



MC Fraude

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**
Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

Contactpersoon

T
@minszw.nl

Datum
2 september 2014

Onze referentie

memo

Inventarisatie knelpunten Gegevensuitwisseling

Het is bij verschillende vormen van fraude cruciaal om gegevens te kunnen uitwisselen om daarmee (zowel preventief als repressief) in te kunnen grijpen. In het project Gegevensuitwisseling wordt op basis van onderzoek, expertmeetings en input vanuit de diverse andere projecten binnen de Rijksbrede fraudeaanpak een aantal knelpunten inzake gegevensuitwisseling in de huidige uitvoeringspraktijk geïnventariseerd. Het project heeft als doel te komen tot (de voorwaarden voor) een optimale gegevensuitwisseling waarbij het uitgangspunt één overheid, één fraudeaanpak, voorop staat.

Dit wordt bereikt door het volgen van twee sporen:

- A. Het uitvoeren van een verkenning naar de wenselijkheid en mogelijkheid van kaderwetgeving over gegevensuitwisseling. De verkenning bevat een schets van de contouren van een kaderwet, de reikwijdte, de onderdelen hierin terug moeten komen en de besluitvorming die daar nodig voor is. De verkenning kan tzt worden besproken met het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP), de Raad van State en het parlement. De departementen FIN, V&J, SZW en het OM nemen deel (afgerond december 2014).
- B. Het inventariseren van concrete wettelijke belemmeringen op het gebied van gegevensuitwisseling in andere Rijksbrede fraudeprojecten:
 - o Gefingeerde dienstbetrekkingen (trekker Fin).
 - o Faillissementsfraude (trekker V&J).
 - o Identiteitsfraude (trekker BZK).
 - o Terugvorderen en terughalen in het buitenland (trekker OCW).
 - o Subjectgerichte fraudebestrijding (trekker V&J).

Deze inventarisatie (zie bijlage) vindt plaats in bovengenoemde projecten. Vervolgens zal het project Gegevensuitwisseling de knelpunten analyseren, bezien wat er voor nodig is om deze op te lossen en zo nodig betrekken bij de verkenning naar een kaderwet. Ook de knelpunten die recent zijn aangedragen door het initiatief 'één overheid' lopen mee in dit traject alsook knelpunten die zijn aangeleverd door het OM/iCOV in het voorgaande DGO. De departementen V&J, OCW, BZK, FIN, EZ, SZW en het OM zijn vertegenwoordigd (afgerond december 2014).

Stand van zaken

- Het project loopt voorspoedig. De samenwerking met de departementen is goed. De verkenning naar kaderwetgeving bevindt zich in een afrondende fase. Voor eind dit jaar wordt dit afgerond;
- De inventarisatie en analyse van knelpunten heeft meer tijd gekost dan voorzien. Voor een aantal knelpunten is nog niet duidelijk of het hier om wettelijke beperkingen gaat of om interpretatieverschillen van wettelijke mogelijkheden om gegevens uit te wisselen. Hier is veel discussie over;
- Van de departementen die aan zet zijn om de knelpunten aan pakken wordt gevraagd dit voortvarend op te pakken zodat voor eind dit jaar de benodigde acties ingang zijn gezet;

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**

Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

Datum

2 september 2014

Onze referentie

--

U geeft een presentatie geven waarna aansluitend over de volgende twee stellingen kan worden gesproken:

- Er moet één kaderwet komen met één geheimhoudingsbepaling, één rechtvaardigingsgrond en een wettelijke informatieplicht.
- Er moet, naar het Belgische model, een autoriteit komen die een bindend advies geeft over de interpretatie van wetgeving.

De sheets van de presentatie zijn bijgevoegd en worden door AZ uitgedeeld.

Bijlage: Geïntervieweerde knelpunten gegevensuitwisseling

1. Gegevensuitwisseling Justis en AFM en DNB

Dienst Justis wil informatie van AFM en DNB ten behoeve van de risicomeldingen, maar zeggen deze niet te mogen leveren aan Justis op basis van Besluit controle op rechtspersonen (Bcr). Tevens koppelen AFM en DNB maar zeer beperkt terug wat zij met de ontvangen risicomeldingen hebben gedaan. De reden daarvan is de Wet op het financieel toezicht (Wft), die een geheimhoudingsplicht kent. AFM en DNB stellen dat die geheimhoudingsplicht niet wordt doorbroken door de Wcr jo. het Bcr omdat de geheimhoudingsplicht van de Wft stoelt op Europese regelgeving.

V&J is in overleg met Justis, AFM, DNB en het ministerie van Financiën om te bezien of en hoe dit knelpunt kan worden opgelost. Streven is om hier eind oktober duidelijkheid over te hebben.

2. Gegevensuitwisseling FIU en Justis

De Financial Intelligence Unit (FIU) valt (niet langer) onder de politie waardoor deze niet langer op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) ongebruikelijke transacties aan Justis en Justis geen risicomeldingen aan de FIU mag leveren.

V&J is in overleg met Justis en de FIU of en hoe dit knelpunt kan worden opgelost. Streven is om hier eind oktober duidelijkheid over te hebben.

3. Gegevensuitwisseling Justis en private partijen

Dienst Justis geeft risicomeldingen af in het kader van de Wet controle rechtspersonen (Wcr). Deze risicomeldingen zijn gebaseerd op informatie van verschillende overheidsdiensten en worden ook afgenomen door verschillende overheidsdiensten. Private partijen spelen hierbij geen rol. Private partijen hebben mogelijk informatie die relevant kan zijn voor risicomeldingen; Justis heeft risicomeldingen die het graag aan private partijen zou willen verstrekken. De Wcr en Bcr vormen hierin de wettelijke belemmeringen.

Dienst Justis voert een analyse uit (evaluatie onderzoek) om helder te krijgen welke private partijen over welke informatie beschikken die voor de risicomeldingen interessant is en aan welke private partijen risicomeldingen verstrekt zouden kunnen worden. In overleg met V&J wordt vervolgens bezien of en hoe dit gerealiseerd kan worden. Streven is om dit eind oktober gereed te hebben.

4. Juridische basis subjectgerichte aanpak

In het kader van de subjectgerichte aanpak wordt via een trechtermodel een selectiegemaakt van de beroepsfraudeurs die daadwerkelijk voor de operationele aanpak in aanmerking komen. Mocht blijken dat het niet lukt om een selectieproces met bijbehorende selectiecriteria te formuleren waarvoor juridisch voldoende draagvlak bestaat dan levert dit een knelpunt op. Later in het najaar is dit duidelijk.

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**

Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

Datum

2 september 2014

Onze referentie

In het kader van de subjectgerichte aanpak wordt onder het regime van wetenschap en statistiek binnen de infobox Crimineel en Onverklaarbaar Vermogen (iCOV) gewerkt aan het opstellen van profielen van beroepsfraudeurs. Het is vooralsnog onduidelijk of het juridisch mogelijk is om die profielen ook daadwerkelijk te gebruiken.

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**
Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

5. Juridische basis Logius

Omdat er geen wettelijke basis is voor gegevensuitwisseling met Logius maakt de organisatie steeds een ad hoc afweging op grond van de Wbp waarbij het privacybelang van de burger en het belang van de burger om gegevens te delen, worden gewogen. Er wordt gewerkt aan een steviger juridische basis voor een meer structurele gegevensuitwisseling tussen betrokken organisaties en Logius.

Datum
2 september 2014

Onze referentie

6. Uitwisseling KvK

Gegevensverstrekking aan en door de Kamer van Koophandel o.a. in het kader van de gefingeerde dienstbetrekking en faillissementsfraude wordt als ontoereikend ervaren (o.a. door initiatief één overheid).

Oplossingsrichtingen zijn:

- Versoepeling aansluiting tijdelijke partners op regionaal niveau bij RIEC/LIEC, bijvoorbeeld KvK. Bij de laatste convenantwijziging van LIEC is aangegeven dat de KvK op de nominatie staat om als informatieleverancier aan te gaan sluiten. V&J beziet momenteel noodzaak en mogelijkheden. Uitkomst hiervan wordt eind oktober verwacht.
- Partnerschap KvK in de LSI en het RCF. Hiervoor is wijziging van de regeling SUWI nodig. SZW onderzoekt de wenselijkheid en mogelijkheden hiertoe. Uitkomst wordt voorzien voor 1 oktober.

7. Gemeenten en informatie over werkgevers

Gemeenteambtenaren van de afdeling Burgerzaken hebben beperkt inzage in de SUWI-gegevens. Gegevens over werkgevers ontbreken, c.q. kunnen niet door gemeenten worden ingezien. Gemeenten zeggen deze nodig te hebben voor het achterhalen van de verblijfplaats van personen die staan geregistreerd als Vertrokken Onbekend Waarheen (VOW). In de pilot Registratie Eerste Verblijf Adres (REVA) worden verschillende bestanden naast elkaar gelegd om te onderzoeken of deze informatie in deze bestanden staat. De pilot wordt uitgevoerd in opdracht van het ministerie van BZK en duurt een jaar (tot jan. 2015).

8. Gebruik fiscale gegevens in vroegsporing

Voor het gebruik van data van de Belastingdienst in een product van iCOV is het noodzakelijk dat er een wettelijke grondslag bestaat waardoor de fiscale geheimhoudingsplicht wordt doorbroken. iCOV kan daarom alleen informatie van de Belastingdienst verstrekken wanneer sprake is van een verdenking van een strafbaar feit.

Het door middel van datamining op grond van risicoprofielen komen tot lijsten van (rechts)personen waar een verhoogd risico op fraude of witwassen bestaat, is daarom voor de politie niet mogelijk met fiscale gegevens. Het uitbreiden van artikel 126hh (verkennend onderzoek) naar witwassen zou een mogelijke oplossing zijn die meegenomen kan worden in de herziening van het Wetboek van Strafvordering.

9. Uitwisselen gegevens justitiële documentatie (JDS)

Voor geen van de deelnemende partijen aan iCOV bestaat momenteel een zelfstandige verkrijgingsgrondslag van justitiële gegevens voor het doel van iCOV. De Wet justitiële en strafvorderlijke gegevens kent een gesloten stelsel van gegevensverstrekking: de instanties die de justitiële documentatie mogen ontvangen staan genoemd in het Besluit justitiële en strafvorderlijke gegevens. De oplossing hiervoor is het opnemen van de deelnemende partijen aan iCOV in het Besluit justitiële en strafvorderlijke gegevens.

V&J kijkt of het mogelijk is om de deelnemende partijen van iCOV voor de doelen van iCOV op te nemen in het Bjsj als ontvanger van justitiële gegevens.

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**
Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

Datum
2 september 2014

Onze referentie

10. Gegevensuitwisseling DUO en Werk en Inkomen

DUO zegt inkomens- en vermogensgegevens nodig te hebben om zo goed als mogelijk invulling te geven aan het persoonsgericht innen, waardoor de kans op een efficiënt en succesvol inningstraject aanzienlijk wordt vergroot. OCW/DUO gaat hiertoe nader in overleg met SZW om te verkennen of gegevens beschikbaar kunnen komen zijn die in de informatiebehoefte zouden kunnen voorzien om de invordering te verbeteren. DUO ziet de gegevensuitwisseling graag zo spoedig mogelijk gerealiseerd.

11. Uitwisseling buitenlandse adresgegevens

Uitwisseling van met name adres- en andere contactgegevens van (onvindbare) debiteuren/veroordeelden die zich in het buitenland bevinden tussen overheidsorganen onderling, kan het terugvorderen en terughalen van gelden uit het buitenland eenvoudiger maken. De komst van de Registratie Niet Ingezetenen, waarin aangewezen bestuursorganen adresgegevens van niet-ingezetenen centraal zullen vastleggen, is een belangrijke stap voorwaarts in het traceren van debiteuren/veroordeelden.

Uitwisseling van bovengenoemde gegevens met organen in het buitenland is hierbij nuttig. Dit vindt binnen enkele domeinen plaats. Niet op elk terrein is echter een internationale regeling overeengekomen, waardoor uitwisseling niet mogelijk is. Daarnaast kunnen inlichtingen verkregen op grond van deze regelingen veelal niet gedeeld worden met andere Nederlandse overheidsorganen.

12. Gegevensuitwisseling binnen Regionaal Informatie – en Expertisecentrum (RIEC) en Regionale Coördinatiepunten Fraudebestrijding (RCF)

Het initiatief 1 Overheid signaleert dat meer dan incidenteel de doelstellingen van RIEC en RCF elkaar overlappen. Veel signalen van georganiseerde criminaliteit die in het RIEC aan de orde komen, betreffen ook onrechtmatig gebruik van overheidsgelden. Kernpartners van het RCF, UWV en SVB ontbreken echter in het RIEC-verband. Dat dwingt ertoe dat projecten binnen twee samenwerkingsverbanden moet worden uitgevoerd met de onvermijdelijke afstemmingsproblemen al gevolg. Het aansluiten van UWV en SVB bij het RIEC-verband zou een kunnen oplossing zijn. Ook constateert het initiatief 1 Overheid dat de verstrekking van politiegegevens ten behoeve van RCF en RIEC niet optimaal is vormgegeven.

Het structurele karakter van de samenwerking in het RIEC en RCF rechtvaardigt een verankering van de verstrekking van politiegegevens in het Besluit Politiegegevens. V&J onderzoekt deze mogelijkheden en voorziet voor eind oktober de uitkomst van deze analyse.

**Directie Uitvoeringsbeleid
en Naleving**
Afdeling Naleving,
Gegevensuitwisseling en
Regeldruk

Datum
2 september 2014

Onze referentie