

Rode vlaggen bij aanvraag Tozo-regeling

Versie 17 april 2020

Handreiking voor misbruikpreventie

De Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) is een van de maatregelen van het kabinet om ondernemers te ondersteunen tijdens de coronacrisis.

Het gaat om een sterk vereenvoudigde maatregel die snel moet worden ingevoerd. Om de kans op misbruik te verkleinen is het goed om te weten welke signalen mogelijk wijzen op fraude.

Deze handreiking voor Nederlandse gemeenten bevat een opsomming van indicatoren die op fraude zouden kunnen wijzen: de zogenaamde rode vlaggen. De indicatoren zijn niet uniek voor corona-fraudes en worden mogelijk al gebruikt in het gemeentelijke preventie- en opsporingswerk.

Alertering, geen bewijs

Een rode vlag is een alertering. Het is geen bewijs van fraude! Wel kan het aanleiding zijn voor extra controle. Sommige rode vlaggen zijn ongebruikelijk, maar kunnen verklaarbaar zijn.

Vier aandachtspunten

Deze handreiking beschrijft in vier thema's hoe je op relatief eenvoudige wijze een eerste beeld kunt krijgen van het frauderisico: de contactgegevens, bankrekening, website en de informatie over de rechtspersoon. Bij elk van de thema's maken we een opsomming van belangrijke rode vlaggen die op fraude zouden kunnen wijzen.

Check de contactgegevens

Door te bellen naar de aanvrager controleer je niet alleen de

opgegeven gegevens, maar laat je ook zien dat de gemeente fraudebewust is.

Rode vlag indien:

- De aanvrager telefonisch niet bereikbaar is via het opgegeven mobiele telefoonnummer.
- De aanvrager telefonisch niet bereikbaar is via het telefoonnummer op de website van de onderneming.
- Er meldingen zijn voor het opgegeven telefoonnummer op www.politie.nl/aangifte-of-melding-doen/controleer-handelspartij.html.
- Het woonadres van de ondernemer en het vestigingsadres van de onderneming niet op een redelijke reisafstand van elkaar liggen.

Check het bankrekeningnummer

Fraudeurs gebruiken vaak de bankrekening van katvangers of stromannen. Zo kunnen ze geld snel en gemakkelijk verplaatsen zonder dat hun eigen naam eraan is verbonden. Dat maakt de opsporing van fraudeurs en het terugvinden van het geld dat ze hebben buitgemaakt erg moeilijk. Het is dus belangrijk te weten of het bankrekeningnummer op de naam van de aanvrager staat.

Rode vlag indien:

- Het opgegeven bankrekeningnummer niet op naam van de aanvrager of de onderneming staat.
- Er meldingen zijn voor het opgegeven bankrekeningnummer op www.politie.nl/aangifte-of-melding-doen/controleer-handelspartij.html.

Check de website

Een website is voor een ondernemer tegenwoordig onmisbaar. Een bezoek aan de website geeft al snel de indicatie of het gaat om een functionerende onderneming.

Rode vlag indien:

- De onderneming geen website heeft terwijl dat wel gebruikelijk zou zijn in de branche (bijvoorbeeld communicatie-adviseur, internet-dienstverlener) of de website niet overeen komt met de gegevens bij de aanvraag.
- De website van de onderneming langere tijd niet is bijgewerkt en veel niet-werkende *links* bevat (verwijzing naar webpagina's die niet meer bestaan).

- De domeinnaam van de website pas kort geleden is geregistreerd (te controleren via www.sidn.nl).
- Er meldingen zijn over de website op www.politie.nl/aangifte-of-melding-doen/controleer-handelspartij.html.

Check de rechtspersoon

Fraudeurs gebruiken rechtspersonen om hun eigen identiteit te verbergen en opsporing te bemoeilijken.

Rode vlag indien:

- De onderneming een ongebruikelijke rechtsvorm heeft. Bijvoorbeeld horeca of autoverhuurbedrijf in de vorm van een stichting.
- De onderneming een buitenlandse rechtsvorm heeft zoals *Limited* (Ltd).
- De naam van de eigenaar van de onderneming niet geregistreerd staat bij de Kamer van Koophandel (KvK).
- De onderneming niet voldaan heeft aan deponeringsplicht van de jaarrekening bij de Kamer van Koophandel.

Rode vlaggen en nu?

Gebruik dit rodevlaggenoverzicht om het eigen controleproces te versterken. Als er bij een aanvraag sprake is van rode vlaggen kan een gemeente de fraudesignalen op de gebruikelijke manier verwerken.

RIEC

Maak ook gebruik van het lokale Regionaal Informatie- en Expertisecentrum (www.riec.nl). Zij biedt een netwerk voor informatie-uitwisseling.

NXT.

VERSTERKT, VERBINDT, VERNIEUWT

Deze handreiking is een product van het Knooppunt NXT.FinEc in samen met de eenheden Den Haag en Noord-Holland van de nationale politie.