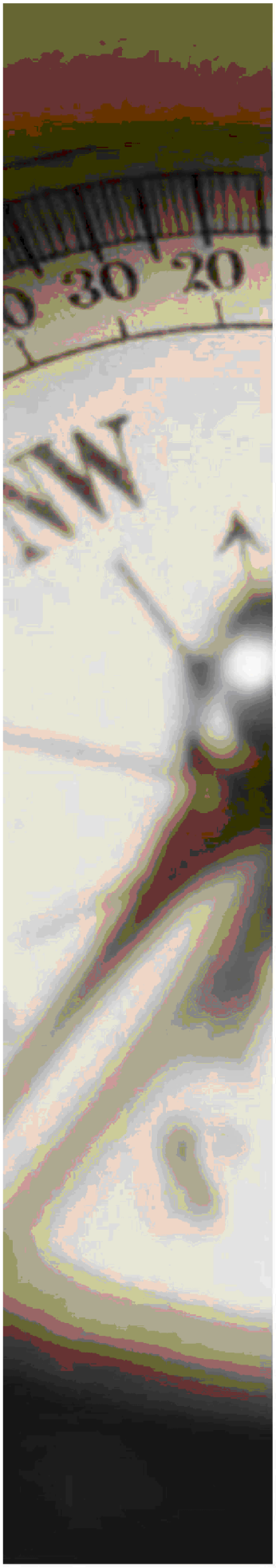

Handreiking team Fraude

Auteurs:

versie 1.2
datum 8 juni 2015

Inhoud

Inleiding 3
Opbouw Fraudeteams 3
Managementondersteuning 3
Meldpunt 3
Behandelaar 3
Boete Fraude Coördinatoren (BFC) 3
Procesbeheerder 3
Externe partijen 4
Handleidingen en werkinstructies 4
Fraude door belanghebbende 7
Slachtofferschap of samenspanning 8
Regels die van toepassing voor het proces: 9
Rollen medewerkers team Fraude uitgebreid 10
Meldpunt 10
Behandelaar 11
Kwaliteitsmedewerker 11
Boete fraude coördinator 11
FIOD 13
De zes regio's van de FIOD 13
CAF 14
Bijlage 16
Slachtoffer 16
Bewust veilig werken 16
Lijst met convenanten 16
Lijsten contactpersonen 16
Overlegstructuren 16
Vastlegging documentatie fraudeonderzoek 16
Notitie Risico's op fraude waardoor de overheid wordt benadeeld 16
Planningsschema VT en DT beschikken 16

Inleiding

De introductiegids voor medewerkers Belastingdienst/Toeslagen vind je op Intranet Toeslagen

Informatie die specifiek is bedoeld voor medewerkers van team Fraude, wordt in deze handreiking beschreven.

Motto
"Het bereiken van een goed resultaat bij fraudebestrijding is voor een niet onbelangrijk deel afhankelijk van een goede, open communicatie met je collega-fraudebestrijders. Vertel elkaar waarmee je bezig bent. "Twee weten meer dan één" Input".

Opbouw Fraudeteams

Teamleiders
- team 1
-.team 2

Managementondersteuning
-

Meldpunt
- meldpunt ontvangt fraudemeldingen, beoordeelt deze en registreert de meldingen in Dagboek FSV.
- verdeelt de signalen over de behandelaars van het team.

Meer informatie Zie Meldpunt en ook Handreiking Meldpunt 1.0.

Behandelaar
- behandelt fraudesignalen;
- onderzoekt fraudezaken;
- maakt preweegdocumenten;
- bepaalt opname op Toezichtlijst;
- onderzoekt meldingen m.b.t. IP-adressen;
- onderzoekt bankmeldingen;
- behandelt uitworp FRS inzake toezichtlijst;
- behandelt bezwaarschriften;

Belangrijk
Behandelaar behandelt fraudegevallen volgens de werkinstructies, maar hij behandelt de fraudegevallen ook met gebruik van gezond verstand.

Uitgebreide beschrijving zie Behandelaar

Kwaliteitsmedewerker
- De Kwaliteitsmedewerker is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de werkzaamheden van het fraudeteam.

Uitgebreide beschrijving zie Kwaliteitsmedewerker

Boete Fraude Coördinatoren (BFC)
- In de Fraudeteams zijn drie boete fraude coördinatoren aangesteld.

Zie BFC

Procesbeheerder
- De procesbeheerder maakt als een nieuw proces start een werkinstructie. Als een proces wijzigt past de procesbeheerder de werkinstructie aan. Ook blijft de procesbeheerder op de hoogte van wijzigingen in de processen binnen Toeslagen en betrekt de fraude afdelingen altijd hierin door het verstrekken van relevante informatie en aangepaste werkinstructies.

Externe partijen

FIOD
CAF-team
Belastingdienst Blauw
Kinderopvangverblijven
Verhuurdersadministratie
Zorgautoriteit v/h CvZ
Gemeenten GBA/IGA
Banken
B/CA
B/CICT
UWV
SVB
Interventieteams
Politie ND 126

Handleidingen en werkinstructies en aanvraagformulieren

Algemene werkinstructies die op kantoor Toeslagen worden gebruikt vind je op Intranet onder Toeslagen, werkgebieden

Handleidingen van de systemen vind je op: Intranet, Toeslagen, Toeslagen Algemeen, Systemen
Interne werkinstructies die team Fraude gebruikt, vind je op de Q-schijf.

Werkinstructies die Team Fraude gebruikt met hyperlinks
Interne werkinstructies
Werkinstructies voor bezwaar
Werkinstructie boete

-Aanvraagformulier met alle relevante gegevens uit de systemen van de Belastingdienst ( ) is te vinden op Q:\VEPROW59\TSL_UT_Bbt-rtp-bf\Toezicht\Werkinstructies team Fraude

-Aanvraagformulier iCOV met gegevens van de Belastingdienst en gegevens van gemeente en politie vind je op Q:\VEPROW59\VEPROW59.dg\TSL_UT_Bbt-rtp-bf\Fraude team 1

De volgende mainframe applicaties open je vanuit venster Bluezone 3270

Systeem	Handleiding
BvR (Beheer van relaties)	Handboek Klantbeheer
COA/DACAS Centrale Ontvangers administratie	Handleiding Centrale Ontvangersadministratie
DACAS (DirectAccess Coa Archief Systeem	Direct Access COA Archief Systeem
INL	Invordering Lokaal
BRG	Beheer Rekeningafspraak Gegevens
VIT	Verzamelfunctie Inkomensgegevens voor toeslagen
KIT/KGB	Kindertoeslag/Kindgebonden Budget
RKT	Regeling KinderopvangToeslag

In Internet Explorer open je de volgende webbased applicaties:

Systeem openen	Hyperlink naar handleiding
DAS	Digitaal Archiefsysteem
Dagboek FSV	Fraude.Signalering Voorziening Raadplegen oude meldingen Dagboek PIT
KTS	Kantoor Toeslagen Systeem
TVS	Toeslagen Verstrekkingensysteem
FLG	Fiscale Loongegevens

RBG	Registratie BankGegevens
RIS/Fibase	Renseignementen Informatie systeem
KOI-viewer	KinderOpvangRegistratie (geen handleiding)
LRKP	Landelijk Register Kinderopvang en Peuterspeelzalen (openbaar register)
IGA	Inkijk Gemeentelijke Basisadministratie
IDT tot 2011, daarna DTS	Inkomensafhankelijk Definitief Toekennen
IDT	Inkomensafhankelijk Definitief Toekennen
VEKTIS	Inkijk applicatie van Informatiecentrum voor de zorg Let op: Inlogprocedure afwijkend Gebruikersnaam: Password:
BAG-viewer	Kadastergegevens raadplegen

Beperkt geautoriseerd

Systeem	Handleiding
GAS	Geldverkeer Archief Systeem Beperkt aantal autorisaties beschikbaar
EVAT	Rapportage historie persoonlijke domeinen op IP-adres oude jaren
HEIDI	Rapportage historie persoonlijke domeinen op IP-adres nieuw jaar Een autorisatie beschikbaar voor team Fraude

Via Lotus Notes te openen (zie handleiding)

Systeem	Handleiding
WFM/DMS	Workflow Management
Frobo	Frontoffice/Backoffice
BAA	BoeteAdviesApplicatie

Vanuit Start <> Alle programma's <>Werkplek Client Automation <> Software connect worden de volgende systemen geïnstalleerd

Systeem	Handleiding
ABS	Aanslag Belastingen Systeem
KLOP	Klantinfomodule ondernemingen en particulieren
IKB	Informatiesysteem Klantbehandeling
GEFIS	Geïntegreerd Fraude-Informatie Systeem Beperkt aantal autorisaties.

Vanaf Start<>Uitrolpackages<>ECM Client for Windows<> Selecteer eldoc M8, Login met userid en systeempassword

Systeem	Handleiding
Eldoc	ELectronisch DOssier Centraal

Rekentools

Systeem	Handleiding
WLF	Berekenen woonlandfactor 2011 - 2015
Proefberekening toeslag	Berekenen jaartoekenning alle regelingen via Mijn toeslagen
Berekenen WKO specifiek	Berekenen jaartoekenning WKO

Wat doet de behandelaar?
Behandelaar behandelt fraudegevallen volgens de werkinstructies, maar hij behandelt de fraudegevallen ook met gebruik van gezond verstand.
Zie Behandelaar

Fraude
Bij fraude is in alle gevallen sprake van het "opzet beginsel". De belanghebbende moet willens en wetens handelingen hebben verricht om onterecht een toeslag te verkrijgen. Als er sprake is van grove nalatigheid en/of schuld, behoort het opleggen van een boete tot de mogelijkheden.

Fraudeur
De fraudeur heeft willens en wetens handelingen verricht om onterecht een overheidsbijdrage te verkrijgen

Slachtoffer
Algemeen uitgangspunt bij de behandeling is, dat Toeslagen er vanuit gaat dat er geen sprake is van een slachtoffer. De aanvrager moet een civiele procedure starten tegen de ontvanger van de toeslag.
Dit brengt vermeende slachtoffers in een lastig parket. Als er sprake is van identiteitsfraude (dus zonder medeweten van de vermeende aanvrager) is het lastig te bewijzen dat je daadwerkelijk slachtoffer bent.

Advies
Verplaats je zoveel mogelijk in de denk- en belevingswereld van het slachtoffer en/of dader en stel daarbij de juiste vragen.

Zie ook Slachtoffer/samenspanning
Handreiking bij de bepaling van (g)een slachtoffer ID- Fraude
Handleiding slachtoffers
Bijlage Slachtoffer

Verzuimboete
Vanaf 1 januari 2012 kan B/T verzuimboetes opleggen op grond van artikel 40, eerste lid, Awir:
a. Het is aan de opzet van de aanvrager, zijn partner of medebewoner te wijten geweest dat geen, dan wel onjuiste of onvolledige gegevens of inlichtingen zijn verstrekt (bijv. door het indienen van een onjuiste aanvraag, en/of het niet doorgeven van relevante wijzigingen tijdens de voorschotfase).
b. Als gevolg hiervan zijn voorschotten betaald, maar er is nog geen tegemoetkoming toegekend (dus geen DT-beschikking), of bij DT is vastgesteld dat er te veel aan voorschotten is uitbetaald.
c. Het nadeel moet tenminste € 10.000,00 bedragen. In feite komt dit neer op het bedrag dat na afloop van het berekeningsjaar wordt teruggevorderd als gevolg van ***de herziening*** van het voorschot, of als gevolg van de ***DT-beschikking***. Indien het voorschot in de loop van het berekeningsjaar wordt herzien, dient het nadeel te worden vastgesteld op het bedrag aan voorschot dat zou zijn uitgekeerd ingeval de herziening niet was doorgevoerd.

Vergrijpboete
Proces Vergrijpboetes moet nog worden ingericht.
Op grond van de genoemde uitgangspunten kan B/T vanaf 1 januari 2014 in de volgende situaties **vergrijpboetes** opleggen op grond van artikel 40, tweede lid, Awir:
a. Het is aan de opzet van de aanvrager, zijn partner of medebewoner te wijten geweest dat geen, dan wel onjuiste of onvolledige gegevens of inlichtingen zijn verstrekt (bijv. door het indienen van een onjuiste aanvraag, en/of het niet doorgeven van relevante wijzigingen tijdens de voorschotfase).
b. Als gevolg hiervan is of zijn een of meer tegemoetkomingen tot een te hoog bedrag toegekend. Er zal dus eerst een tegemoetkoming moeten zijn toegekend, waarna deze geheel of deels is herzien (zie ook onder 4).
c. Het nadeel moet ten minste € 10.000,00 bedragen. In feite komt dit neer op het bedrag dat wordt teruggevorderd in verband met de herzieningsbeschikking.

Zie ook De bestuurlijke boete voor uitleg verschillen vergrijp- en verzuimboete
Werkinstructie boete

Omgaan met agressie en geweld
De Handleiding Bewust veilig werken beschrijft hoe de medewerker het beste kan omgaan met agressie en geweld.

Fraude door belanghebbende

Bij fraude is in alle gevallen sprake van het "opzet beginsel"
Belanghebbende moet willens en wetens handelingen hebben verricht om onterecht een toeslag te verkrijgen.
Indien sprake is van een "onopzettelijke" vergissing kan nooit sprake zijn van fraude.
Er zijn gevallen denkbaar waarbij sprake is van grove nalatigheid en/of schuld waarbij eventueel het opleggen van een boete tot de mogelijkheden behoort.

Bij een vermoeden van fraude
Het opvragen van (kopieën) betalingsbewijzen, facturen en contracten bij belanghebbende is daarbij van belang. Bij twijfel van de echtheid toegezonden stukken overgaan tot opvraag van de originele betalingsbewijzen. Waarom originele betalingsbewijzen? Omdat kopieën van deze stukken vrij eenvoudig zijn te vervalsen en minder makkelijk als zodanig zijn te onderkennen.
Met betrekking tot de overige stukken kan worden opgemerkt dat waarbij sprake is van een vervalsing, op basis van de ervaring, over het algemeen dit direct herkenbaar is aan zoals: ontbreken van logo's, "merkwaardige" factuurnummers, kopieer strepen, ander lettertype enz.
Met name is daarom de controle van de betalingsbewijzen de vorm van de (originele) bankafschriften van belang omdat daarmee de geldstroom duidelijk wordt. Let hierbij op de wettelijk verplichte (vanaf het jaar 2010) "kassiers functie" van de kinderopvanginstelling met betrekking tot gastouderopvang. Indien belanghebbende stelt dat "cash" is betaald, dan toch de (originele) bankafschriften opvragen waaruit de voorafgaande opneming van de gelden blijkt (immers de toeslag wordt altijd overgemaakt naar een bankrekening).
Met betrekking tot de facturen en contracten (alleen kopieën, de originelen alleen bij controle van de administratie ter plaatse van de kinderopvanginstelling) kunnen deze worden opgevraagd bij de kinderopvanginstelling op basis van AWIR artikel 38 lid 1,2 en 3 in samenhang met het Uitvoeringsbesluit Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen artikel 1a lid b.
Overigens is dit artikel 38 AWIR eveneens van toepassing voor de Huurtoeslag (Uitvoeringsbesluit Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen artikel 1a lid a) en Zorgtoeslag (Uitvoeringsbesluit Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen artikel 1a lid c)
In het geval dat de WKO-toeslag direct wordt overgemaakt (op basis van een convenant) naar de kinderopvanginstelling is het raadzaam alert te blijven op het gegeven dat geen sprake is van "samenspanning" tussen belanghebbende en de (eventueel malverserende) kinderopvanginstelling.
In alle gevallen (indien mogelijk) met de in de aanvraag aangegeven kinderopvanginstelling (telefonisch) contact opnemen en informeren of diensten zijn verleend betreffende in de aanvraag aangegeven kinderen met vermelding van de periode van dienstverlening. Daarbij altijd verzoeken om het antwoord schriftelijk (via email is ook acceptabel) te bevestigen.
Daarnaast kan sprake zijn van beëindiging van de dienstverlening door de kinderopvanginstelling vanwege wanbetaling (geen gemaakte kosten>geen recht).

Een vaak toegepaste werkwijze door fraudeurs is het aangeven van kinderopvanginstellingen die als "verdacht" (door de Belastingdienst Toeslagen) worden beschouwd en/of (al lange tijd) failliet zijn verklaard. Die verstrekte gegevens zijn moeilijker te controleren en/of niet (meer) beschikbaar. Infomeren bij collegae van het fraudeteam is aan te bevelen.

De laatste tijd maken kinderopvanginstellingen reclame voor kinderopvang waarbij geen bemiddelingskosten zijn verschuldigd. Dit is wettelijk niet toegestaan. WKO-toeslag is een subsidie, dat betekent dat sprake is van een bijdrage in de gemaakte kosten voor kinderopvang en geen volledige vergoeding. Er is altijd een deel dat belanghebbende zelf moet betalen. Geen drukkende kosten voor de belanghebbende betekent geen recht.

Slachtofferschap of samenspanning

Zie ook mail

Bij een belanghebbende die zich als slachtoffer presenteert zijn de navolgende aspecten van belang ter bepaling van de juistheid van deze bewering:
-Heeft belanghebbende aangifte van oplichting gedaan bij de Politie?
Zo ja, graag een kopie van he proces-verbaal. Indien in het PV ontvreemding en/of verlies van ID-bewijzen wordt een andere cruciale gegevens wordt aangegeven, controleer de datum van de ontvreemding/verlies van deze bewijzen. Probeer zo logisch mogelijk de chronologie van de gebeurtenissen vast te stellen waarbij je bij elke onlogische handeling/(re)actie door belanghebbende een nader onderzoek instelt.

Zo neen, waarom niet? Alsnog stellen dat aangifte bij de politie dient plaats te vinden van oplichting.
Opmerkelijk: geen aangifte bij de politie terwijl "slachtofferschap" wordt geclaimd.

-Is sprake van het al dan niet vrijwillig, bewust of onbewust afstaan van de DIGID-code?
In het geval van afstaan van de DIGID-code: In de jurisprudentie is het vrijwillig afstaan van de DIGID-code aan een derde (vertegenwoordiger, kinderopvangvanginstelling, enz) voor eigen risico. Indien daarvan sprake is zal de "benadeelde" een civiele procedure moeten opstarten ter verkrijging van de onterecht betaalde toeslagen tegen diegene die de kosten onterecht heeft geïnd.

-Vaak worden de juiste gegevens bij de aanvraag ingediend, zoals de namen (met vermelding van de juiste of vrijwel de juiste initialen), geboortedatums van de kinderen, BSN van de kinderen enz. Kortom allemaal gegevens die voor een "totaal onbekend persoon" niet direct beschikbaar zijn. Indien daarop geen goede verklaring door belanghebbende kan worden gegeven dan is de mogelijkheid van samenspanning niet ondenkbaar.
In situaties van (ex-)partners/medebewoners stelt de Belastingdienst zich op het standpunt dat de bewijslast van het onrechtmatig gebruik van deze gegevens in principe bij belanghebbende ligt. Een samenspanning met een (ex-)partner en/of medebewoner is niet uitgesloten.

-Vaak wordt door belanghebbende pas gereageerd op het moment dat "de deurwaarder aan de deur staat" of bij ontvangst van de terugvorderings-beschikking. Belanghebbende komt over het algemeen met de verklaring dat zij de oorspronkelijke toekenningsbeschikking en alle mogelijke correspondentie betreffende toeslagen nooit heeft ontvangen. Omdat dit redelijk onwaarschijnlijk is, wordt daarmee de bewering van mogelijk "slachtofferschap" onwaarschijnlijker.

-Op welk bankrekeningnummer hebben de uitbetalingen plaatsgevonden.
Eigen bankrekening of die van de kinderen dan wordt het "slachtofferschap" wel zeer onwaarschijnlijk. Het komt in deze gevallen meer dan vaker voor dat de onterecht uitbetaalde bedragen door belanghebbende reeds zijn besteed in plaats van gereserveerd voor een eventuele terugbetaling.

Is sprake van het bankrekeningnummer van een derde ("oude posten" vóór de 1 bankrekening maatregel) dan kan er sprake van slachtofferschap zijn echter dit dient te worden beoordeeld en in samenhang met voorgaande constateringen in overweging te worden genomen.

De "modus operandi bij het presenteren van een onterecht slachtofferschap" is in vele gevallen als volgt:
De "aanvrager" speelt de rol van slachtoffer (inclusief het doen van aangifte PV bij de politie). De "ontvanger/bezitter" van het bankrekeningnummer waarop de uitbetalingen hebben plaatsgevonden stelt te zijn "afgeperst" door een derde waarvan de ontvanger/bezitter verklaart dat zij/hij deze persoon niet kent. De "buit" wordt afhankelijk van de afspraak en/of situatie "cash" door 2 of 3 betrokkenen gedeeld. Deze laatste situatie komt veel voor en bemoeilijkt voor de Belastingdienst Toeslagen de vaststelling van een mogelijk slachtoffer- en/of daderschap.

In sommige gevallen is een controle bij derden mogelijk.
Bijvoorbeeld bij kinderopvangtoeslag bij de aangegeven kinderopvanginstelling informeren of de kinderen daadwerkelijk zijn ondergebracht bij deze organisatie en of sprake is van beëindiging van de dienstverlening vanwege wanbetaling.

Advies
Verplaats je zoveel mogelijk en de denk- en belevingswereld van het slachtoffer en/of dader en stel daarbij de juiste vragen.

Regels van toepassing op het proces:

1. Fraude inzake Toeslagen wordt door de afdeling Fraude van BT vastgesteld voor een burger voor alle middelen en meerdere toeslagjaren.

2. In geval van fraude controleert de medewerker alle regelingen en alle jaren en stopt de Toeslag vanaf het moment dat de fraude is ontstaan.

3. In geval van fraude wordt de burger met eventueel partner en andere meerderjarige leden van het huishouden van het BSN middelafhankelijk op de Toezichtlijst geplaatst.
   Hierdoor worden nieuwe aanvragen van deze BSN's niet gehonoreerd en worden deze geplaatst in de Uitworp FRS om te worden behandeld en beoordeeld.

4. Een fraudeur blijft nu 1 jaar op de Toezichtlijst staan Bij iedere herhaling van een fraudeleuze aanvraag of correctie van het BSN wordt de registratietermijn voor dit BSN met één jaar verlengd.

5. Het opleggen van boetes na fraude is afhankelijk van de hoogte van de fiscale schade die de burger de overheid heeft berokkend. Verzuimboetes worden opgelegd over alle jaren heen.

Rollen medewerkers team Fraude uitgebreid

Meldpunt
Taken Meldpunt
-ontvangt alle fraudemeldingen, zowel digitaal als fysiek;
-beheert Toeslagen Fraude Postbus;
-eerste beoordeling fraudemeldingen;
-beheert Dagboek FSV;
-registreert fraudemeldingen in Dagboek FSV;
-koppelt fraudesignalen terug;
-stuurt fraudemeldingen door aan juiste partijen;
-verstrekt informatie over fraudezaken aan interne en externe partijen;
-beantwoordt fraudetelefoon;
-signaleert trends;
-genereert bestuurlijke informatie.

De medewerker meldpunt beoordeelt de melding op de volgende punten:
-bevat de melding voldoende en juiste informatie om in behandeling te nemen;
-is melding voor B/T bestemd;
-heeft melding relatie met een bekend rekeningnummer en/of IP-adres;
-komt melding voor op de toezichtlijst of uitsluitlijst;
-moet interventieteam worden ingeschakeld;
-moeten lopende toeslagen worden gestopt.

Registreren en beheren in Dagboek FSV
Wanneer vaststaat dat een fraudemelding aanleiding geeft om een fraudeonderzoek te starten registreert het Meldpunt de melding als fraudesignaal in Dagboek FSV. Het is ook mogelijk dat een fraudemelding als toevoeging bij een bestaand fraudesignaal in Dagboek FSV wordt geregistreerd. Het Meldpunt fraude beheert de werkvoorraad in Dagboek FSV. Alleen de medewerkers van team Fraude mogen aanvullingen op bestaande fraudesignalen toevoegen in Dagboek FSV.
In de applicatie Dagboek FSV worden fraudesignalen geregistreerd die voorheen in Dagboek PIT werden genoteerd. Primair is deze applicatie ontwikkeld voor de registratie van alle signaalsoorten betreffende systeemfraude. Hiermee wordt bedoeld, het min of meer opzettelijk misbruiken van fiscale regelingen. Dit kan zijn in de inkomstenbelasting, loonbelasting, omzetbelasting, maar ook voor de verschillende Toeslagen (huur-, zorg-, kinderopvangtoeslag).

De applicatie wordt ook gebruikt voor de registratie van tips, kliksignalen, projecten (per segment, regionaal, plaatselijk) in het Subject Gerichte Toezicht (S.G.T.). Daarnaast kunnen bijzondere verzoeken om informatie worden geregistreerd, zoals verzoeken in het kader van strafrechtelijke onderzoeken (bijvoorbeeld zogenaamde art. 126nd verzoeken), misbruik van bijstandsuitkeringen, RIEC verzoeken enzovoort.

Door op deze wijze gegevens vast te leggen, kunnen bepaalde trends in beeld worden gebracht, kan bestuurlijke informatie worden verstrekt en andere relevante informatie worden verzameld.
De applicatie dient als een van de bronnen voor de Anti fraude Box (A.F.B.).

Belangrijk

Let er op dat FSV zorgvuldig wordt gevuld. Vooral de rubrieken “Fraude en 1 x 1” en “Omschrijving” zijn belangrijk.

Behandelaar
- behandelt ongestructureerde berichten;
- behandelt frobo's;
- behandelt bankmeldingen;
- onderzoekt bankrekeningnummers;
- onderzoekt IP-adressen;
- behandelt Uitworp FRS inzake bron op Toezichtlijst;
- behandelt bankmeldingen;
- behandelt bezwaarschriften;
- legt boetes op;
- beoordeelt plaatsing bsn's op Toezichtlijst;
- onderzoekt grote fraudezaken;
- behandelt signalen FSV;
- behandelt opstart issues FSV;
- behandelt vragen FS;
- behandelt uitvloeisels TVS uitval/uitworp;
- behandelt B/CA terugvorderingsproces slachtoffers;
- behandelt feitenonderzoek n.a.v. fraudesignalen;
- maakt nadeelberekeningen;
- maakt preweegdocumenten ;
- maakt verkorte preweegdocumenten;
- behandelt 1x1 posten;
- behandelt ad hoc uitzoekopdrachten;
- behandelt ad hoc lijsten;
- behandelt spoedberichten team Vraag;
- behandelt spoedberichten Nationale Ombudsman;
- behandelt administratieve herstelwerkzaamheden andere afdelingen.

Kwaliteitsmedewerker
- geeft vorm aan fraudeaanpak binnen Toeslagen;
- beschikt over kennis van het strafrecht;
- neemt beslissingen in de meest complexe fraudevraagstukken na diepgaande analyses en op basis van inhoudelijke argumenten;
- is op de hoogte van juridische en fiscale aspecten;
- beschikt over een in- en extern netwerk;
- heeft invloed op vakinhoudelijke ontwikkelingen en neemt de collega's hierin mee en informeert hen proactief;
- draagt kennis over en coacht de collega's;
- is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de werkzaamheden van het fraudeteam en let op 100 % kwaliteit van producten als werkinstructies, boete- en fraude memo's, onderzoek documenten en proces-verbalen. Niet alleen voor wat betreft juridische inhoud en juistheid, maar ook voor het taalgebruik.
- deelt informatie met (fraude)teams bij Toeslagen, de FIOD, andere onderdelen van de Belastingdienst of andere toezichthouders, zoals het openbaar ministerie.
- is verantwoordelijk voor de implementatie en uitvoering van kwaliteitsafspraken, die zijn gemaakt;
- helpt om fraudebestrijding met toeslagen verder door te ontwikkelen en tegelijkertijd de fraudepreventie verder vorm te geven;
- is vraagbaak voor de afdeling.

Boete fraude coördinator
Op het moment dat door de medewerker fraudeteam vastgesteld is dat er sprake is van oneigenlijk gebruik van toeslagen, vindt overleg plaats met de BFC.
Bij het Fraudeteam zijn drie BFC'ers aangesteld. Tot hun taken behoren:

Intern:
- Het op (laten) maken van preweegdocumenten;
- Het op (laten) maken van een nadeelberekening;
- Het op (laten) maken van ambtsedige verklaringen;
- Het bewaken van de kwaliteit van de 3 hiervoor genoemde schriftelijke stukken;
- Het maken van keuzes voor de afdoeningsmodaliteit, gebaseerd op afspraken, criteria, ATV-richtlijnen etc.;
- Het terugkoppelen van resultaten van strafrechtelijke onderzoeken aan het fraudeteam;

- De "vertaling" van resultaten van een strafrechtelijk onderzoek naar leermomenten en/of verandervoorstellen voor Toeslagen;
- Deelname aan vakgroep Handhaving.

Extern:
- Het bijwonen van het selectie-overleg (S.O.).

Zie ook Leidraad voor classificatie en vastlegging fraude signalen 2.0

FIOD

Website van de FIOD

De FIOD is de fiscale opsporingsdienst van de Belastingdienst. De FIOD werkt aan het bestrijden van fiscale, financieel-economische en goederenfraude, het waarborgen van de integriteit van het financiële stelsel en de bestrijding van de georganiseerde criminaliteit, in het bijzonder de financiële component daarvan. Fraudebestrijding is niet alleen financieel maar ook maatschappelijk belangrijk; het werkt preventief en is een duidelijk signaal naar de samenleving dat fraude wordt aangepakt.
De Belastingdienst kent drie primaire processen: belastingen, douane en toeslagen. De FIOD is verantwoordelijk voor de strafrechtelijke handhaving van de fraude in deze processen. De ruim 30.000 medewerkers van de Belastingdienst zijn verantwoordelijk voor een groot aantal verschillende taken. Jaarlijks verwerkt de Belastingdienst de verschillende aangiften van zes miljoen particulieren en 1,1 miljoen ondernemers. De Belastingdienst/Toeslagen is verantwoordelijk voor de betaling van de huur-, zorg- en kinderopvangtoeslag en de Belastingdienst/Douane houdt toezicht op de in-, uit- en doorvoer van goederen. Op het moment dat iemand belasting ontduikt of op andere manier fraudeert, kan de FIOD optreden. Daarbij richten de ruim 1100 medewerkers van de FIOD zich op het strafrechtelijk tegengaan van:
fiscale fraude (o.a. BTW-/carrouselfraude, accijnsfraude of verzwegen buitenlands vermogen);
financieel-economische fraude (misbruik van voorkennis, faillissementsfraude, fraude met vastgoed, witwassen, etc.) en
fraude met specifieke goederen (strategische goederen en sancties, grondstoffen voor drugs, intellectueel eigendom, etc.).

De zes regio's van de FIOD
De FIOD kent zes regio's. De kantoren zijn op diverse locaties in Nederland gehuisvest. Het managementteam en de centrale staf zijn gevestigd in Utrecht. Elk CT heeft een team Account & Opsporingsinformatie en meerdere opsporingsteams, waaronder een team Opsporing bijzondere zaken. Daarnaast kent de FIOD:

Teams	**Regio's**
Anti-witwasteams	West, Noordwest, Noordoost
Team (strategische) opsporingsinformatie (SOI)	Midden
Team Internationaal	Noordwest
Criminele Inlichtingen Eenheid (CIE)	Midden
Informatiedesk	West
Team Opsporing en Ondersteuning (TOO)	Zuidwest
Team Informatisering en Automatisering (I&A)	Midden
Team Forensics IT Team (FITT)	West
Team Vaardigheid Aanhouding Groepsverband (VAG)	Midden

CAF

PowerPoint-presentatie CAF team

De kortste weg met het snelste effect

25 februari 2014, 1: 00 uur

AANPAK FACILITATORS - Het Combiteam Aanpak Facilitators (CAF) is een half jaar bezig. Veertig collega's uit meerdere dienstonderdelen zijn inzetbaar om gezamenlijk de facilitator achter de fraudeur te traceren en te stoppen. Een gesprek met [redacted], een van de twee teamleiders, over de eerste resultaten.

Het CAF heeft niet bepaald stil gezeten. [redacted]: "We hebben ongeveer 80 zaken op bruikbaarheid beoordeeld, en met inmiddels ruim 50 zaken zijn we aan de slag gegaan. Bij de meeste daarvan ligt de aanleiding op het gebied van Toeslagen of de inkomensheffing. Er is bijna altijd sprake van een vorm van systeemfraude, en in een deel van de gevallen beperkt zich dat niet tot 1 middel of proces"
Het CAF bestaat uit een kernteam met daaromheen een schil vanuit de diverse kantoren. Ze vullen de traditionele aanpak aan met snelle, korte acties. De combiteamleden gaan na een eerste analyse direct naar buiten en doen aan fysiek toezicht, zo mogelijk liefst met de invordering voorop.
Samenwerking
Het kabinet heeft in een brief van 20 december vorig jaar zijn visie gegeven op een stevigere fraudeaanpak. Daartoe worden verschillende thema's opgepakt. Een daarvan is de **gefingeerde dienstbetrekking**. De Belastingdienst is hiervan trekker. Ook het CAF is nauw betrokken. Daarvoor komt er op termijn waarschijnlijk een bredere actie. [redacted]: "Tot die tijd gaan de teamleden van het CAF als verspieders het veld in, waar ze de grens van het wettelijk mogelijke opzoeken."

Gefingeerde dienstbetrekking raakt handhavingsinstanties als de IND, het UWV, de Arbeidsinspectie (ISZW) en de Belastingdienst, die elk over een eigen instrumentarium beschikken. De Belastingdienst kan aanslagen opleggen, boetes uitdelen en invorderen. De Arbeidsinspectie kan bijvoorbeeld torenhoge boetes opleggen. [redacted]: "Als die bij een bedrijf 100 vreemdelingen aantreffen, betekent dat een boete van 100 keer duizenden euro's. We proberen dus steeds te zoeken naar de kortste weg met het snelste effect."

Bij Toeslagen geldt eveneens dat andere overheidspartijen soms sneller en makkelijker resultaten kunnen behalen. Gemeenten kunnen bijvoorbeeld een kinderopvangbureau schrappen uit het Landelijk Register. Zo'n bureau is dan direct *out of business*. Het CAF probeert de maatregelen die allerlei overheids-partijen kunnen nemen daarom breed in kaart te brengen, in een soort "receptenboek".

Ordeloze stapel
Als eersten plukten ze het laaghangend fruit. Een mooi voorbeeld was een dubieus gastouderbureau in Drenthe, waar een CAF-koppel eind augustus een kijkje nam. Het onkruid tierde welig op het toegangspad, terwijl de post in een ordeloze stapel op de mat lag. Dit bureau stond duidelijk op non-actief. De toeslagen werden vervolgens uiteraard onmiddellijk stopgezet en het bureau is geschrapt uit het Landelijk Register Kinderopvang en Peuterspeelzalen. Inmiddels komen er ook aanmerkelijk complexere posten op tafel.
Van fraudeur naar facilitator
Een fraudeur staat vaak niet alleen. Honderd individuen die hetzelfde doen, vormen een fenomeen. Analyse van een fenomeen levert een patroon op. Achter dat patroon zit vaak een facilitator, iemand die de illegale activiteit mogelijk maakt. Het gaat erom die facilitator te stoppen, door deze te raken

in portemonnee of status. Ook is er het scenario om de klanten van de facilitator aan te pakken, zodat ze van hem weglopen.
Overigens moet je daarin dan wel de bokken van de schapen onderscheiden. Het CAF heeft *licence to disturb*. [redacted]: "Een facilitator staat soms bij ons ook bekend als fiscale dienstverlener, maar heel vaak werken ze onder onze radar en kennen we ze niet of nog niet als zodanig."
Deze persoon heeft behoorlijk wat uit te leggen in zijn omgeving
Bij Toeslagen is de facilitator eigenlijk ook altijd wel uit op eigen gewin, bij de systeemfraude IH is dat niet eens altijd het geval. In de eerste maanden kwam het CAF ook "aardige" buurmannen tegen die met consequent foutief ingevulde aangiften hun clientèle van de wal in de sloot hielpen.
Altijd geld terug.
"Zo was iemand in zijn Turkse gemeenschap een geziene figuur door aangiftebiljetten zó in te vullen dat klanten altijd geld terug kregen. Hij verdiende zelf ook aan het indienen van de aangiften, maar "vergat" deze inkomsten bij ons aan te geven. Bij deze persoon zijn stevige invorderingsmaatregelen genomen, hetgeen in zijn omgeving niet onopgemerkt is gebleven. Ook worden de aangiften van zijn klanten gecorrigeerd, waardoor deze persoon zijn omgeving behoorlijk wat uit te leggen heeft."
Charitatief?
"We kwamen ook iemand tegen die het herverdelen van inkomen zelf ter hand nam. Hij dacht charitatief bezig te zijn door zwakkere medeburgers met een frauduleuze aangifte aan een extra centje te helpen. Niet uit eigen zak, wel op kosten van de belastingbetaler." Bewijzen voor aftrekposten ontbraken echter systematisch. "Soms is een stevig gesprek al voldoende om een dergelijke facilitator de ogen te openen, in andere gevallen moeten we harder ingrijpen."
Kraan verder dicht
De afgelopen tijd zijn een flinke hoeveelheid maatregelen genomen om fraude meer en meer te voorkomen. De kraan is al flink dichtgedraaid en het CAF denkt met de Antifraudebox mee over hoe die kraan nog verder dicht kan. Want "voorkomen is natuurlijk het beste", benadrukt [redacted]. "Maar tot die tijd is er in het aanpakken van facilitators nog genoeg te doen."

Bijlage

Slachtoffer
Mail van [redacted] d.d. 28-02-2014:
M.b.t het slachtofferschap: algemeen uitgangspunt bij de behandeling is, dat wij er vanuit gaan dat er geen sprake is van een slachtoffer: aanvrager toeslag dient een civiele procedure te starten tegen de ontvanger van de toeslag.
Dit brengt vermeende slachtoffers in een lastig parket: als er sprake is van identiteitsfraude(dus zonder medeweten van de vermeende aanvrager) is het lastig te bewijzen dat je daadwerkelijk slachtoffer bent. Wellicht dat het verloop m.b.t. het digid gebruik meer helderheid kan bieden.
Als er een zaak speelt waarbij de aanvrager claimt slachtoffer te zijn: graag mail aan mij zodat ik dit kan laten uitzoeken. In de mail dan de volgende gegevens opnemen:
-bsn aanvrager
-wanneer is aanvraag ingediend en voor welke toeslag over welk jaar/jaren?
-wat is het rekeningnummer waarop is uitbetaald? Wie is de houder van dit rekeningnummer?
-is het rekeningnummer waarop is uitbetaald in de aanvraag opgenomen of is dit later gewijzigd?
-heeft de aanvrager aangifte gedaan? Zo ja, kort strekking aangifte
-hoe snel heeft aanvrager gereageerd en wat heeft aanvrager naar voren gebracht?

Zie ook Leidraad voor classificatie en vastlegging fraude signalen 2.0

Bewust veilig werken
In de Handleiding Bewust veilig werken wordt beschreven hoe de behandelaar omgaat met agressie.

Lijst met convenanten
De koi's waarmee afspraken zijn gemaakt over rechtstreekse betaling van kinderopvangtoeslag aan de koi zijn opgenomen in de lijst met convenanten die zijn afgesloten met de verschillende KOI's. De lijst wordt regelmatig ververst door Team Communicatie & Dienstverlening.

Lijsten contactpersonen
Uitgebreide lijsten met contactpersonen zijn op de Q opgenomen. De lijst contactpersonen externe partijen wordt onderhouden door het Meldpunt. Als je toevoegingen hebt, kun je die bij het meldpunt aangeven.

Overlegstructuren
Door medewerkers van team fraude worden diverse overleggen gevoerd. Een overzicht van de overleggen vind je hier. Van de gehouden overleggen vindt verslaglegging plaats de verslagen kun je hier vinden.

Vastlegging documentatie fraudeonderzoek
In het overzicht Vastlegging documentatie fraudeonderzoek is vastgelegd welke documenten minimaal moeten worden vastgelegd bij een fraudeonderzoek.

Notitie Risico's op fraude waardoor de overheid wordt benadeeld
Naar aanleiding van het DG-overleg "Rijks breed Afsluiten en Afpakken van 25 juni 2013 heeft het Functioneel Parket namens het Openbaar Ministerie de notitie "benadeeld" gemaakt. In deze notitie wordt aangegeven welke risico's op fraude ten nadele van de overheid worden waargenomen vanuit de praktijk van strafrechtelijke opsporing en vervolging.

Planningsschema VT en DT beschikken
Een planningsschema met belangrijke datums voor wat betreft DT- en VT-beschikkingen vind je op Intranet.

Archiveren documenten

Documenten worden gearchiveerd op de Q:\VEPROW59\TSL_UT_Bbt-rtp-bf\Fraudezaken.
Zodra het Meldpunt een BSN in FSV zet, zal ook een map worden aangemaakt op de Q:\VEPROW59\TSL_UT_Bbt-rtp-bf\Fraudezaken. Staat er nog geen map op de Q-schijf en je gaat een BSN behandelen, maak dan altijd zelf een map aan met als naam het BSN van de burger.
Zolang je aan het onderzoek werkt, zet je je eigen naam tussen haakjes achter het BSN.
Pas als alles is afgerond, haal je je naam weg. De map draagt nu alleen de naam van het BSN.

Wanneer voor een BSN een preweeg moet worden gemaakt, wordt de map van het BSN gesleept naar de Q:\VEPROW59\TSL_UT_Bbt-rtp-bf\Fraude team 1\Preweeg.
Zolang je aan de onderzoeken werkt, zet je je eigen naam tussen haakjes achter het BSN. Pas als alles is afgerond, haal je je naam weg, zodat de map alleen de naam van het BSN draagt.

Schrijf in FSV in de rubriek Aantekening altijd: "*Documenten zijn opgeslagen, voor verdere informatie mailen naar Toeslagen Fraude Postbus*".

Op verzoek van de BFC worden alle documenten die betrekking hebben op het onderzoek van het betreffende BSN in de map op de Q-schijf wordt opgeslagen. Op het moment dat de burger het strafrecht ingaat, wordt het complete dossier overgedragen.

Archivering documenten	**FSV**	**Q/Fraude**	**DAS**	**TVS**
Verkorte preweeg		x		
Preweeg		x		
mailwisseling:				
Naar klant		x		
Verhuurder		x		
Externe instanties		x		
Collegae		x		
Fysieke stukken gescand				
Contracten		x	x	
Bankafschriften		x	x	
Betalingsbewijzen		x	x	
Jaaropgaven		x	x	
Re-integratie bewijsstukken		x	x	
Gemeentelijke bijdrage		x	x	
Diploma's/Schoolverklaringen		x	x	
Uitgaande correspondentie:				
Tot 2012		x	x	
Vanaf 2012		x		x
Uitdraaien GAS		x		
Vastleggen slachtofferbepaling		x		
Datum indienen aanvraag per jaar		x		
Rekeningnummer waarop uitbetaald		x		
Rekeningnummer in de aanvraag		x		
Rekeningnummer later gewijzigd		x		
Aangifte slachtoffer		x		
Reactie slachtoffer per beschikking		x		
BOB		x		x
Boetebeschikking		x		
Fysieke documenten n.a.v. onderzoek bezwaar		x	x	
Beoordelingsbrief		x		x
Overige informatie zoals:		x		
Sociale Recherche		x		
Rapportage SVB		x		
Interventieteam		x		
Politieonderzoek/recherche		x		
FIOD		x		