

Aan de leden van de vaste commissie voor Veiligheid en Justitie van de Tweede Kamer
der Staten-Generaal
t.a.v. de griffier, dhr. P.T.M. van Doorn
Postbus 20018
2500EA Den Haag

Onze referentie
2014-00029825/LWEST

Uw referentie

Den Haag
4 juni 2014

Betreft
Financieel-economische criminaliteit

Geachte commissieleden,

Met het oog op uw algemeen overleg d.d. 16 juni 2014 over verruiming mogelijkheden bestrijding financieel-economische criminaliteit (33685), willen wij graag het volgende onder uw aandacht brengen.

Verruiming van mogelijkheden tot opsporing, vervolging alsmede het voorkomen van financieel-economische criminaliteit, is niet alleen noodzakelijk voor de aanpak van verticale fraude, maar ook voor de aanpak van horizontale fraude. Hiervoor, maar ook om beide fraudevormen tijdig en voorafgaand aan opsporing te kunnen detecteren/signaleren, is een gedegen publiek-private informatie-infrastructuur gericht op zowel *'vergroten pakkans'* als *'verkleinen pleegkans'* een absolute voorwaarde. Zoals bekend is de totale omvang van fraude niet exact vast te stellen; zeker is wel dat het in beide vormen om vele miljarden gaat¹ en fraude serieus en vooral meer proactief aan de 'voorkant' dan repressief aan de 'achterkant' bestreden moet worden.

In lijn met de wens van de Tweede Kamer² pleit ook het Verbond van Verzekeraars voor strakke coördinatie in de aanpak van fraude in brede zin. Om deze te ontwikkelen en efficiënt in werking te houden, is doorzettingsmacht nodig. Het Verbond pleit in dit kader voor een Nationale Fraude Autoriteit naar Engels voorbeeld³ of voor een speciale regeringscommissaris (fraudecommissaris)⁴.

Naar oordeel van het Verbond van Verzekeraars is de impact van fraude gericht tegen het bedrijfsleven en individuen in de samenleving (de horizontale fraude) minstens zo groot als die

Informatie: dhr. mr. A.H. Westerman
Doorkiesnummer 0703338678 E-mail l.westerman@verzekeraars.nl
Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl

¹ NRC Handelsblad, 25 juni 2013. 'Fraude heeft onverantwoorde omvang' 'Acht miljard fraude, dat is echt te veel'

² Motie 05-11-2009 Tweede Kamer, vergaderjaar 2009–2010, 32 123 VI, nr. 31.

³ Zie: <https://www.gov.uk/government/organisations/national-fraud-authority>;

⁴ Zie als voorbeeld <http://www.deltacommissaris.nl/organisatie/>;

van

de verticale fraude (tegen de overheid) en het Verbond mist hiervoor voldoende politieke aandacht en ondersteuning. De 'pakkans', eventueel gevolgd door vervolging, is immers ook bij horizontale fraude nagenoeg nihil⁵. Verschuiving van aandacht naar het verkleinen van de 'pleegkans' is dan op zijn plaats.

Koepelorganisaties in het bedrijfsleven, zoals het Verbond van Verzekeraars en VNO-NCW/MKB-Nederland, hebben hun verantwoordelijkheid genomen en stimuleren en ondersteunen hun leden dan ook steeds meer de 'pleegkans' van fraude te verkleinen (naast het vergroten van de pakkans). Daarbij is in de keten van fraudebestrijding ook niet meer weg te denken de Fraudehelpdesk⁶ als belangrijke maatschappelijke steunpilaar voor individuele/particuliere c.q. MKB-slachtoffers van fraude.

De aanpak van horizontale (en verticale) fraude is echter nog niet wat we mogen verwachten en wenselijk achten. Hiervoor is méér publiek-private samenwerking nodig (wederzijds faciliterende samenwerking). Het Verbond bevestigt ook uit eigen ervaring dat er sprake is van 'schotten' in zowel de publiek-publieke, privaat-private als de publiek-private informatie-uitwisseling, waardoor onvoldoende kan worden samengewerkt en veel fraude onzichtbaar blijft⁷.

Het gaat nu in de visie van het Verbond primair om het creëren van effectieve communicatie binnen het brede publiek-private speelveld. Voor deze communicatie moet een juiste informatie-infrastructuur ontwikkeld worden en/of moet de huidige verbeterd worden. Insteek daarbij is het kunnen detecteren, vergaren en verstrekken van relevante informatie ten behoeve van niet alleen het voorkomen, signaleren en afhandelen van verticale fraude⁸, maar óók van horizontale fraude.

Doorzettingsmacht zal nodig zijn om zo'n informatie-infrastructuur te ontwikkelen en efficiënt aan te sturen. Het Verbond pleit daarom voor de hierboven aangehaalde Nationale Fraude Autoriteit naar Engels voorbeeld of een speciale regeringscommissaris. Beide(n) met bepaalde bevoegdheden die nodig zijn om de opgedragen taken – mede in samenwerking met koepelorganisaties in de samenleving en met de Fraudehelpdesk - te vervullen⁹.

Met vriendelijke groet,

mr. H.L. De Boer

cc: Minister van Veiligheid en Justitie, de heer I.W. Opstelten
Voorzitter VNO-NCW, de heer B.E.M. Wientjes
Voorzitter MKB-Nederland, de heer E.M. van Straalen

⁵ De kans dat fraudeurs worden gepakt wordt geschat op 1 à 2 procent, NRC Handelsblad, 25 juni 2013.

⁶ Zie <http://www.fraudehelpdesk.nl/home>;

⁷ Ook: Rapport: 'Verwevenheid van de bovenwereld met de onderwereld'. Tweede Kamer, vergaderjaar 2008–2009, 29 911, nr. 14

⁸ Zie "Verzekeringssriminaliteit mag niet lonen" MLT 2014-2017 pag. 12. Verbond van Verzekeraars (zie bijlage c.q. <https://www.verzekeraars.nl/actueel/nieuwsberichten/Documents/2014/Visiedocument%20Verzekeringssriminaliteit.pdf>;

⁹ Zie in deze lijn ook dr. Brigitte Bloem, onderzoeker Dienst Landelijke Informatieorganisatie politie in Het Tijdschrift voor de Politie. Jaargang 75, nummer 7/13, pagina 30 e.v.