		Bij de bunkeringen 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 geimplementeerd en uitgevoerd. Onderzoek is gereed.	9/1/2015	
1904		Er is een toename van internethandel in accijnsgoederen, bij invoer wordt geen accijns afgedragen	Douane		Het ICS monitoort het internet op accijnsaanbiedingen. Een aanpak van de sites wordt bestudeerd	1/1/2015	
1905		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.	Datum	
2100	**FICHE / FENOMEEN**	**Buitenlands vermogen**					

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
2101	Integrale aanpak van buitenlands vermogen (in relatie tot witwassen)	Vele projecten en onderwerpen zoals de inkeerregeling, nieuwe bronnen voor het detecteren van buitenlands vermogen, internationale samenwerking in het kader van het detecteren, projecten zoals debetcards, buitenlandse hypotheken, trusts. Het streven is naar een overkoepelende paraplu en synergie-effecten	FIOD		Het AMLC is in the lead om de verbinding en synergie tot stand te brengen. ~~Op 17 juli'14 praat ik bij over dit onderwerp en zal dan ook dit overzicht actualiseren. Op buitenlands vermogen vinden verschillende projecten plaats en gestreefd wordt naar een zo groot mogelijke synergie tussen die verschillende projecten. In oktober'14 wordt een bijeenkomst georganiseerd voor alle partners in het onderwerp buitenlands vermogen. Daar zal het overkoepelende plan besproken worden. Projecten die onderdeel uitmaken van het overkoepelende plan, gaan gewoon door. Bijv. de pilotfase van debit-en creditcards is bijna afgerond, in een ander project zal (na toestemming van de buitenlandse autoriteiten) de informatie verstrekt worden aan de Belastingdienst. In de special van het MT Fraude d.d. 26 mei'14 is vanuit de FIOD het aanbod gedaan om het 'creative network' in te zetten voor het onderwerp 'buitenlandproblematiek'.~~	Datum	
2200	**FICHE / FENOMEEN**	**Nieuwe inzet van het strafrecht**					
2201	Aanpassing AAFD richtlijnen	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.	Datum	
2300	**FICHE / FENOMEEN**	**Importheffing**					
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	

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
2400	**FICHE / FENOMEEN**	**Valse facturen**					
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 derdenonderzoeken dit fraudefenomeen vast te stellen.	Datum	
2500	**FICHE / FENOMEEN**	**Goud**					
2501	Goudopkopers en contante geldstromen	Vanuit verschillende invalshoeken is 'Goud' een interessant fraudefenomeen: witwassen, heling, oplichting, BTW-carrouselfraude en 'cash economy'. De goudopkopers schieten als paddestoelen uit de grond, de betrokken geldstromen zijn enorm maar de feitelijke modus operandi blijven schimmig.	FIOD		De Belastingdienst beoordeelt in het kader van het thema 'cash economy' of een aantal (starters)onderzoeken bij goudopkopers uitgevoerd kan worden. De FIOD heeft samen met de FIU een eerste verkenning gemaakt van goud, mede n.a.v. signalen door banken. Een witwasonderzoek is in aantocht en internationaal vinden ook enkele onderzoeken plaats. Een rapport van de politie is ook onderdeel van het nieuwe WOB-onderzoek door RTL, hetgeen het onderwerp in een stroomversnelling kan brengen. **Het rapport 'cash economy' is nog steeds niet geaccordeerd bij Belastingen. Medio september'14 wordt dit opnieuw opgepakt. Er zijn veel partijen betrokken bij c.q. geïnteresseerd in dit onderwerp. Er zijn ook veel verschillende belangen die spelen. Het zou effectiever/efficiënter zijn centrale regie te gaan voeren.**	Datum	
2600	**FICHE / FENOMEEN**	**Box 3**					
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		Ten einde zicht te krijgen op de realiteit van dit signaal, wordt een verkennend onderzoek gestart naar het fenomeen (FIOD). Dit onderzoek wordt in samenhang uitgevoerd met Belastingen die zich meer zullen richten op mogelijke maatregelen. De student heeft een ander onderwerp opgepakt; voor Box 3 moet nog iemand opgesteld worden om het onderzoek uit te voeren.	Datum	

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
		DV/BELTEL					
		<> Belastingdienst					
		Toeslagen					
		Belastingen					
		UC					
		B/CA					
		FIOD					
		Douane					
		Overig					

	Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillenmodel
100	**FICHE / FENOMEEN**	**Identiteitsfraude**					
103	Communicatie	Aanpassen websites BD op consequenties van het niet wijzigen van bankreknrs en DigiD bij echtscheiding of ontbinding	Beltel	IM/DV	Website is inmiddels voldoende aangepast. Zie: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/campagnes/landingspaginas/prive/scheiden/scheiden.	9/1/2014	Maatschappelijke Awareness
2000	**FICHE / FENOMEEN**	**Douanerechten**					
2001	Internationale problematiek	Zonnepanelen, ontgaan van rechten middels oorsprongsfraude.	Douane		Bij twijfel direct rechten in rekening brengen. Daardoor ontstaat een economisch effect, mijden van NL als importland maar voorkomt claims van Brussel achteraf. Paar zaken in strafrecht en dat verloopt moeizaam vanwege de ingewikkelde materie en verre missies/internationale rechtshulp en woonplaatsen feitelijke verdachten. **3-9-2014: Wordt uitgevoerd.**	Datum	