

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:

DgBel specifiek voor wetgeving/communicatie. Voorlopig ook alles van AFB en communicatie hieronder bevat.

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

SG

B/CA

MT-BD

IM

WV

IA

OBC

GO

CAO

Ontwerp

Bouw

Test

Impl.

Gereed

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
FICHE / FENOMEEN	Identiteitsfraude					
Digitale Fingerprint	Uitvoeren POC naar samenstelling digitale fingerprint	B/CA	IM/CA	CAO zoekt intern naar een projectleider. Er zijn twee offertes bij externe partijen uitgevraagd voor ondersteuning. Planning moet nog worden gemaakt.	nmb	De poort
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: 4-5-12-6-2014 in productie. Voorlopig alléén IH. Eind 2014 wordt het portaal losgekoppeld van de OLA	5/1/2014	De poort
Communicatie	Aanpassen websites BD op consequenties van het niet wijzigen van bankreknrs en DigiD bij echtscheiding of ontbinding	Beltel	IM/DV	Website is inmiddels aangepast. 4 deelplannen moeten nog door MT Beltel worden goedgekeurd. Reminder 28-5-2014	9/1/2014	Maatschappelijke Awareness
Uitfasen 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	nmb	De poort
Verknijgen en monitoren logistieke informatie	Verbeteren logginggegevens en audittrail van berichtenverkeer	B/CA	IM/CA	Bestuurlijk memo over businesseigenaar en lead-IM is gereed, bespreken in coov.	nmb	De poort
Verbeteren monitoring berichtenverkeer door Logius	Logius beheert de Digipoort. Zij kunnen al het berichtenverkeer aan de poort volgen	DGBEL	N.V.T.	Opnemen in project/fiche overheidsbrede aanpak fraude	nmb	De poort
DigiD's overleden sneller afvoeren	DigiD's zijn nu lange tijd bruikbaar, hetgeen misbruik in de hand werkt	Beltel	N.V.T.	4.1. versie van Logius is gereed, deze voorziening staat nog niet aan	nmb	De poort
Uit verkeer nemen van BSN's bij GBA en BVR	BSN's waar misbruik van kan worden of is gemaakt uit verkeer nemen	Belastingen	IM/CA	is alleen nog een idee, vraagt om nadere uitwerking	nmb	Basisregistraties
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/CA	Uitvoering onder verantwoordelijkheid I BRN	nmb	Transactiesysteem
Blokken gebruik reknrs waarmee fraude is gepleegd en beschermen van slachtoffers	In BRG bouwen van een voorziening om bankreknrs en burgers/bedrijven die onderwerp van fraude zijn geweest te blokkeren bij opvoeren en mutatie.	Belastingen	IM/B	Impuls ingediend bij IM/B. Realisatie voorzien in 2014	11/1/2014	Transactiesysteem
Database bankreknr. Verificatie		Belastingen		nmb		

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
Tenaanstelling van bankrekeningnummers van fraudeurs moeten gemakkelijker verkregen worden	= Verwijzingsportaal	Belastingen	pm	nnb	Publiek/private samenwerking	
FICHE / FENOMEEN	Niet uitbetalen bij onbetrouwbaar adres					
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/CA	OBC zit in laatste fase, vertaling naar portfolio (aantal uren/kosten) moet nog plaatsvinden. In verband met ontwikkelingen profiling vindt herijking uitgangspunten OBC plaats	5/1/2014	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
Pilot juistheid registratie GBA en BVR	1. Pilot gemeenten (Schoon Schip) met onderzoek naar beschikbare gegevens bij zowel gemeenten als BD. 2. Verbeteren terugmeldvoorziening	B/CA	N.V.T.	Pilot loopt tot eind april 2014	5/1/2014	Basisregistraties
Implementatie van "adres in onderzoek"	Adres in onderzoek staat sinds 1-4-2014 in BVR. Procesgevolgen zijn niet uitgewerkt en geïmplementeerd	B/CA		Overleg met BPR nodig, gevolgd door IM-actie naar procesgevolgen	nnb	Transactiesysteem

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie- onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie- datum	Schillen-model
DiGra VOW dan ook onderneming VOW, dus OB en LH inactief		Belastingen		pm		De poort

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie- onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie- datum	Schillen-model
FICHE / FENOMEEN	Uniforme werkwijze IV-keten					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
Beschrijven principes voor fraudebestrijding	Principes borgen in concernarchitectuur en BOA's	B/CA	IM/CA	fraude	5/1/2014	
Beschrijven nieuwe afspraak		B/CA	IM/CA	Concept gereed, bespreken in coov MT	5/1/2014	
ConcernArchitectuur				fraude		
FICHE / FENOMEEN	(Systeem)fraude algemeen					
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.	variërend van 30 juni'14 (verwijzingsportaal) tot 31-12-2014	Publiek/private samenwerking
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	nmb	Maatschappelijke Awareness
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	nmb	Transactiesysteem
Audittrail facilitators	Fiscaal dienstverleners maken veelal gebruik van SBR kanaal. Audittrail is niet compleet	B/CA	IM/CA	Impuls IM CA ingediend	nmb	De poort

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie- onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie- datum	Schillen-model
Logius: DIGID ontkoppelen voor bep. Doelgroepen		Belastingen				
Logius: logging kunnen raadplegen		Belastingen				
Logging Bapikanaal		Belastingen	IM/B		nmb	

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
bouw fraude firewall incl DAS bestanden		Belastingen	IM/B		nmb	De poort
EVAT voor toeslagen		Belastingen			nmb	
Verhogen loon vlak voor faillissement	Verhogen loon vlak voor faillissement	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
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	7/1/2014	Profiling
FICHE / FENOMEEN	Gefingeerde dienstbetrekkingen					
Projectgroep interdepartementaal.	Gefingeerde dienstbetrekkingen worden aangewend voor diverse fraudevormen.	Belastingen		Interdepartementale projectgroep gestart olv PvA besproken in MT-FB van 10-06-2014	2014	
	allerlei vormen van fraude met GFD. Overschrijven of na opnamen in Polis via correctieberichten verminderen. Vaak combi met ZW/ WW, toeslagen of IH fraude.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang loopt.		
	Fraudeprofiel gfd ontwikkelen: logging OLA, logging OLA zonder MAC, logging wijze Tsl	Belastingen			De poort	
	Digra met hoog loon, geen LH afdracht, wel hoge aftrek hypotheekrente en teruggave IH.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang loopt.		
FICHE / FENOMEEN	Misbruik van (verlies) BV's, Flex BV's					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
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.		
FICHE / FENOMEEN	Aftrek giften ondersteund door malafide ANBI's					
Malafide of niet bestaande ANBI's gebruikt voor giftenaftrek.	in beeld brengen aard/ omvang	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang loopt.		
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 handhavingsstrategie (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	
FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude IH					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
	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	nbn	
	fraudeprofiel IH tbv datamining en afvangen aan de poort	Belastingen		LTO is bezig	nbn	De poort
FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude OB					
	niet aanmelden bij BD (buiten zicht houden onderneming)	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	omzet niet (geheel) aangeven	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	bewust verkeerd tarief toepassen	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	ten onrechte OB claimen	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	ten onrechte teruggave claimen	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	OB claimen op prive- aankopen	Belastingen		Onderzoek door CBS naar taxcap	2014	
	Fraude verhullen + overig					
FICHE / FENOMEEN	Systeemfraude LH					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
	Correctieberichten LH of overschrijven aangiften LH binnen jaargrens en over jaargrens heen.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	bewust aangeven van onjuiste sector en risicopremiegroepen in aangifte LH	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	afdragen alsof je eigen risicodragers bent, dus minder premieafdracht zonder beschikking in aangifte LH	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	werken onder sofinummer van een ander (overleden of buitenlander) in aangifte LH	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	Buitenlandse verzekeringsplicht A1 problematiek. Geen of te weinig premie afdragen in aangifte LH.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	Deblokkeren G-rekening met fictieve aangifte LH. Met hoge LH aangifte en daarna terug in bedragen, idem OB.	Belastingen		Onderzoek naar aard en omvang moet nog starten.	nmb	
	Vereenvoudiging berichtenverkeer LH					
FICHE / FENOMEEN	Fraude met PGB's					
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		
FICHE / FENOMEEN	Verzwijgen inkomsten GOB's en KOI's					
Onderzoek naar omvang niet aangegeven omzet/inkomsten	Data analyse uitvoeren, gevolgd door behandeling toezicht Belastingen	Toeslagen		Data-analyse afgerond. Behandelcapaciteit gereserveerd in LHP. Te behandelen posten overgedragen aan Belastingen	nmb	Transactiesysteem
FICHE / FENOMEEN	Buitenland-problematiek					
Meer grip op werkprocessen en frauderisico'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.		
FICHE / FENOMEEN	KOT: Geen eigen bijdrage					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
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.		
FICHE / FENOMEEN	KOT: Onterecht aanvragen					
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	IM/TSL	Proces is geïmplementeerd. Er wordt nu gewerkt aan de lange termijn inrichting		Profiling
FICHE / FENOMEEN	Zorgtoeslag: Onterecht aanvragen					
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	IM/TSL	Proces is geïmplementeerd. Deze maandelijks controle moet op termijn geautomatiseerd uitgevoerd worden. Planning is om dit per 2015 gerealiseerd te hebben.		Transactiesysteem
FICHE / FENOMEEN	Subsidies					
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		Het FP en de NWWA oriënteren zich eveneens op een analyse van (handhaving van) subsidies c.q. een bestuurlijke rapportage. RVO.nl heeft vanuit de bestuursraad EZ de opdracht gekregen om fraudemogelijkheden te analyseren (mede n.a.v. artikel in NRC). Op 9/7 vindt een bijeenkomst plaats met RVO.nl, NWWA, FP, FIOD en Belastingen. Doelstelling is te komen tot een gezamenlijk plan van aanpak waarbij RVO.nl 'in the lead is'. De FIOD/Belastingen zal zich primair richten op de fiscale regelingen (binnen Belastingen zijn signalen over misbruik van de WBSO, één zaak ligt voor in het strafrecht). Daarvoor is een concept plan van aanpak gemaakt en Belastingen zal hier iemand voor opstellen die e.e.a. initieert/coördineert.		

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
FICHE / FENOMEEN	Sport en Belastingen					
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....).		
FICHE / FENOMEEN	Accijnsfraude					
Integrale en internationale aanpak van accijnsfraude	Sigarettensmokkel breidt zich uit van de UK en Ierland naar Nederland, katvangers worden gebruikt, er vindt misbruik plaats van systemen.	Douane		Douane verzorgt in samenwerking met de FIOD een notitie over de integrale, internationale aanpak		
	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.		
	Bij de bunkeringen van brandstof voor schepen wordt brandstof onttrokken en illegaal gebruikt of doorverkocht	Douane		Er is een plan van aanpak ontwikkeld dat dit jaar wordt geïmplementeerd en uitgevoerd		
	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		
FICHE / FENOMEEN	Buitenlands vermogen					
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 hypotheek, 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.		
FICHE / FENOMEEN	Nieuwe inzet van het strafrecht					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

Onderwerp	Beschrijving	Organisatie-onderdeel	Lead IM	Stavaza	Realisatie-datum	Schillen-model
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.		
FICHE / FENOMEEN	Importheffing					
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.		
FICHE / FENOMEEN	Valse facturen					
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.		
FICHE / FENOMEEN	Goud					
Goudkopers en contante geldstromen	Vanuit verschillende invalshoeken is 'Goud' een interessant fraudefenomeen: witwassen, heling, oplichting, BTW-carrouselfraude en 'cash economy'. De goudkopers 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 goudkopers 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.		
FICHE / FENOMEEN	Box 3					

OVERZICHT MAATREGELEN FRAUDEFENOMENEN BD

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