

BIJLAGE 9

RISICOPROFIELEN

Purmerend is verantwoordelijk voor een betrouwbare en actuele BRP. Controles vinden plaats door huisbezoeken en administratief onderzoek. In de meeste gevallen zal er geen twijfel bestaan over een verhuisaangifte. Bij een aantal gevallen is meer informatie nodig om te beoordelen of de aangifte klopt. De medewerker moet dan extra vragen stellen (doorvragen) en/of om (extra) bewijsstukken vragen.

De risicoprofielen gebruiken we aan het loket als hulpmiddel bij aangiften van verhuizing en vestiging en emigratie. In de meeste gevallen is een aangifte van verhuizing of vestiging gebaseerd op de feitelijke werkelijkheid. Er zijn echter situaties waarin mensen er belang bij hebben om een schijnverhuizing op te geven. Voorbeelden hiervan zijn via een ander adres:

- Een parkeervergunning bemachtigen.
- Een hogere uitkering of studiefinanciering krijgen.
- In aanmerking komen voor hypotheekrenteaftrek bij de Belastingdienst.
- Toeslagen verkrijgen van de Belastingdienst.
- Onvindbaar zijn voor schuldeisers.

Risicoprofielen als hulpmiddel om mogelijke fraude schijnverhuizing of schijnvestiging beter te herkennen.

1. Schijnbewoning door huiseigenaar

Signaal

- o Huiseigenaar heeft relatie met een andere huiseigenaar maar staat ingeschreven op het eigen adres.
- o Huurders willen zich inschrijven op het adres van de huiseigenaar.

Mogelijk fraude patroon

- o In de praktijk wonen de huiseigenaren samen. Er is dan onterecht hypotheekrenteaftrek op het adres van de huurders.
- o In de praktijk wonen de huiseigenaren samen, maar kunnen ze zo hogere toeslagen krijgen.

2. Schijnbewoning door inschrijver

Signaal

- o Inschrijven op een adres zonder dat de bewoner of verhuurder dit weet en zonder dat de persoon daar gaat wonen.

Mogelijk fraude patroon

- o Onder andere: hogere toeslagen voor 'achterblijvende' partner (met kinderen).

3. Schijnbewoning door inschrijver of hoofdbewoner

Signaal

- o Inschrijving 4^e bewoner op een adres.
- o Vier verschillende -niet gerelateerde- achternamen.

Mogelijk fraudepatroon

- o Schijnbewoning door een of meer van de ingeschreven personen.
- o Bij een kleine woning is fraudevermoeden sterker.

4. Schijnbewoning door studenten

Signaal

- o Personen tot 27 jaar die zich vanaf hun ouderlijk huis inschrijven bij een ander gezin of familielid.
- o Personen die vanaf hun ouderlijk huis inschrijven binnen een kleine straal van het ouderlijk huis.

Mogelijk fraudepatroon

- o Onterecht ontvangen van studiefinanciering voor uitwonende studenten.

5. Schijnverlatingen

Signaal

- Voornamelijk mannen die zich inschrijven op een adres met andere (gescheiden) mannen.
- Geen relatie met medebewoners op het nieuwe adres.

Mogelijk fraudepatroon

- Schijnverlating en inschrijvingen op een ander adres kunnen gericht zijn op het ontvangen van (hogere) uitkeringen en toeslagen.

6. Briefadres

Signaal

- Inschrijving op een particulier (mogelijk betaald) briefadres.
- Inschrijving op een briefadres dat overeenkomt met het huidige woonadres.

Mogelijk fraudepatroon

- Ingeschreven willen staan in Nederland zonder bijkomende kosten die gepaard gaan met een woonadres.
- Mogelijk misbruik van o.a. toeslagen omdat de samenstelling van het huishouden op papier verandert, terwijl er feitelijk niets wijzigt.

7. Veelverhuizers

Signaal

- Personen die meer dan twee keer per jaar verhuizen.

Mogelijk fraudepatroon

- Schijnbewoning op adressen waarvan de hoofdbewoner/eigenaar niets weet, met als doel om buiten beeld van bijv. overheid en schuldeisers te blijven.
- Kan gepaard gaan met nep-verklaring hoofdbewoner.
- Bij studenten en mogelijke andere groepen vaak geen sprake van fraude.

8. Adres met veel verhuizingen

Signaal

- Iemand schrijft zich in op een adres met opvallend veel verhuisbewegingen.
- Mogelijke overbewoning.

Mogelijk fraudepatroon

- Mogelijke schijnbewoning met kans op fraude met toeslagen, uitkeringen, mensenhandel.

9. Opduikende VOW-er

Signaal

- Een persoon met vow-status schrijft zich opnieuw in op zijn oude adres.
- Een persoon met vow-status schrijft zich opnieuw in op een ander adres.

Mogelijk fraudepatroon

- Persoon wil alleen (kortstondig) ingeschreven staan om een nieuw rijbewijs, paspoort of identiteitskaart te krijgen. Om daarna weer uit beeld te verdwijnen.
- Identiteitsfraude: is degene wel de persoon die bij het document hoort?
- Bij inschrijving op het oude adres: waarom was deze persoon VOW?

10. Intimiderende burger

Signaal

- Een persoon aan het loket eist verwerking van zijn aangifte
- Aangifte past in het fraudepatroon of persoon meldt zelf dat aangifte bedoeld is voor het krijgen van (hogere) toeslagen of uitkeringen
- Persoon probeert het bij collega als eerdere poging mislukt

Mogelijk fraudepatroon

- Persoon wil misbruik maken van voorzieningen als uitkeringen, toeslagen of aftrekposten

11. Geboorteangifte kind

Signaal

- Ouders van het pasgeboren kind wonen niet op hetzelfde adres

Mogelijk fraudepatroon

- Meerdere mogelijkheden: hypotheekrenteaftrek op het adres
- Ze wonen wel samen, maar ze kunnen zo (hogere) toeslagen en uitkeringen ontvangen

12. Pensionados

- Persoon van 65 jaar of ouder schrijft zich in op het adres van de kinderen of op een adres met studentenhuisvesting

13. Huwelijksdwang of uitbuiting

Vrouwen of kinderen zijn soms slachtoffer van huwelijksdwang, achterlating in het buitenland en arbeidsuitbuiting.

Signaal

- Het gaat om een heel gezin dat wordt uitgeschreven, maar waarbij een van de personen zich op korte termijn weer alleen inschrijft. Dit is dus een aandachtspunt bij het aannemen van de vestigingen.
- Uitschrijving door de moeder van een minderjarig meisje.
- Man wil vrouw en kinderen uitschrijven, maar vertrekt zelf niet.
- De persoon is bij inschrijving het paspoort kwijt en een breedgeschouderde man vergezelt hem.

Mogelijk fraudepatroon

- dat een persoon gedwongen te werk gesteld wordt,
- ondermijning van het rechtstelsel
- mensenhandel

Uitgangspunt is dat de BRP ambtenaar voor de uitvoering van de Wet BRP niet mag uitvragen naar redenen van vertrek naar het buitenland. Het is zijn taak de feitelijke situatie te registreren. Niettemin kan het gebeuren dat bij de betrokken ambtenaar, mede naar aanleiding van de verschijning in persoon van degene die vertrekt, het vermoeden rijst of wordt bevestigd dat er sprake is van huwelijksdwang en (toekomstige) achterlating, dan wel van uitschrijving teneinde onder overheidsbemoedienis uit te komen. Om die reden is de persoonlijke verschijningsplicht in de Wet BRP vastgelegd.

Op basis van de Wet meldcode en huiselijk geweld mag de ambtenaar bij een vermoeden van huwelijksdwang of van mogelijke achterlating zijn beroepsgeheim doorbreken. Daardoor kan hij daarvan melding doen bij steunpunt Huiselijk Geweld Zaanstreek – Waterland, (075) 65 18 311; 7 dagen per week 24 uur bereikbaar. Dit kan een lastige afweging voor de ambtenaar zijn. In ieder geval kan hij dit doen in overleg met collega's volgens protocol.