

Presentatie 1:  
1-7-2013





Ministerie van Financiën

## Inhoud

- Algemeen
- Voorbeelden van Fraude in de diverse ketens
- Waar staan we nu?
- Lange termijn

Fraudebestrijding | 1 juli 2013



**We behandelen in deze presentatie niet alle mogelijke fenomenen! Slechts enkele voorbeelden, die als het goed is bekend zijn. We zijn bezig met een inventarisatie van de fenomenen. Hopen die volgende week klaar te hebben.**



## Algemeen

*Waar gaan we het over hebben?*

### **De bestrijding van:**

**Fraude** met een bepaalde mate van  
*georganiseerdheid*

*Let op: de maatschappelijke definitie van fraude...*

We gaan niet in op toezicht. Ook in toezicht komt fraude voor, maar dat is vaak 1-op-1.

Vanuit toezicht → fraudesignalen

We gaan niet in op het zwarte circuit. Het gaat om de staat als pinautomaat.



## Algemeen

*Waar gaan we het over hebben?*

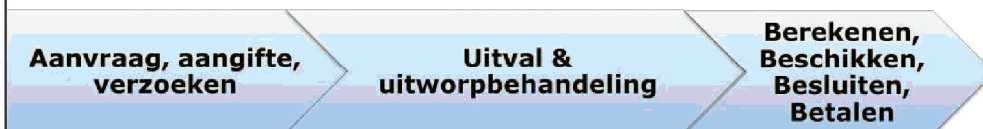
**Fraudebestrijding met behulp van:**  
de aanwending van relatief schaarse, alternatief  
bruikbare middelen

**Er moeten keuzes gemaakt worden. Dat kan in de wetgeving, capaciteit, ICT.**

**Niet alle fraude is te bestrijden!**



## Algemeen





## Algemeen

*Waar zitten de risico's?*

In wetgeving waar de Belastingdienst moet beslissen al dan niet samen met uitbetalen **zonder** over de benodigde contra-informatie te beschikken.

6

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

*In welke wetgeving zitten deze risico's (niet uitputtend)?*

<b>OB:</b>	negatieve aangiften, carrousels
<b>IH:</b>	voorlopige teruggaven, bij de DA de aftrekposten (giften, PGU), gefingeerde loon en loonheffing
<b>LH:</b>	gefingeerde dienstbetrekkingen
<b>Toeslagen:</b>	voorschotsystematiek
<b>BPM:</b>	uit- en invoer
<b>Douane:</b>	accijnzen
<b>VAR</b>	



## Toeslagen: Voorbeelden van Fraude

1. Toeslag aangevraagd waarbij veel personen op hetzelfde adres in de GBA zijn ingeschreven, wonen er feitelijk niet
2. Georganiseerde aanvragen kinderopvangtoeslag van "moelanders" waarbij geen sprake is van eigen kinderen en geen kinderopvang
3. Toeslag wordt aangevraagd waarbij de toeslag naar het rekeningnummer van een ander persoon gaat. Vervolgens claimt de aanvrager dat er sprake is van identiteitsfraude: zowel georganiseerd als individueel
4. Identiteitsdiefstal (vb casus Groningen)



## Toeslagen: huidige aanpak

1. - Toeslag wordt verleend o.b.v. controle basisregistratie
  - Onrechtmatigheid wordt ontdekt in VT/DT fase
  - Bedrag wordt teruggevorderd + Boete oplegging
2. - Toeslag wordt verleend vanwege ontbreken contra info en verplichting tot betaling
  - Uitvraag door BT bij burger, die overlegt vervalste bescheiden
  - Onrechtmatigheid wordt ontdekt in VT/DT fase
  - Bedrag wordt teruggevorderd + Boete oplegging
3. - Onderzoek naar slachtoffer/dader
  - terugvorderen en herstelbetaling
4. - Toeslagen ontdekt dit pas na klacht benadeelde burger





## Toeslagen:maatregelen

1. - Risicodetectie 'op transactiesysteem '
  - Gericht op **fraude** detectie
  - Zelflerend model (risicoregels en algoritmen)
  - Voorkomen van frauduleuze aanvragen
  
2. - Risicodetectie 'in het transactiesysteem'
  - Gericht op **fout** detectie
  - Model o.b.v. uitworpregels
  - Herstellen van foute aanvragen
  
3. - Aanpassen beslisboom
  - Versterken Handhavingsregie en Intel positie
  - 'professionalisering' fraudeteams

10, 2d, Wob

art. 10, 2d, Wob

Art. 10, 2d, Wob



## Risico's en mogelijke aanpak

### Risico's

10, 2d Wob

- Reacties vanuit de branche: verstoring 2<sup>e</sup> handsmarkt
- Financieel: 60-80 miljoen euro

### Aanpak

- (Meer) handhaving:

10, 2d Wob

- Wetgeving
  - \* laten zoals het is
  - \* beperkte aanpassing
  - \* fundamentele aanpassing



## Voorbeelden van Fraude: Douane

10, 2d Wob



## Voorbeelden van Fraude: Douane

10, 2d Wob



## Voorbeelden van Fraude: Douane

### *Wat doen we al?*

- Zo kritisch mogelijk zijn bij de afgifte van vergunningen.
- Na afgifte individuele monitoring en wekelijkse query's indien twijfels bij afgifte zijn gerezen.
- Fysieke controles op de aanwezigheid van goederen bij de betreffende lokatie.



## Voorbeelden van Fraude: Douane

*Wat helpt in dit geval?*

10, 2d Wob





## AFB: Massaal proces en systeemfraude

- Ontvangen en verwerken van aangiften en verzoeken
  - Risicoschild
- Registratie en wijziging van bankrekeningnummers
  - Aanpassen registratie en wijzigingsproces
- Uitbetalen van geld
  - Monitoring betalingsverkeer



## AFB: Bankrekeningnummers

### • Zwakke plekken:

- Omvang beheeradministratie
- Papieren formulierenstroom/omvangrijk
- Beschikbare informatie banken

### • Oplossingen:

- Eén bankrekeningnummer op naam (uitzonderingen?)
- Terugdringen papier = persoonlijk domein en e-mededelen
- Overige mutaties in persoon aan de balie
- Frequentere uitwisseling gegevens met banken (nieuwe nrs, wijzigingen, tenaamstellingen)



## Voorbeelden van Fraude: FIOD



### Andere handhavingsterreinen zoals Zorg en Onderwijs



- bewustwording toezichthouder dat er sprake is/kan zijn van 'fraude'
- grote maatschappelijke verantwoordiging
- verschillende soorten fraudes: van 'graaierende bestuurders' tot 'systeemfraude'



## Voorbeelden van Fraude: FIOD

### WVA Onderwijs

- van 200 naar 400 miljoen per jaar
- landelijk project Belastingdienst
- samenwerking Onderwijsinspectie



#### Rekenvoorbeeld:

Inschrijving 100 deelnemers; vermindering LB	€ 2.738 x 100 = € 273.800,00
Af; Schoolgeld opleidingsinstituut	€ 750 x 100 = € 75.000,00
	-----
Subtotaal	<b>€ 198.800,00</b>
Af; Bemiddelingskosten 14,5%	€ 39.701,00
	=====
Blijft netto over	<b>€ 159.099,00</b>



## Voorbeelden van Fraude: FIOD

### Hoe kan het gebeuren?

regelgeving: ingewikkeld, niet praktisch uitvoerbaar en niet fraudebestendig

samenwerking: belemmerd door privacyregelgeving

'falend' toezicht: loopt te lang en kost (te) veel capaciteit

Opsporing: kan niet alles oplossen (totale handhavingsregie)  
*systematische fraude vraagt om integrale aanpak/samenwerking*



*jaarlijks worden miljarden subsidies uitgekeerd...*





## Conclusie

### *Wat doen we nu en wat kunnen we doen?*

- Blijven detecteren, signaleren en rapporteren
- Inzetten van capaciteit obv businesscases (maar ook de inzet van fraudeteams in het MKB-segment)
- Inzetten van slimme technologieën en intelligence
- Pas de wet aan (voorbeelden: BPM, Toeslagen)
- Focus bij nieuwe wetgeving op frauderisico/-bestrijding
- Accepteer een bepaald frauderisico (=subjectief)

### **Redden we het hiermee?**

25

Fraudebestrijding| 1 juli 2013

De dienst blijft signaleren en rapporteren: zo kan de politiek de mogelijkheid krijgen maatregelen te nemen.

De dienst blijft businesscases maken om af te wegen of de bestrijding de investering rechtvaardigt.

We zijn bezig op de markt te kijken of er systemen/processen zijn die we kunnen overnemen

BPM wordt opgenomen in het BP2014, toeslagen in 10 mei brief (apart wetsvoorstel bij BP)

In Uitvoeringstoetsen meer aandacht voor fraudemogelijkheden en bestrijding



## Conclusie

### Recent fenomeen:

10, 2d Wob

**De Belastingdienst redt het niet alleen**

26

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

EZ: KvK

BZK: GBA

SZW: Kinderbijslag, kinderopvangtoeslag, kindgebondenbudget, WW-uitkering, faillissementsuitkering, opbouw AOW

FIN: toeslagen, VT, aangifte IB

OC&W: Stufi

VWS: Zorgfraude

**Minimaal 6 departementen worden geraakt...**



## Lange termijn

### *Soll situatie*

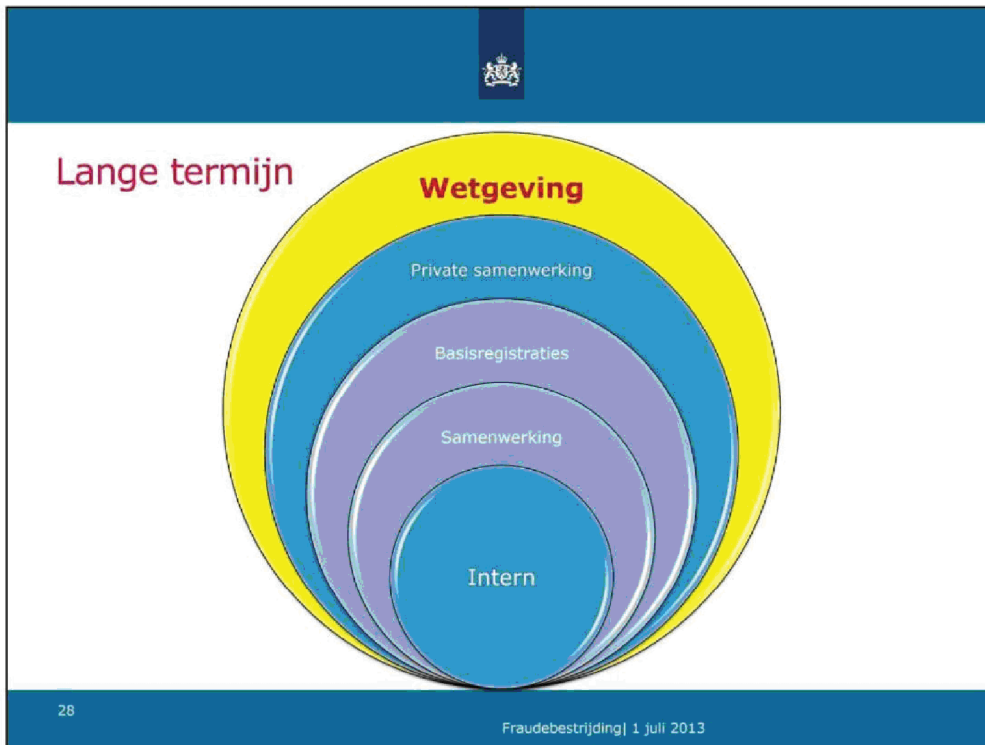
Barrière model waarbij publieke en private partijen gezamenlijk barrières opwerpen om fraudepatronen al in de kiem te kunnen ontregelen, smoren, voorkomen.

Context schetsen van de nieuwe samenleving:

- mondiaal
- 7/24
- volledig digitaal
- nieuwe digitale fraude patronen zijn (slecht) door één dienst te ontdekken

**Wat van de week in RTL Nieuws was (A'dam) is een eerste aanzet, maar onvoldoende...**





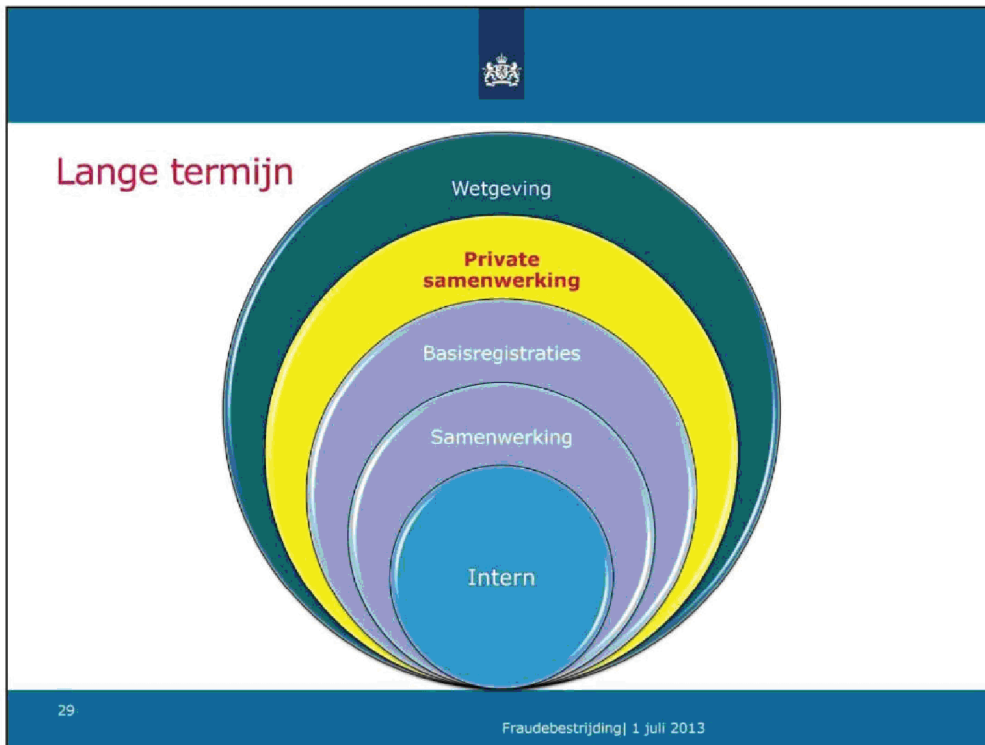
10 mei brief

BP 2014 vwb BPM

Maar ook verdergaande maatregelen: pas na afloop van het jaar Toeslag, of geen VT.

Alles betalen naar de achterliggende partij?

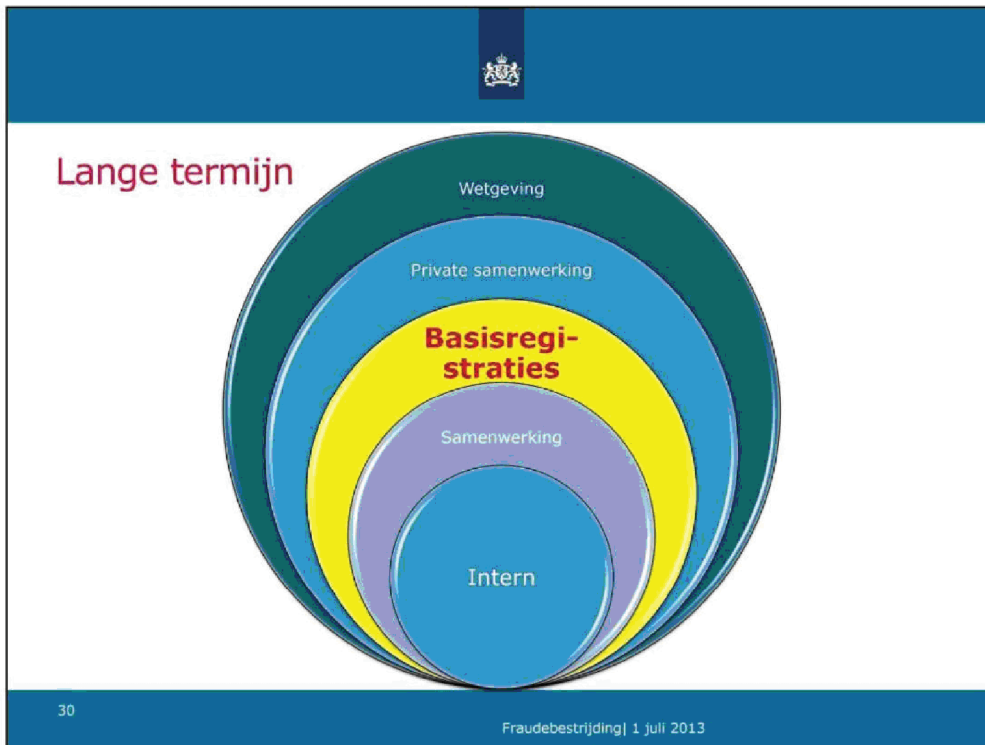
Weg met toeslagen?



Een fraudeur probeert bij iedereen binnen te komen!

Banken, telefoonmaatschappijen, verzekeraars, creditmaatschappijen...

Frauderegister ala BKR?

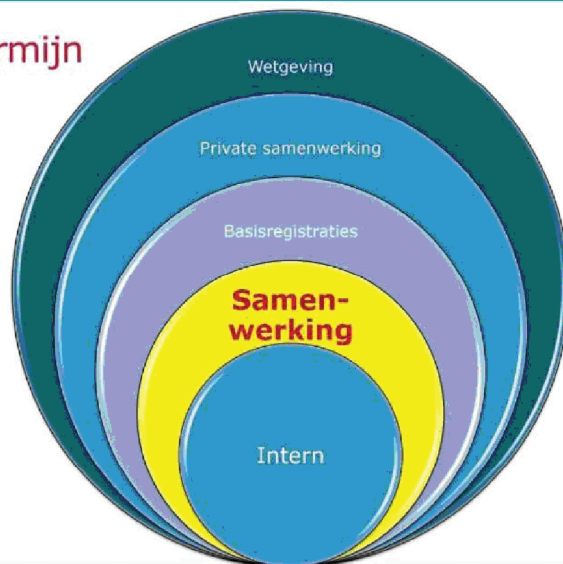


Niet alleen kijken naar UWV, BD, SVB, maar ook naar Logius, gemeenten, en dan?

Denk daarbij niet alleen aan de platte data, maar ook aan de organisatie en het proces! GBA is 'slechts' voor 95% goed... Hebben wij, maar ook private partijen last van!



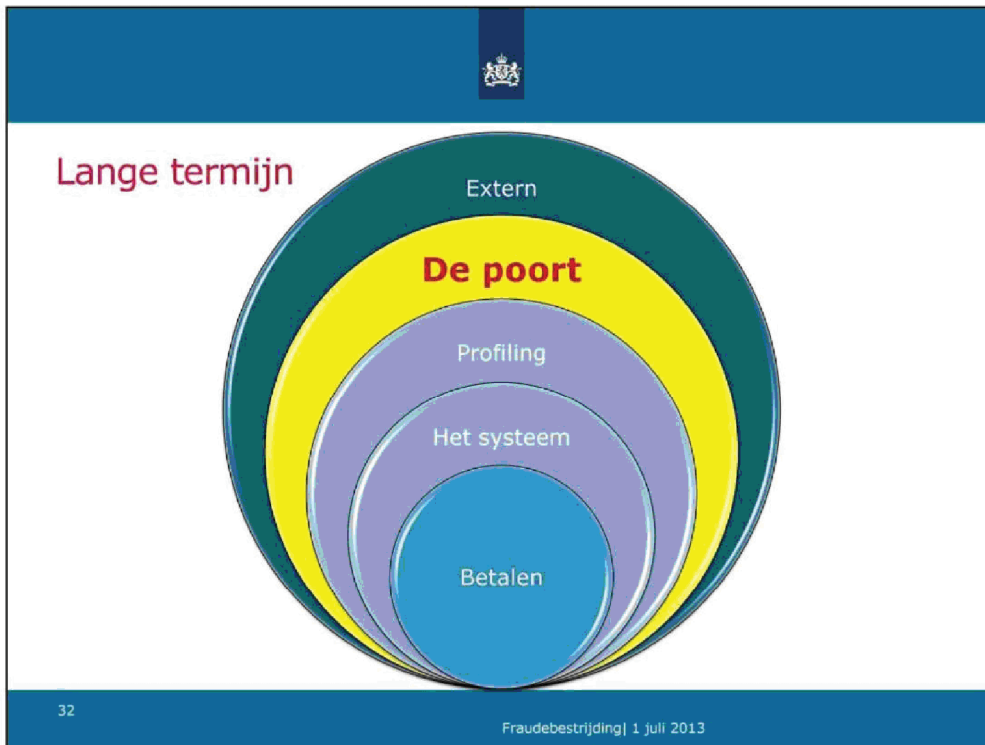
## Lange termijn



31

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

- Onderling uitwisselen van fraude signalen, fenomenen en fraudeurs;
- Opzetten van gezamenlijke aanpak (hinderlijk volgen van potentiële misbruikers)



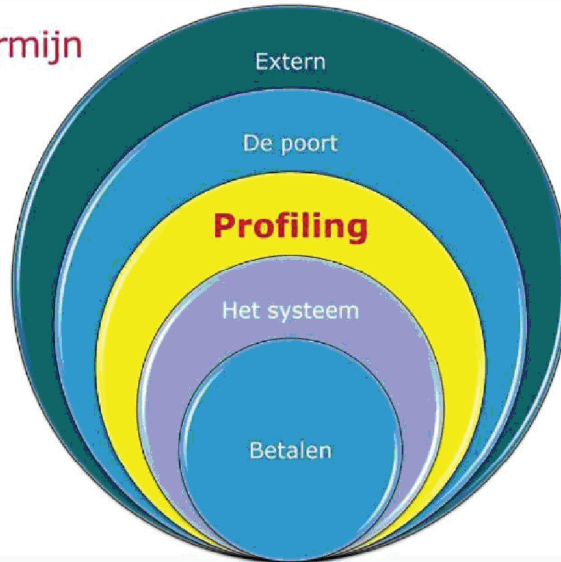
Zorg er voor dat de fraudeur niet binnenkomt!

Realtime analyse loggin gegevens

Andere (meer controlerende) rol van Logius



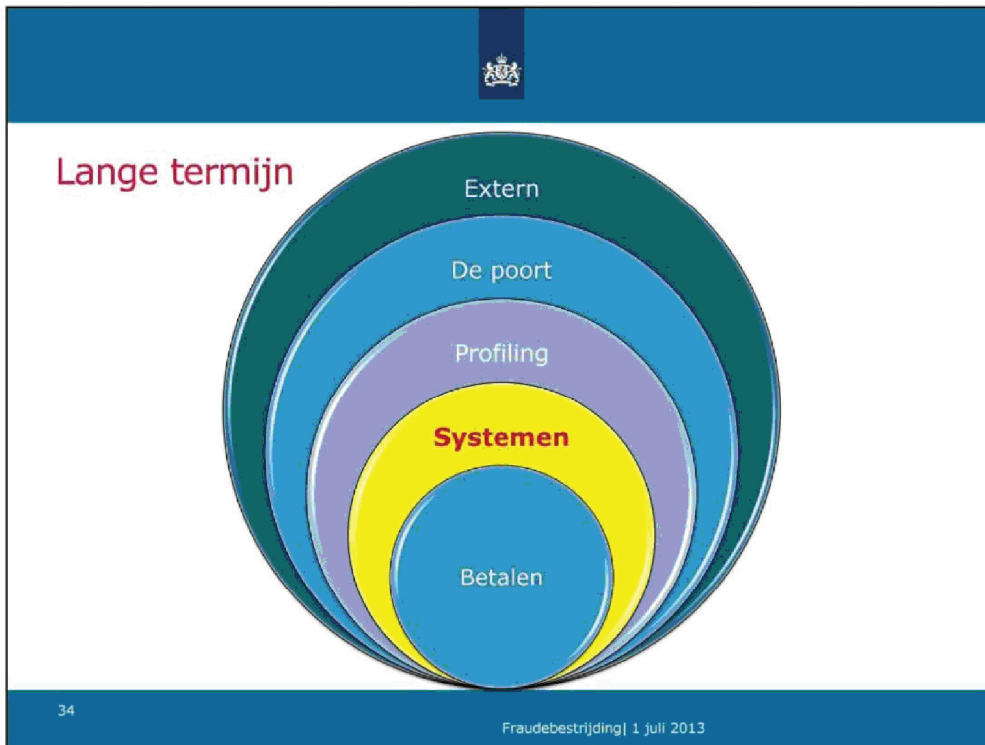
Lange termijn



33

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Is toeslagen mee bezig, maar ook AFB. Zoek naar onlogica die het systeem zelf niet ontdekt: bijvoorbeeld 40 bsn op één adres... Vreemde aftrekposten...

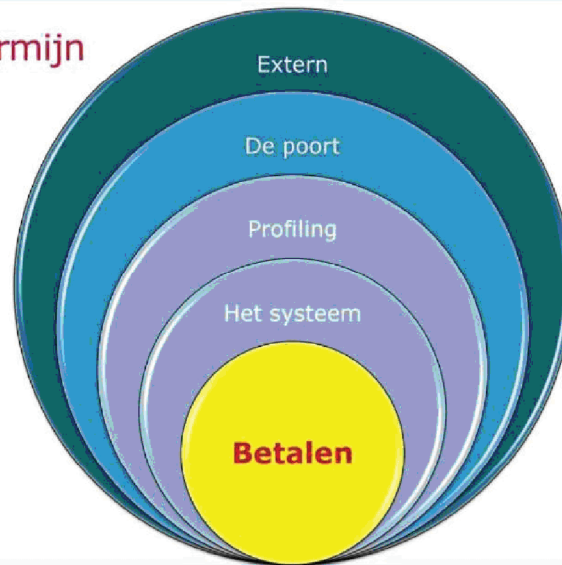


Als de voorgaande barrières goed werken, dan is er een simpeler en minder foutgevoelig systeem nodig:

- Gericht op fout detectie
- Controle op rechtmatigheid
- Verbetering digitale dienstverlening



## Lange termijn



35

Fraudebestrijding | 1 juli 2013

Ook hier valt te besparen. Niet uitbetalen zorgt voor minder handen aan de achterkant. Geen arbeidsintensieve invorderingproblemen.





Ministerie van Financiën

## Discussie!

Fraudebestrijding | 1 juli 2013