# Loket opvang slachtoffers fraude

Handleiding en instructie

versie 1.01

[redacted]

Utrecht, ~~6 februari 2012~~ 28 november 2012

INHOUDSOPGAVE

VERSIEBEHEER EN AUTORISATIE....3

1 INLEIDING....4

2 ÉÉN LOKET VOOR SLACHTOFFERS VAN FRAUDE....4

3 WELKE SOORTEN FRAUDE BESTAAN ER? (OP DIT MOMENT)....4

4 HOE KUN JE (MOGELIJKE) FRAUDE EN SLACHTOFFERS HERKENNEN....5

5 DE VERSCHILLENDE CATEGORIEËN SLACHTOFFERS....6

6 HOE WORDEN DE VERSCHILLENDE CATEGORIEËN BEHANDELD?....6

7 HET VERVOLGTRAJECT....8

8 MELDING TIP BURGER OF BEDRIJF....8

BIJLAGEN....9

BIJLAGE 1 TRIAGE-STROOMSCHEMA....9
BIJLAGE A MELDING MOGELIJKE FRAUDE (MISBRUIK) – SLACHTOFFER A....10
BIJLAGE B MELDING BENADEELDE NAV FRAUDULEUZE AANGIFTE OF AANVRAAG TOESLAG – SLACHTOFFER B....11
BIJLAGE 2 MELDING TIP MOGELIJKE FRAUDE (MISBRUIK)....17
BIJLAGE 3 TEKST INTERNET MELDPUNT....18
BIJLAGE 4 PROCESSCHEMA MELDINGEN SLACHTOFFERS FRAUDE....19

## DOCUMENT INFORMATIE

| | |
|---|---|
| **Versie** | V 1.02 |
| **Datum** | 28-11-2012 |
| **Status** | Definitief |
| **Distributielijst** | Landelijke Netwerk |

**Versiebeheer en autorisatie**

| Versie | Datum | Status | Beschrijving | Goedgekeurd door: |
|---|---|---|---|---|
| V 1.0 | 03-02-2011 | | Definitief | |
| V 1.01 | 15-11-2012 | | Aanvullingen | |
| V 1.02 | 28-11-2012 | | Rol in PIT en besmet IP-adres | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

# 1 Inleiding

Steeds vaker constateren we binnen de Dienstverlening dat er sprake is van mogelijke fraude en of oneigenlijk gebruik van fiscale wetgeving. Denk hierbij aan systeemfraude IH (VT en IB DA) en Toeslagen (met name Huur en Kinderopvangtoeslag) maar ook identiteitsfraude (onbevoegd wijzigen van bankrekeningnummers).

Door het MT Belastingdienst is aangegeven dat het noodzakelijk is om een voorziening te treffen door de Belastingdienst voor de beoordeling en begeleiding van slachtoffers Fraude.
**Doel is één loket voor slachtoffers van Fraude en een eenduidige pro-actieve behandeling**.

Wat betreft de inrichting van het loket (voorkant) wordt ingezet op de doelgroep ***burgers*** (particulieren) die raakvlakken hebben met de ***inkomstenbelasting*** en/of ***toeslagen***. Inmiddels hebben zich ook slachtoffers van OB gemeld.

De Fraudezorgmedewerker voert de regie over totale proces van de regio.

# 2 Één loket voor slachtoffers van Fraude

Het loket voor slachtoffers van fraude wordt belegd op de blauwe kantoren. De meeste slachtoffers melden zich bij de Balies of zij bellen met de Belastingtelefoon.

Het is de bedoeling om deze mensen via de **Één loket gedachte** te helpen. Ieder slachtoffer die zich meldt wordt door ons op een zelfde manier geholpen en hij krijgt **één aanspreekpunt**.
Dit aanspreekpunt, is verantwoordelijk voor de verdere interne aanpak en oplossing, en de klant kan hem/haar benaderen met vragen. Slachtoffers kunnen op 6 manieren gemeld of onderkend worden. Zie hiervoor het schema op bijlage 6.

Om de klant aan de Balie te krijgen hebben we aan de voorkant een aantal zaken ingericht:

1) Een meldpunt op www.Belastingdienst.nl (zie bijlage 3) waarop informatie te vinden is voor mogelijke slachtoffers. Hierop wordt de klant doorverwezen naar de Belastingtelefoon of kan hij een e-mail sturen naar een centrale postbus.
2) Bij de Belastingtelefoon is de content dusdanig ingeregeld dat de klant wordt doorverwezen naar het regiokantoor. Dit gebeurt door middel van een “Spoedfrobo”.
   Het regiokantoor neemt vervolgens contact op met de klant om een afspraak te maken.
3) In de toekomst zal preventieve voorlichting plaatsvinden om Fraude te voorkomen. Deze voorlichting wordt ontwikkeld door de LTO.

Op het moment dat de klant zich aan de Balie meldt wordt hiervoor een standaardprocedure gevolgd. Deze procedure wordt in dit document verder uitgelegd.

Eerst wordt uitgelegd welke soorten Fraude er (op dit moment) bestaan en hoe deze herkend kunnen worden. Vervolgens wordt ingegaan op de verschillende categorieën slachtoffers en hoe deze behandeld dienen te worden.

# 3 Welke soorten Fraude bestaan er? (op dit moment)

Fraude kan op veel manieren voorkomen. Gezien de vele mogelijkheden zullen we de meest voorkomende methodes omschrijven zonder daarbij exacte criteria op te stellen. Hiervoor heeft of zal iedere medewerker zijn eigen gezond verstand moeten gebruiken. Ook zal er gezamenlijk, bijvoorbeeld tijdens werkoverleggen een verscherpt gevoel moeten gaan ontstaan. Maak hierbij gebruik van de expertise van elkaar en met name de regiocoördinatoren VT fraude.

Hieronder een omschrijving van voorkomende fraude methodes, waarbij opgemerkt dat deze niet limitatief zijn. Ook dient te worden opgemerkt dat onderstaande methodes niet altijd frauduleuze handelingen hoeven te zijn en of niet altijd bewust worden toegepast.

Fraude doet zich in allerlei vormen voor en er worden steeds weer nieuwe vormen ontdekt.

IH (Inkomens Heffing)

- *Loonheffing versus inkomen*
  Al dan niet bewust komt het voor dat er een hoge teruggave ontstaat door (te hoge) loonheffing in te vullen in combinatie met een laag of zelfs geen enkel inkomen. Komt zowel voor bij de VA als ook de DA.
- *Hoge aftrekposten*
  Al dan niet bewust worden er hoge aftrekposten opgevoerd. Met name giften, scholingskosten en ook buitengewone uitgaven zijn veel voorkomende aftrekposten welke worden gebruikt bij frauduleuze handelingen.

**Toeslagen**

- *Kinderopvangtoeslag*
  Geen of zeer weinig inkomen uit tegenwoordig arbeid in combinatie met hoge kinderopvangkosten. Dit kan onder andere rechtmatig voorkomen in geval er scholing plaatsvindt maar is ook een gebruikte methode voor frauduleuze handelingen, waarbij het vaak gaat om grote bedragen.
- *Huurtoeslag*
  Het komt voor, al dan niet bewust, dat er meerdere personen woonachtig zijn in een huurwoning waarvan één huurder de huurtoeslag aanvraagt op basis van alleen zijn inkomen, in veel gevallen degene met het laagste inkomen.

Ook komt het voor dat burgers aftrek eigen woning aangeven en daarnaast ook een huurtoeslag aanvragen. Dit is theoretisch mogelijk maar ook een reden alert te zijn op mogelijke fraude.

**ID (Identiteit) fraude**

- Meest voorkomende ID fraude is een foutief bankrekeningnummer bij een aanvraag Toeslagen, VT of DA (misbruik identiteit).

## 4 Hoe kun je (mogelijke) Fraude en Slachtoffers herkennen

De vraag van de klant is de eerste aanwijzing van mogelijke Fraude. Meestal is deze vraag vaag, of snapt men niets van de beschikkingen, mededelingen, betalingen of brieven die men heeft ontvangen. Een aantal voorbeelden hiervan zijn:

- Aan de Balie melden burgers zich met aanslagen, waarvan ze al aangeven dat deze onjuist zijn en nooit door hen zijn aangeleverd;
- Ze krijgen kennisgevingen van rekeningnummers welke zij niet kennen;
- Het loon op de loonstrook of jaaropgave wijkt af van wat zij daadwerkelijk ontvangen;
- Ze krijgen geen loonstroken;
- Ze krijgen via de VIA looninkomsten te zien van bedrijven waar ze nooit voor gewerkt hebben;
- Ze vrezen misbruik door de ex-partner;
- De post wordt achterover gedrukt of gehengeld.

Dit is slechts een greep van signalen. Bij vermoeden van Fraude of twijfel dient daarom altijd een ervaren “Fraudezorg” medewerker geraadpleegd te worden.

Bij het vermoeden van Fraude wordt het gesprek overgenomen door een “Fraudezorg” medewerker.[1]

Indien een mogelijk slachtoffer van Fraude wordt herkend is het van belang om erachter te komen wat de fraude inhoudt en of de klant hier wel (bewust of onbewust) of niet bij betrokken is.
Hiervoor dient het “Triage-stroomschema” gevolgd te worden.[2]

Het Triage-stroomschema, houdt het volgende in:

[1] De Fraudezorg medewerker betreft een Stellamedewerker of een speciaal hiervoor opgeleide Baliemedewerker.
[2] Het Triage-stroomschema is toegevoegd in Bijlage 1

Door het stroomschema te volgen en de juiste vragen te stellen, kan de categorie slachtoffer bepaald worden.
De categorie slachtoffer is van belang voor de verdere behandeling van de Fraude zaak.

## 5 De verschillende categorieën Slachtoffers

We onderscheiden drie hoofdvormen van slachtoffers:

**A** **Echte slachtoffers, Fraude buiten zijn of haar schuld en er is geen persoonlijk voordeel.**
Het betreft hier Identiteitsfraude met alleen fiscale raking (inkomstenbelasting/ toeslagen)
**A1 -Volledig-** Hierbij is het rekeningnummer misbruikt en zijn aangiften ingediend en /of toeslagen aangevraagd
**A2 –Deels-** Alleen het rekeningnummer is misbruikt.

**B** **Medeplegers/ genieters**
Belastingplichtigen die al dan niet zijn misleid, maar wel medepleger zijn van het doen van een onjuiste aangifte of aanvragen toeslagen en het geld zelf hebben ontvangen.

**C** Burgers die zich slachtoffer voelen of denken te zijn, maar dat niet zijn. Er is in dat geval bijvoorbeeld sprake van onjuiste systeemgegevens of er is sprake van onenigheid tijdens en na afloop van een echtscheiding.

Deze categorie laten we voor deze behandeling buiten beschouwing. Indien bij echtscheidingsperikelen Fraude heeft plaatsgevonden door of met de ex-partner dan is deze te categoriseren als A of B.

**Let op!!** Dit is voor het slachtoffer in eerste instantie niet belangrijk. Hij/ zij is slachtoffer en wordt zodanig door ons opgevangen.

N.B. In bijlage 5 is een beslisschema opgenomen. Deze is nog in ontwikkeling.

## 6 Hoe worden de verschillende categorieën behandeld?

**A** **Echte slachtoffers, Fraude buiten zijn of haar schuld en er is geen persoonlijk voordeel.**
Het categorie A slachtoffer moet door de Belastingdienst zo goed mogelijk worden geholpen en benaderd. Het slachtoffer wil zijn/haar verhaal kwijt en informatie verstrekken. De Belastingdienst moet zorg dragen dat het slachtoffer zo weinig mogelijk nadeel en hinder ondervindt van het nawerk dat het gepleegde misbruik met zich meebrengt.

Werkwijze:
1. De klant meldt zich bij de Belastingdienst;
2. Hij wordt opgevangen door een baliemedewerker en als slachtoffer van Fraude herkend;
3. De baliemedewerker verwijst de klant naar een aangewezen Fraudezorg medewerker[3];
4. Deze medewerker legt het verhaal van het slachtoffer vast in een gespreksverslag en categoriseert[4];
5. Het gespreksverslag wordt met het slachtoffer doorgenomen en door beiden ondertekend. Dit verslag kan van belang zijn bij verder onderzoek;
6. De klant krijgt uitleg over de stappen die de Belastingdienst gaat ondernemen en schriftelijk wordt de naam en het telefoonnummer van de Fraudezorg medewerker meegegeven. Hij dient als aanspreekpunt;
7. Het gesprek wordt beëindigd.

8. Het gespreksverslag wordt in Eldoc digitaal vastgelegd en er wordt een aantekening gemaakt in KLOP;

[3] De Fraudezorg medewerker betreft een Stellamedewerker of een speciaal hiervoor opgeleide Baliemedewerker.
[4] De verschillende gespreksverslagen zijn in de bijlagen opgenomen.

9. Er wordt contact gelegd met de VT(A)-coördinator en hij ontvangt een kopie van het gespreksverslag.
10. De VT(A)-coördinator onderzoekt de melding en pleegt indien nodig overleg met de BFC-er van het kantoor. Indien het een Toeslagen melding betreft wordt deze doorgezonden naar Toeslagen; E-mailadres: toeslagen.fraude.en.toezicht@belastingdienst.nl
11. Indien wordt vastgesteld dat het om een echt slachtoffer van misbruik gaat worden maatregelen genomen om ervoor te zorgen dat het probleem voor de klant wordt opgelost;
12. De VT(A)-coördinator zorgt ervoor dat het slachtoffer in PIT wordt opgenomen en wordt bijgehouden. Slachtoffers worden opgenomen met als Rol "Slachtoffers". Alle andere betrokkenen met als Rol "Dader, Mededader of Medeplichtige";
13. Na overleg tussen de Fraudezorg medewerker en de VT(A)-coördinator, neemt de Fraudezorg medewerker contact op met de klant;
14. Na opsporing van de dader wordt het gefraudeerde bedrag teruggevorderd;
15. Aan het VTA-team worden "besmette" IP-adressen doorgegeven. Zij monitoren.het gebruik van deze IP-adressen.

Een belangrijk onderwerp richting de oplossing is het **wijzigen van de DIGID**. Zo wordt eventuele toekomstige nieuwe fraude voorkomen. Je kunt de klant hier bij helpen door samen met hem een nieuwe DIGID aan te vragen. Na verzending is het belangrijk om te benoemen dat de klant een bevestiging en activeringscode krijgt toegezonden op het adres dat vanuit de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens (GBA) van hem bekend is. Dit zal maximaal 5 werkdagen duren. Met de activeringscode kan hij de nieuwe DIGID actief maken.

**B Medeplegers/ genieters**

Het categorie B slachtoffer moet door de Belastingdienst zo goed mogelijk worden geholpen en benaderd. Het slachtoffer wil zijn/haar verhaal kwijt en informatie verstrekken.
Naast een dienstverlenend karakter heeft het gesprek ook een toezichthoudend karakter. We willen zoveel mogelijk informatie achterhalen over de echte dader.

Werkwijze:

1. De klant meldt zich bij de Belastingdienst;
2. Hij wordt opgevangen door een baliemedewerker en als slachtoffer van Fraude herkend;
3. De baliemedewerker verwijst de klant naar een aangewezen Fraudezorg medewerker[5];
4. Deze medewerker legt het verhaal van het slachtoffer vast in een gespreksverslag en categoriseert[6];
5. Het gespreksverslag wordt met het slachtoffer doorgenomen en door beiden ondertekend
   Dit verslag kan van belang zijn bij verder onderzoek;
6. De klant krijgt uitleg over de stappen die de Belastingdienst gaat ondernemen en schriftelijk wordt de naam en het telefoonnummer van de Fraudezorg medewerker meegegeven. Hij dient als aanspreekpunt;
7. Het gesprek wordt beëindigd.

8. Het gespreksverslag wordt in Eldoc digitaal vastgelegd en er wordt een aantekening gemaakt in KLOP;
9. Er wordt contact gelegd met de VT(A)-coördinator en hij ontvangt een kopie van het gespreksverslag.

10. De VT(A)-coördinator onderzoekt de melding en pleegt overleg met de BFC-er van het kantoor. Indien het een Toeslagen melding betreft wordt deze doorgezonden naar Toeslagen. E-mailadres: toeslagen.fraude.en.toezicht@belastingdienst.nl
11. De VT(A)-coördinator legt zijn bevindingen vast;
12. De VT(A)-coördinator zorgt ervoor dat het slachtoffer in PIT wordt opgenomen en wordt bijgehouden. Slachtoffers worden opgenomen met als Rol "Slachtoffers". Alle andere betrokkenen met als Rol "Dader, Mededader of Medeplichtige";
13. Na overleg tussen de Fraudezorg medewerker en de VT(A)-coördinator, neemt de Fraudezorg medewerker contact op met de klant en wordt een vervolgafspraak gepland;

[5] De Fraudezorg medewerker betreft een Stellamedewerker of een speciaal hiervoor opgeleide Baliemedewerker.
[6] De verschillende gespreksverslagen zijn in de bijlagen opgenomen.

14. In het 2e gesprek gaan de Fraudezorg medewerker en de VT(A)-coördinator samen met het Slachtoffer de zaak verder doorspreken;
15. Er wordt een gespreksverslag gemaakt en dit wordt met het slachtoffer doorgenomen en door allen ondertekend;
16. De klant krijgt uitleg over de stappen die de Belastingdienst gaat ondernemen;
17. Indien het slachtoffer ten onrechte geld heeft ontvangen wordt hem/ haar duidelijk gemaakt dat hij/zij dit terug moet betalen en dat hij/ zij hiervoor aanslagen kan verwachten;
18. Aan het VTA-team worden "besmette" IP-adressen doorgegeven. Zij monitoren.het gebruik van deze IP-adressen.

Naast het beantwoorden van de vraag en het opstellen van het formulier dient te worden nagegaan of er betalingen dienen te worden stopgezet. Dit dient te gebeuren door een bericht 016, 018, 021, 023 of 025 in INL (GOA) te laten opvoeren. In uitzonderlijke gevallen kan een betaling worden stopgezet door contact op te nemen met het UCC te Apeldoorn. Indien er een betaling(en) wordt stopgezet dient hiervan melding te worden gemaakt op het formulier 'Melding mogelijke fraude'. Indien gewenst en of er wordt getwijfeld dient dit in samenspraak te gebeuren met de regiocoördinator VT fraude.

Een belangrijk onderwerp richting de oplossing is het **wijzigen van de DIGID**. Zo wordt eventuele toekomstige nieuwe fraude voorkomen. Indien de klant nog beschikt over de juiste gebruikersnaam en wachtwoord, dan is het wenselijk dat hij het wachtwoord wijzigt. Dit zodat eventuele betrokkenen niet langer via de DIGID van de klant gegevens kunnen wijzigen.
Indien hij niet meer beschikt over de juiste gegevens dan kan een nieuwe DIGID worden aangevraagd.
Je kunt de klant hier bij helpen door samen met hem een nieuwe DIGID aan te vragen. Na verzending is het belangrijk om te benoemen dat de klant een bevestiging en activeringscode krijgt toegezonden op het adres dat vanuit de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens (GBA) van hem bekend is. Dit zal maximaal 5 werkdagen duren. Met de activeringscode kan hij de nieuwe DIGID actief maken.

## 7 Het vervolgtraject

Iedere melding van Fraude wordt doorgezet naar de **Landelijke Backoffice**. De Opgemaakte stukken kunnen worden verzonden naar loket.fraudeslachtoffers@belastingdienst.nl
De landelijke Backoffice is verantwoordelijk voor het verdere vervolgonderzoek naar eventuele andere slachtoffers van dezelfde dader.
Zij kunnen bijvoorbeeld onderzoeken of via het IP-adres meerdere aanvragen zijn ingediend.
Indien blijkt dat dit zo is dan kunnen de slachtoffers geïdentificeerd worden.
Deze slachtoffers worden vervolgens teruggekoppeld aan de regio en deze gaan hen benaderen en uitnodigen op kantoor.

Indien de Landelijke Backoffice erachter komt dat het een zeer grote zaak betreft kan men via het **escalatiemodel** besluiten om deze zaak projectmatig aan te pakken. Er wordt contact gelegd met de [redacted] en [redacted]

In alle gevallen wordt teruggekoppeld naar blauw, rood (signalen doorgezet) en/of AFB.

## 8 Melding tip burger of bedrijf

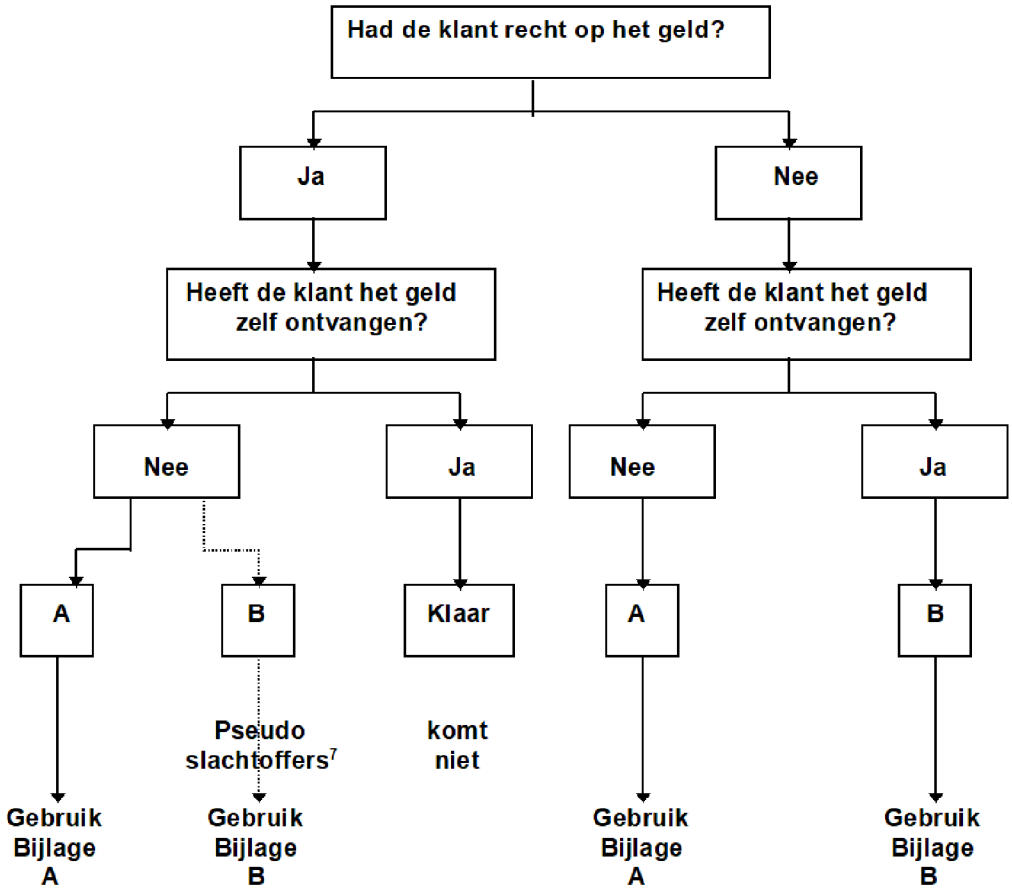
Mocht er zich een burger en of bedrijf melden bij de dienstverlener met een tip aangaande mogelijke fraude, dan dient het formulier 'Melding tip' te worden ingevuld, zie bijlage 2. Het formulier dient te worden verzonden naar de regiocoördinator VT fraude, zie overzicht bijlage 3. Betreft de tip Toeslagen fraude dan dient het formulier 'Melding tip mogelijke toeslagenfraude', bijlage 4. Het formulier dient (digitaal) te worden verstuurd naar het e-mailadres van de website Toeslagen.nl:
toeslagen.fraude.en.toezicht@belastingdienst.nl
Ook in bovenstaande meldingen dient te worden bezien of er betalingen dienen te worden stopgezet middels een bericht 016, 018, 021, 023 en 025 naar INL. In uitzonderlijke gevallen kan een betaling worden stopgezet door contact op te nemen met het UCC te Apeldoorn. Indien er een betaling(en) wordt stopgezet dient hiervan melding te worden gemaakt op het formulier 'Melding tip'. Indien

gewenst en of er wordt getwijfeld dient dit in samenspraak te gebeuren met de regiocoördinator VT fraude.

## Bijlagen

### Bijlage 1 Triage-stroomschema

Door het schema te volgen wordt de slachtoffer categorie (Aof B)bepaald. Deze is bepalend voor de verdere behandeling




[7] Dit zijn mensen die zich als slachtoffer voor doen, maar wellicht ook medepleger zijn.

## Bijlage A Melding mogelijke fraude (misbruik) – Slachtoffer A

| | |
|---|---|
| *Naam (persoon of bedrijf):* | |
| *Adres:* | |
| *Postcode en woonplaats:* | |
| *Geboortedatum:* | |
| *B.S.N:* | |
| *Telefoonnummer:* | |
| *Aard van onderneming:* | |
| *Gevestigd:* | |
| Let op: | Kopie ID kaart + kopie juiste bankrekeningnummer bijvoegen |

| | |
|---|---|
| Fiscaal belang: | € |
| Activiteit bekent bij fiscus: | ja/nee |

*Casusbeschrijving:*

*- inhoud melding :*

……
……
……
……
……

*- beschrijven rol betrokkene(n) :*

……
……
……
……
……

*- overige aantekeningen :*

……
……
……

| | | |
|---|---|---|
| *Datum melding :* | | |
| *Welke personen gesproken (gemeld door):* | Naam:<br>Adres:<br>Woonplaats:<br>Telefoon: | |
| *Relatie melder tot genoemd subject:* | | |
| *Melding opgemaakt door:* | | Te: |

*Inleidend gesprek:*
- Vergewis je dat de persoon die je voor je hebt ook de persoon is die hij/zij zegt te zijn.
- Maak duidelijk dat je vragen gaat stellen om vast te stellen wat er gebeurd is.
- Vraag naar schriftelijke bewijzen, aangiften, kopie facturen e.d.
- Neem geen genoegen met vage antwoorden. Hulp van vrienden, kennissen e.d. wordt vaak genoemd als het gaat om wie heeft geholpen bij het invullen van papieren inzake belastingaangelegenheden.
- Houdt er rekening mee dat de persoon die de aangifte doet zelf verantwoordelijk blijft voor deze aangifte.

*Laat de bezoeker eerst zijn / haar verhaal doen. Noteer aandachtspunten zodat je hier later je voordeel mee kunt doen. Neem de tijd en zoek evt. zaken uit die tijdens het gesprek vragen bij jou oproepen!*

**Bijlage B Melding benadeelde nav frauduleuze aangifte of aanvraag toeslag – Slachtoffer B**

| | |
|---|---|
| *Naam (persoon of bedrijf):* | |
| *Adres:* | |
| *Postcode en woonplaats:* | |
| *Geboortedatum:* | |
| *B.S.N.:* | |
| *Telefoonnummer:* | |
| *Aard van onderneming:* | |
| *Gevestigd:* | |
| Let op: | Kopie ID kaart + kopie juiste bankrekeningnummer bijvoegen |

| | |
|---|---|
| Fiscaal belang: | € |
| Activiteit bekent bij fiscus: | ja/nee |

Is klant alleen of in gezelschap van anderen:

□ Alleen
□ Anderen, leg vast wie deze andere persoon is en wat zijn / haar functie is:
……
……
……
……
……

1. Heeft u een Belastingaangifte of Verzoek Toeslag(en) gedaan?
□ Ja.
□ Nee.

2. Heeft u een Belastingaangifte of Verzoek Toeslag(en) laten doen?
□ Nee

□ Ja, door…?
……
……
……

3. Heeft u geld op uw bankrekening ontvangen naar aanleiding van de belastingaangifte of verzoek toeslagen?
□ Nee
□ Ja, bedrag
……
……
……

4. Is uw identiteit gebruikt voor het invullen van belastingaangiften of verzoeken toeslagen zonder uw medeweten?
□ Ja.
□ Nee

5. Is geld dat u toekomt op grond van een belastingaangifte of verzoek toeslagen, op rekening van een derde gestort?
□ Nee
□ Ja. Weet u wiens rekening?
……
……
……
……
……

6. Heeft iemand over uw gegevens kunnen beschikken bijv.;
□ Huisgenoot
□ Vrienden
□ Door verlies van id-kaart / gegevens (aangifte van verlies gedaan bij politie?)
□ Door diefstal (aangifte gedaan van diefstal bij politie?)
□ Anders nl.;……
Omschrijven:
……
……
……
……
……
……
……

7. Wanneer heeft u de eerste signalen gekregen dat 'iets' niet goed was tav de Belastingdienst?
……
……
……
……
……
……
……
……

8. Heeft u contact opgenomen met de Belastingdienst nav de ontvangen aanslag / teruggave / toeslag?

□ Ja, op welk moment.

□ Moment ontvangst aanslagbiljet teruggaaf / toeslag

□ Moment dat geld moet worden ontvangen en niets wordt gestort door de Belastingdienst

□ Anders nl.

……
……
……
……
……

□ Nee, waarom niet?

……
……
……

9. Heeft u zelf uw aangifte / verzoek ingevuld?

□ Ja, door naar vraag 11.

□ Nee, door naar vraag 10.

10. Heeft u hulp gehad bij het invullen van uw aangifte?

□ Nee;

□ Ja, wie heeft u geholpen;

Adres en contactgegevens van deze persoon vragen en vastleggen;

……
……
……
……
……

11. Waar is uw aangifte ingevuld?
□ Bij benadeelde thuis;
□ Bij invuller op
huisadres;……
……
……
□ Ander adres nl.;
(Vraag ook wat daar is gevestigd, Buurthuis, kerk, moskee o.i.d.)
……
……
……
……
……
……

12. Op welke wijze bent u in contact gekomen met de persoon die u heeft geholpen?
(indien via kennis, ook vragen naar deze kennis)
……
……
……
……
……

13. Welke gegevens moest u overhandigen aan de persoon die u heeft geholpen?
Voor alle formulieren:
□ Burger Service Nummer
□ Bankrekeningnummer
□ Inkomen-, Loon- en loonbelastinggegevens
□ Persoonlijke gegevens zoals burgerlijke staat e.d.
□ DigiD-code + wachtwoord (Vraag ook of wachtwoord inmiddels is gewijzigd)

Voor aangifte IB / verzoek voorlopige teruggaaf:
□ Gegevens Eigen woning / Huurwoning
□ Betaalde hypotheekrente
□ Saldo spaartegoeden
□ Kosten levensonderhoud kinderen
□ Gegevens kinderen ivm kortingen
□ Betaalde alimentatie
□ Betaalde ziektekosten
□ Betaalde giften

Voor verzoek huurtoeslag
□ Maandhuur
□ Toeslagpartner

13. Vervolg

Voor verzoek WKO

- ☐ Aantal kinderen
- ☐ Leeftijd kinderen
- ☐ Waar kinderen op opvang
- ☐ Gegevens kinderopvanginstelling / gastouder en gastouderbureau
- ☐ Kosten kinderopvang
- ☐ Toeslagpartner

Algemeen

- ☐ Anders / Overige nl.

……
……
……
……

14. Heeft u de gevraagde gegevens ook overhandigd aan deze persoon?

- ☐ Ja
- ☐ Nee, omdat,
  - ☐ Beschikte niet over de gegevens;
  - ☐ Invuller heeft er wel naar gevraagd, maar gegevens zijn niet gebruikt bij het invullen;
  - ☐ Invuller heeft zelf gegevens verzonnen;
  - ☐ Anders nl. ……
    ……
    ……
    ……
    ……

15. Welke informatie kreeg u van de persoon die u heeft geholpen met het invullen van uw aangifte /verzoek?

- ☐ Hoogte van de te verwachten teruggave;
- ☐ Mogelijkheid meer- en of hogere aftrekposten in aangifte op te nemen
- ☐ Wat gebeurt als Belastingdienst niet akkoord gaat met de aftrekposten (vragenbrieven, aanslagen e.d.)
- ☐ Kans op terugbetaling van de ontvangen teruggave / toeslag
- ☐ anders nl.

……
……
……

16. Wat is de reden dat u een aangifte / verzoek ingevuld of in laten vullen?
……
……
……
……
……

- overige aantekeningen :
……
……
……
……

| | | |
|---|---|---|
| Datum melding : | | |
| Welke personen gesproken (gemeld door): | Naam:<br>Adres:<br>Woonplaats:<br>Telefoon: | |
| Relatie melder tot genoemd subject: | | |
| Melding opgemaakt door: | | Te: |

**Bijlage 2 Melding tip mogelijke fraude (misbruik)**

| | |
|---|---|
| *Naam (persoon of bedrijf):* | |
| *Adres:* | |
| *Postcode en woonplaats:* | |
| *Geboortedatum:* | |
| *B.S.N:* | |
| *Aard van onderneming:* | |
| *Gevestigd:* | |

| | |
|---|---|
| Fiscaal belang: | € |
| Activiteit bekent bij fiscus: | ja/nee |

*Casusbeschrijving :*

*- inhoud tip :*

……
……
……
……
……
……
……

*- beschrijven rol betrokkene(n) :*

……
……
……
……
……
……
……

*- overige aantekeningen :*

……
……
……
……
……
……

| | | |
|---|---|---|
| *datum melding :* | | |
| *welke personen gesproken (gemeld door):* | Naam:<br>Adres:<br>Woonplaats:<br>Telefoon: | |
| *Relatie melder tot genoemd subject:* | | |
| *Melding opgemaakt door:* | | Te: |

## Bijlage 3 Tekst Internet Meldpunt

Fraude melden - Microsoft Internet Explorer wordt aangeboden door De Belastingdienst

http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/standaard_functies/prive/contact/andere_onderwerpen/fraude_melden

Bestand Bewerken Beeld Favorieten Extra Help

Privé Zakelijk Intermediairs Douane voor bedrijven Sitemap Uitgebreid zoeken

Privé > Contact > Andere onderwerpen > Fraude melden

- De organisatie
- Werken bij
- Contact
  - Bellen
  - Langskomen
  - Per brief of e-mail
  - Adreswijziging doorgeven
  - Niet met ons eens?
  - Uw rechten en plichten
  - Hulp van andere organisaties
  - Andere onderwerpen
    - Fraude melden
    - Meld misdaad anoniem
    - Hulp via Twitter bij toeslagen 2012
    - Hulp via Twitter bij aangifte
    - Informatie voor softwareontwikkelaars
- Help

- Nieuws
- Belangrijke data
- Programma's en formulieren
- Rekenhulpen
- Brochures en publicaties

# Fraude melden

Lees voor

Bent u slachtoffer geworden van fraude? Wij bieden u actief hulp en benaderen mogelijke slachtoffers. Dit doen wij met het Meldpunt Slachtoffers Fraude en met een meldpunt voor fraude met toeslagen.

## Meldpunt Slachtoffers Fraude

Vermoedt u dat iemand fraudeert met uw gegevens? Bijvoorbeeld met uw DigiD? Meld dit dan bij het Meldpunt Slachtoffers Fraude van de Belastingdienst. Dit is bereikbaar via de BelastingTelefoon, 0800 - 0543, van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur. Of stuur een e-mail naar loket.fraudeslachtoffers@belastingdienst.nl. Vermeld hierin uw naam, burgerservicenummer, telefoonnummer en een korte beschrijving van de situatie. Wij nemen dan binnen 24 uur contact met u op.

**Let op!**
Dit e-mailadres is alleen voor het doorgeven van vermoedelijke gevallen van fraude. Voor fiscale vragen kunt u terecht bij de BelastingTelefoon.

## Fraude met toeslagen

Denkt u dat iemand fraudeert met toeslagen? Of vermoedt u dat u zelf slachtoffer bent van fraude? Bel dan 0800 - 235 83 53. Bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur. Of stuur een e-mail naar toeslagen.fraude.en.toezicht@belastingdienst.nl.

**Bijlage 4 PIT**

Dagboek -PIT (SQL-Server)

Aangiftefraude — Dagboek - Persoonsgericht Intensief Toezicht - Werkstromen — Muteren

Aangiftefraude

Behandelaar
Bsn/Sofinr
Soort Fraude
Comp Eenheid
Naam
Adres
PostCode/Plaats
Land
Besmet Adres — Ja / Nee — Postcode+nr
Middel/Belas Jaar
Subnr/Tijdvak
Bron
NegatieveNorm CB
Rekeningnummer
IP-Adress — (vul in MET puntjes of komma's!)
Datum event
Opmerking

Aantekening — Bijlage — Bijlage Aanwezig: 0

Datum opname — 15-11-2012
Datum afdoening
Fiscaal Nadeel
Schade Rijk
Aangemeld Flod — Ja / Nee
Lopend bij Flod — Ja / Nee
Fraude — Ja / Nee
ID-Fraude — Ja / Nee
Gefisnr/Beconnr
Rol/Boetebedrag
MededaderBsn/nm
Gebruikersnaam
Inh.pl. LH.nr/Naam
Ondertek.Bsn/nm
Signaleringen — 016 / 018 / 021 / 025 — Max 1 vinkje tegelijk mogelijk

Dader
Mededader
Medeplichtige
Slachtoffer

Opgevoerd door — BCA

Rode veldnaam = verplicht

Dit deel is alléén door B/CA medewerkers te vullen
Naw opgevraagd
Naw ontvangen
Akkoord ? — Ja / Nee
Naar Regio/Datum naar
Gebeld/reactie vervallen
Datum Rappel
Resultaat
Status

Toevoegen
Muteren
Verwijderen
Opslaan + Dupliceren
Opslaan
Annuleren
Sluiten

Zoek (Deel) Bsn/Naam — Reset — Zoek Bsn (F7) — Zoek Lijst (F8) — IP-Adres (F9) — Rek.nr (F10) — IP. Lhnr (F11) — IP Naam (F12)
Zoek Bsn Ondertekenaar (F6) — Zoek Bsn Mededader (F5) — Zoek NAW/Flod — Toon alle records van dit Tabblad

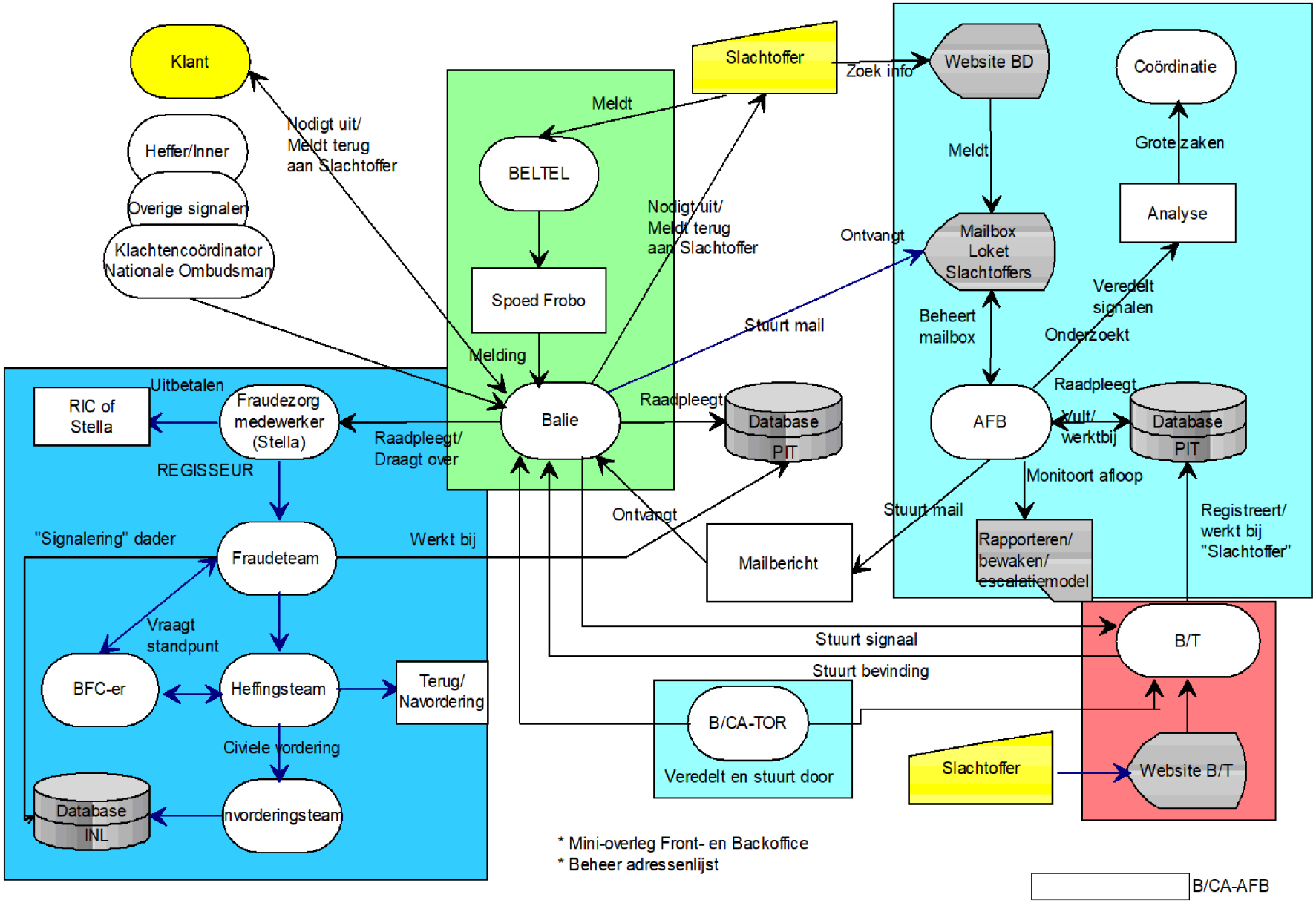
Record: 1 van 1

**Bijlage 5 Beslisschema meldingen Slachtoffers Fraude (in ontwikkeling)**

## BESLISSCHEMA MELDINGEN TOR EN SLACHTOFFERS I.R.T. STELLA EN KLIKKERS

Casus: Belastingplichtige heeft teruggaaf, toeslag, VT, etc. niet ontvangen.
Check: Onderzoek of laat dit doen of zowel het BSN als het rekeningnummer voorkomt in PIT. Indien deze voorkomt en Fraude = Ja of ID-Fraude = Ja - sluit dan aan bij de reeds aanwezige situatie of het bestaand dossier. Informeer betrokkenen zoveel als mogelijk.
Beoordeel en behandel de genoemde meldingen volgens onderstaand schema:

| NR | CONSTA-TERING | BETREFT | TER FO | AAN REK | PV | TOR | SO | ST | KL | TV |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Verwijtbaarheid | Belastingdienst | X | X | | X | | | | |
| 2 | | Klant - verschrijving | X | X | | X | | | | |
| 3 | Misbruik | Medebewoner/huisgenoot | X | | | X | | | | X |
| 4 | | Oppas woning | X | | | X | | | | X |
| 5 | | DiGiD - niet verwijtbaar | | X | | | X | X | | X |
| 6 | | DiGiD - verwijtbaar | | X | | X | | | | X |
| 7 | | DiGiD - medebewoner | | X | | | X | X | | X |
| 8 | | DiGiD - oppas | | X | | | X | X | | X |
| 9 | | Papier - verwijtbaar | | X | | | | | | X |
| 10 | | Papier - niet verwijtbaar | | X | | | | | | X |
| 11 | Verwijtbaarheid | POSTNL/Sandd | X | | | | X | X | | X |
| 12 | Misbruik ex | Verwijtbaar | X | | | X | | | | X |
| 13 | | Niet verwijtbaar | X | | | | X | X | | X |
| 14 | Misbruik | Boekhouder/proc.houder | X | X | | | X | X | | X |
| 15 | | Werkgever t.o.v. werknemer | | X | | | X | X | | X |
| 16 | | KOI | | X | | | X | | | X |
| 17 | | Intern BD | | X | X | | | | | X |
| 18 | | BECON - schade cliënt | | X | X | | X | X | | X |
| 19 | | BECON - geen schade cliënt | | X | X | | | | | X |
| 20 | | Aangifteservice - schade | | X | X | | X | X | | X |
| 21 | | Aangifteserv. - geen schade | | X | X | | | | | X |
| 22 | | Hengelaar buiten de woning | X | X | X | | X | X | | X |
| 23 | | Foutieve aanfiften in opdracht door derde; rekeningnummer niet gewijzigd | | X | X | | | | X | X |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

**Legenda:**
- AANREK Aangifte/rekeningnummer
- PV Procesverbaal
- SO Slachtoffer
- ST Stella
- KL Klik
- TV Terugvorderen
- Verwijtbaarheid = Schuld

**Bijlage 6** **Globaal processchema meldingen Slachtoffers Fraude**