



Fraude- en boetevorderingen in de BDFS

Vinodh Lalta

Annemieke Redeman

Jeremy Weidum

samenvatting *In opdracht van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft het team Sociale Zekerheid van CBS onderzoek gedaan naar fraude- en boetevorderingen zoals geregistreerd in de Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek (BDFS). Hieruit blijkt dat een veel groter deel van de fraudevorderingen gekoppeld kon worden met een boetevordering dan in het voorgaande onderzoek.*

Verder blijkt dat de periode waarover gefraudeerd wordt, bijna altijd korter is dan 1 jaar, net als de periode voordat er een besluit tot terugvordering wordt genomen. Wanneer het teveel aan uitkering wordt teruggevorderd, eindigen zowel fraude- als boetevorderingen doorgaans binnen 1 jaar. Mogelijk is dit het gevolg van het splitsen van vorderingen door gemeenten aan het einde van een boekjaar. Als een boetevordering wordt opgelegd, start deze meestal binnen 3 maanden na de fraudevordering.

Tot slot blijkt dat de boete bij een eerste fraude gemiddeld 10 procent hoger ligt dan het fraudebedrag. Bij recidive is dat gemiddeld 32 procent.

CBS Den Haag
Henri Faasdreef 312
2492 JP Den Haag
Postbus 24500
2490 HA Den Haag
+31 70 337 38 00
www.cbs.nl

projectnummer BDFS-D
SOZ
20 november 2015

kennisgeving De in dit rapport weergegeven opvattingen zijn die van de auteur(s) en komen niet noodzakelijk overeen met het beleid van het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Inhoudsopgave

| | |
|---|-----------|
| 1. Inleiding | 4 |
| 1.1 Aanleiding | 4 |
| 1.2 Doelstelling | 4 |
| 2. Fraude- en boetevorderingen | 5 |
| 2.1 Inleiding | 5 |
| 2.2 De Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek (BDFS) | 5 |
| 2.3 Chronologie van fraude- en boetevorderingen | 5 |
| 2.4 Recidive en de hoogte van de boete | 6 |
| 3. Onderzoeksmethode | 8 |
| 3.1 Populatie | 8 |
| 3.2 Methode | 8 |
| 3.3 Afwijkingen ten opzichte van het onderzoek uit 2014 | 8 |
| 3.4 Gebruikte bronnen | 9 |
| 4. Deelonderzoek A: het verband tussen fraude- en boetevorderingen | 10 |
| 4.1 Maand-op-maand-ontwikkeling | 10 |
| 4.2 Onderzoekspopulatie | 10 |
| 4.3 Koppeling fraude- en boetevorderingen | 11 |
| 4.4 Ontstaansgronden van fraude- en boetevorderingen | 12 |
| 5. Deelonderzoek B: de chronologie van fraude- en boetevorderingen | 13 |
| 6. Deelonderzoek C: het verband tussen recidive en de hoogte van het boetebedrag | 15 |
| 6.1 Populatie | 15 |
| 6.2 Methode | 15 |
| 6.3 Uitkomsten | 15 |
| 7. Samenvatting en conclusies | 18 |
| 8. Bijlage A | 19 |

1. Inleiding

1.1 Aanleiding

Op 1 januari 2013 is de aangescherpte fraudewet in werking getreden. Hierin is het boetebeleid bij fraude en recidive gedefinieerd. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) is geïnteresseerd in de uitvoering van deze wet. Daarom heeft SZW net als in voorgaande jaren CBS opdracht gegeven om onderzoek te doen naar dit onderwerp.

Dit onderzoek bestaat uit drie deelonderzoeken:

- A. Het verband tussen fraude- en boetevorderingen (Hoofdstuk 4)
- B. De chronologie van fraude- en boetevorderingen (Hoofdstuk 5).
- C. Het verband tussen recidive en de hoogte van het boetebedrag (Hoofdstuk 6).

1.2 Doelstelling

Het doel van dit onderzoek is om in kaart te brengen in hoeverre de aangescherpte fraudewetgeving ook daadwerkelijk gevolgen heeft in de praktijk bij het heffen van boetes, zowel bij de eerste boete als wanneer er recidive van fraude optreedt. Dit onderzoek is een vervolg op het onderzoek over verslagjaar 2013 dat in 2014 is uitgevoerd. In de huidige editie van het onderzoek is gekeken naar verslagjaar 2014.

2. Fraude- en boetevorderingen

2.1 Inleiding

De Wet aanscherping en handhaving sanctiebeleid SZW-wetgeving die per 2013 is ingegaan, definieert het boetebeleid bij fraude en recidive. Stimulansz beschrijft het beleid als volgt¹:

Het UWV (Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen), de SVB (Sociale Verzekeringsbank) en de gemeente leggen een sanctie op als de uitkeringsgerechtigde zich niet aan de voorschriften houdt. De sanctie kan een boete, maatregel of schriftelijke waarschuwing zijn. Kan bij een bepaalde overtreding zowel een boete als een maatregel worden opgelegd, dan wordt alleen de boete opgelegd. Het UWV, de SVB en de gemeente moeten de ten onrechte of te veel betaalde uitkering (het benadelingsbedrag) bovendien terugvorderen.

Voor het UWV, de SVB en de gemeenten geldt hetzelfde sanctiebeleid. Deze instanties moeten een boete opleggen als een uitkeringsgerechtigde de informatieplicht niet nakomt. De maximale boete is 100% van het benadelingsbedrag (bij recidive: 150%).

Het CVZ (vanaf 1 april 2014: Zorginstituut Nederland) kan op grond van de Zorgverzekeringswet (Zvw) een boete opleggen als een verzekeringsplichtige geen zorgverzekering afsluit. De Zvw bevat geen bepalingen over maatregelen.

Tegen de sanctie, boete en terugvordering is bezwaar en beroep mogelijk. Zie hoofdstuk 29.

2.2 De Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek (BDFS)

De Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek (BDFS) bevat informatie over vorderingen die gemeenten hebben ingesteld op personen die een schuld hebben bij de gemeente. Het zijn schulden in het kader van één van de volgende regelingen:

- De Wet werk en bijstand (WWB)
- De Wet financiering Abv, loaw en loaz (Wfa)
- De Wet inschakeling werkzoekenden (WIW)
- Het Besluit in- en doorstroombanen

Maandelijks worden bestanden met gegevens over afzonderlijke vorderingen door de gemeenten aan het CBS verstrekt. Een deel van de vorderingen betreft fraude of boetes wegens fraude. Dit zijn de vorderingen waar dit onderzoek zich op richt.

2.3 Chronologie van fraude- en boetevorderingen

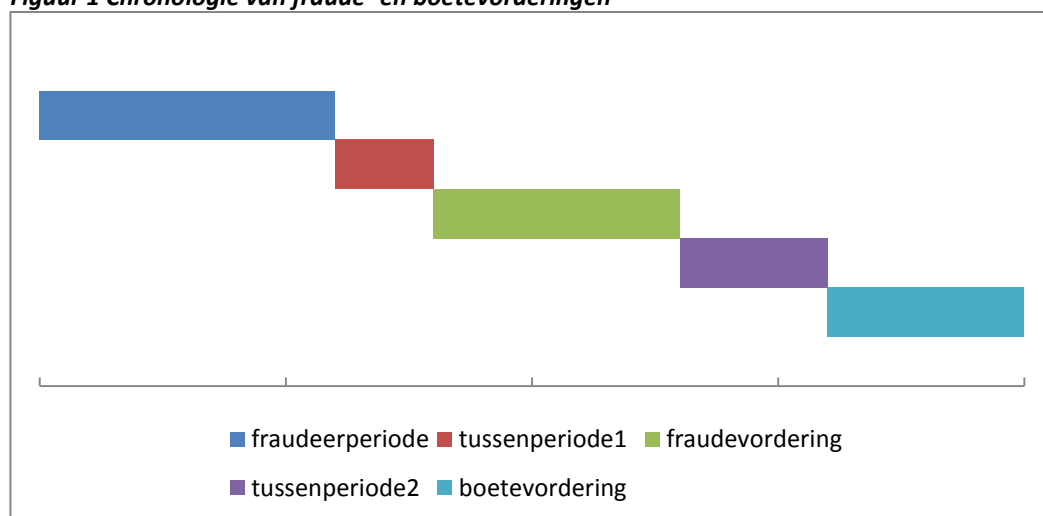
In de BDFS worden verschillende perioden onderscheiden in de chronologie van fraude- en boetevorderingen. Als eerste Kenmerk 12: Duur Vordering, die wordt bepaald uit de velden BegindatumVordering en EinddatumVordering. Anders dan de naam van deze variabelen doet vermoeden, gaat het hier niet om de begin- en einddatum van de vordering zelf, maar deze datumvelden slaan op de periode waarover wordt teruggevorderd. Het kan bijvoorbeeld gaan om iemand die gedurende een aantal maanden teveel of ten onrechte bijstand heeft ontvangen. In de rest van dit rapport zal deze periode worden aangeduid als de fraudeperiode.

¹ Stimulansz (2015). *De Kleine Gids voor de Nederlandse sociale zekerheid 2015.2*, Kluwer Schulink: Deventer.

Vervolgens kan het enige tijd duren voordat het besluit tot terugvordering wordt genomen (Kenmerk 9: Datum Besluit/Beschikking). Vanaf de datum van het besluit gaat de looptijd van de fraudevordering in.

Bij elk geval van uitkeringsfraude hoort in principe een boete opgelegd te worden en deze boetevordering zou in principe tegelijk met de fraudevordering van start moeten gaan. Maar in de praktijk blijken er duidelijk minder boetevorderingen te zijn dan fraudevorderingen (zie 4.1 en 4.2). In de gevallen waarin wél een boete wordt opgelegd, is dit vaak ook niet gelijktijdig met de fraudevordering, maar kan er enige tijd verstrijken tot het besluit voor een boetevordering wordt genomen (Kenmerk 9), bijvoorbeeld doordat de vordering nog in behandeling is bij de gemeente (Kenmerk 23). Vanaf de datum van dit tweede besluit start de looptijd van de boetevordering. Zie Figuur 1 voor een schematische weergave van deze tijdslijn.

Figuur 1 Chronologie van fraude- en boetevorderingen



Overigens is het mogelijk dat er na afloop van een fraude- of boetevordering nog een restschuld blijft openstaan, omdat de gemeente deze definitief buiten invordering heeft gesteld. Er kunnen diverse redenen zijn om vorderingen definitief buiten invordering te stellen, bijvoorbeeld:

- er is voldaan aan de opgelegde betaalverplichting
- lopen van een schuldsanering;
- de restschuld is afgekocht;
- ontbreken van aflossingscapaciteit;
- de verblijfplaats is onbekend;
- verblijf in het buitenland;
- de debiteur is overleden;
- een afboeking van een kruimelbedrag.

2.4 Recidive en de hoogte van de boete

Er is sprake van recidive, als een uitkeringsgerechtigde zich binnen een periode van 5 jaar opnieuw niet houdt aan de inlichtingenplicht en er al eerder een boete was opgelegd. Tot aan de uitspraak van de Centrale Raad van Beroep op 24 november 2014² gold het volgende boeteregime: 100 procent van het benadelingsbedrag en 150 procent van het

² Kamerbrief d.d. 16 december 2014: Fraudewet, onderzoek Nationale Ombudsman en aanbieding rapport Inspectie SZW 'De Boete Belicht'

benadelingsbedrag in geval van recidive. Het boetebedrag kon lager uitvallen, als er sprake was van verminderde verwijtbaarheid.

Na genoemde uitspraak is het volgende boeteregime van kracht:

- 100 procent van het benadelingsbedrag bij opzet;
- 75 procent van het benadelingsbedrag bij grove schuld;
- 50 procent van het benadelingsbedrag in de overige gevallen. Maar als sprake is van verminderde verwijtbaarheid, wordt de boete verlaagd tot 25 procent.

De verwachting is dat de meeste boetes die onder het nieuwe regime (vanaf 24 november 2014) worden opgelegd, in de laatste twee categorieën (50 of 25 procent) vallen. Uit informatie van contactpersonen van gemeenten komt naar voren dat op verschillende wijzen met het nieuwe boeteregime wordt omgegaan. Bij sommige gemeenten geldt het boeteregime vanaf de datum van de uitspraak, bij andere gemeenten wordt het nieuwe regime met terugwerkende kracht toegepast. Hoe ver hierbij in het verleden wordt teruggegaan, is momenteel niet duidelijk.

3. Onderzoeksmethode

3.1 Populatie

In dit onderzoek is gekeken naar fraudevorderingen die op enig moment in 2014 lopend waren. Voor de boetevorderingen is gekeken naar de periode 2014 en de eerste helft van 2015, aangezien in het onderzoek uit 2014 bleek dat boetevorderingen vaak later worden opgevoerd dan fraudevorderingen. Het is dus mogelijk dat bij fraudevorderingen uit de laatste maanden van 2014 een boetevordering hoort die pas in 2015 van start is gegaan. Door bij het onderzoek ook het eerste halfjaar van 2015 te betrekken, kan hopelijk een beter koppelresultaat worden behaald dan wanneer strikt naar 2014 wordt gekeken. Voor het onderzoek over verslagjaar 2013 was het – wegens gebrek aan recentere data - nog niet mogelijk om ook boetes uit volgende verslagmaanden te gebruiken voor de koppeling.

3.2 Methode

In dit onderzoek is gebruik gemaakt van de BDFS-maandbestanden van 2014 en het eerste halfjaar van 2015. De afzonderlijke maandbestanden zijn samengevoegd tot een jaarbestand dat vervolgens uniek is gemaakt zodat elke vordering maar 1 keer in het bestand voorkomt. Vervolgens zijn de fraudevorderingen en de boetevorderingen van elkaar gescheiden en in aparte bestanden opgeslagen. Tot slot zijn de in deze bestanden opgenomen fraude- en boetevorderingen aan elkaar gekoppeld (voor zover mogelijk).

Omdat dit onderzoek een vervolg is op het onderzoek uit 2014, zijn de betreffende resultaten ook in de analyse meegenomen. Uit het vorige onderzoek bleek dat in slechts 5 procent van de fraudegevallen een boete aangekoppeld kon worden. Dit had onder andere te maken met het feit dat de Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek een nieuwe statistiek was en er gemeentelijke uitvoerings- en softwareproblemen optraden. Ook speelde mee dat nieuwe vorderingen bij een fraudegeval werden verwerkt met een einddatum van vóór 31 januari 2013, waardoor deze vorderingen mogelijk nog onder het oude maatregelregime vielen. In het huidige onderzoek over verslagjaar 2014 zouden deze bovenstaande problemen minder voor moeten komen.

3.3 Afwijkingen ten opzichte van het onderzoek uit 2014

De nieuwe Fraudewet is begin 2013 ingegaan. Bij het onderzoek uit 2014 moest rekening worden gehouden met het overgangsrecht dat bepaalde dat alleen fraudes die zijn ontstaan op of ná 1 januari 2013 onder het nieuwe fraude- en boetebeleid vielen, net als fraudes die zijn begonnen vóór 2013 en minimaal 30 dagen in 2013 doorliepen³. Deze beperking is niet meer van toepassing voor het huidige onderzoek.

Daarnaast zijn in het onderzoek over verslagjaar 2013 alleen de maanden januari tot en met september meegenomen, omdat recentere data op het moment van onderzoek nog niet beschikbaar waren.

Verder is in dit onderzoek niet meer gekeken naar de ontstaansdatum van de fraude, maar naar de datum van het besluit. Omdat er doorgaans waarschijnlijk een periode van enkele maanden zit tussen de periode van fraude en de datum van het besluit, kan dit ook leiden tot verschillen in afbakening van de populatie in vergelijking met het voorgaande onderzoek. Gevallen waarbij

³ Wet aanscherping handhaving en sanctiebeleid SZW-wetgeving, artikel XXV, lid 1-2.

er in 2013 is gefraudeerd, maar waarbij het besluit pas in 2014 is gevonden, tellen namelijk niet mee, wanneer de selectie wordt gemaakt op basis van de ontstaansdatum van de fraude, maar wel bij selectie op datum van besluit.

3.4 Gebruikte bronnen

Dit onderzoek is gebaseerd op de Bijstandsdebiteuren- en fraudestatistiek (BDFS). De bij het onderzoek te gebruiken BDFS-kenmerken zijn:

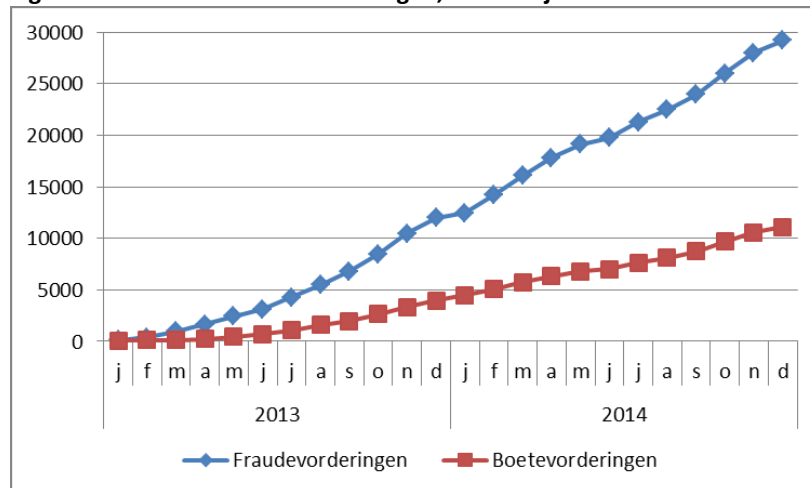
- Koppelingsvariabelen:
 - o kenmerk 5 (Gemeentecode)
 - o kenmerk 9 (Datum besluit)
 - o versleuteld BSN
- Analysevariabelen:
 - o kenmerk 10 (Aard uitkering)
 - o kenmerk 11 (Ontstaansgrond vordering)
 - o kenmerk 12 (Duur vordering)
 - o kenmerk 13 (Hoogte beginschuld)
 - o kenmerk 15 (Hoogte van het correctiebedrag)
 - o kenmerk 20 (Recidive)
 - o kenmerk 21 (Robuuste incasso toegepast)
 - o kenmerk 22 (Hoogte bestuurlijke boete).

4. Deelonderzoek A: het verband tussen fraude- en boetevorderingen

4.1 Maand-op-maand-ontwikkeling

De aantallen openstaande fraude- en boetevorderingen worden maandelijks met de bijbehorende schuldbedragen gepubliceerd op StatLine, de online database van CBS. De aantallen fraude- en boetevorderingen vertonen een duidelijke stijging sinds het begin van 2013, toen de nieuwe Fraudewet werd ingevoerd (zie Figuur 2). Ook in 2014 namen de aantallen vorderingen nog flink toe: in de loop van het jaar zijn de aantallen fraude- en boetevorderingen meer dan verdubbeld. Eind 2014 waren er 29,2 duizend openstaande fraudevorderingen en 11 duizend boetevorderingen. Ter vergelijking: er waren diezelfde maand in totaal 417,5 duizend lopende bijstandsuitkeringen. De fraudevorderingen vormden dus 7 procent van het aantal lopende bijstandsuitkeringen en de boetevorderingen slechts 3 procent.

Figuur 2. Fraude- en boetevorderingen, maandcijfers 2013-'14

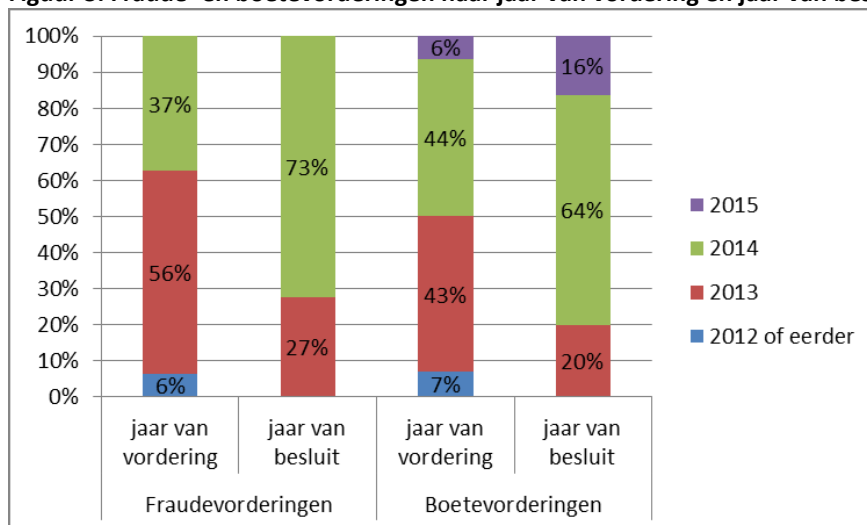


4.2 Onderzoekspopulatie

In 2014 zijn in de BDFS 66 duizend vorderingen geregistreerd die betrekking hadden op fraudegevallen. De meeste van deze fraudevorderingen waren van recente datum: slechts 6 procent van de vorderingen had betrekking op een fraudeperiode van vóór 2013. Wat opvalt als we het jaar van vordering vergelijken met het jaar van het besluit, is dat bij het jaar van vordering vaker jaartallen van vóór 2014 voorkomen. Waar 73 procent van de fraudevorderingen een datum van besluit heeft in 2014, is dat bij de datum van vordering slechts in 37 procent van de gevallen (zie Figuur 3). Dit illustreert dus dat er vaak enige tijd verstrijkt tussen de periode waarin een persoon te veel of ten onrechte bijstand ontvangt, en de datum van het besluit tot terugvordering.

Zoals in 3.1 besproken, is voor de boetevorderingen niet alleen gekeken naar verslagjaar 2014, maar ook naar de eerste helft van 2015 om op die manier het koppelresultaat te verhogen tussen de fraude- en boetevorderingen. In de periode januari 2014 tot en met juni 2015 zijn 38,2 duizend boetevorderingen geregistreerd met data van besluit in 2013 of later.

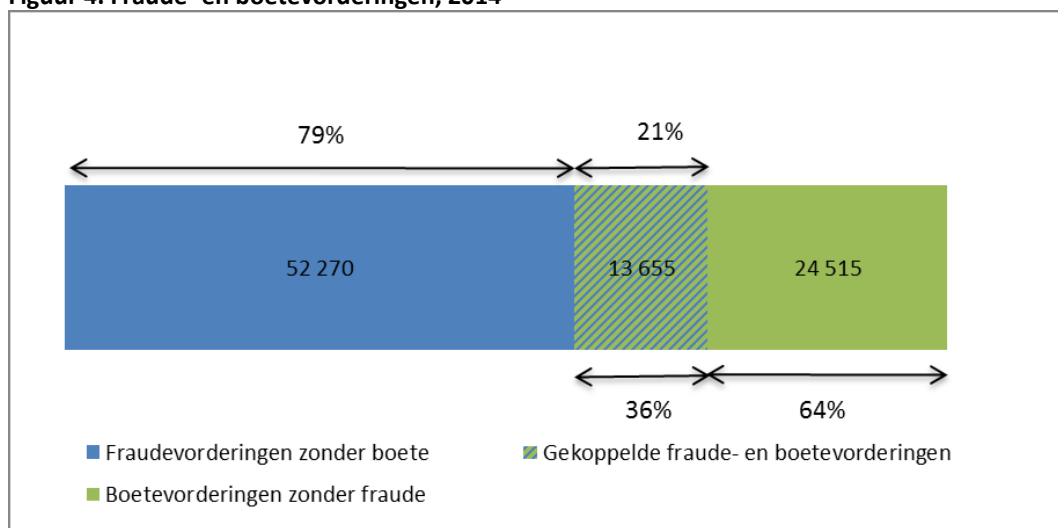
Figuur 3. Fraude- en boetevorderingen naar jaar van vordering en jaar van besluit



4.3 Koppeling fraude- en boetevorderingen

In totaal konden 13,7 duizend van de boetes uit de onderzoekspopulatie aan de fraudevorderingen lopend in 2014 worden gekoppeld. Dit komt neer op 21 procent van de fraudevorderingen en 36 procent van de onderzochte boetevorderingen (zie Figuur 4). Dit is een forse verbetering ten opzichte van het onderzoek van vorig jaar, toen slechts bij 5 procent van de fraudevorderingen een boetevordering werd gevonden⁴. Het gebruik van boetevorderingen uit 2014 en de eerste helft van 2015 lijkt dus inderdaad te resulteren in een verbeterd koppelresultaat.

Figuur 4. Fraude- en boetevorderingen, 2014¹⁾



¹⁾ Fraudes: januari-december 2014, boetes: januari 2014-juni 2015.

Het aandeel succesvol gekoppelde boetevorderingen is nu weliswaar iets lager dan in het vorige onderzoek (41 procent), maar zoals eerder aangegeven is de periode die we nu hebben meegenomen voor de boetevorderingen, een half jaar langer dan voor de fraudevorderingen. Hierdoor kan het dus zijn dat een deel van de boetevorderingen betrekking heeft op

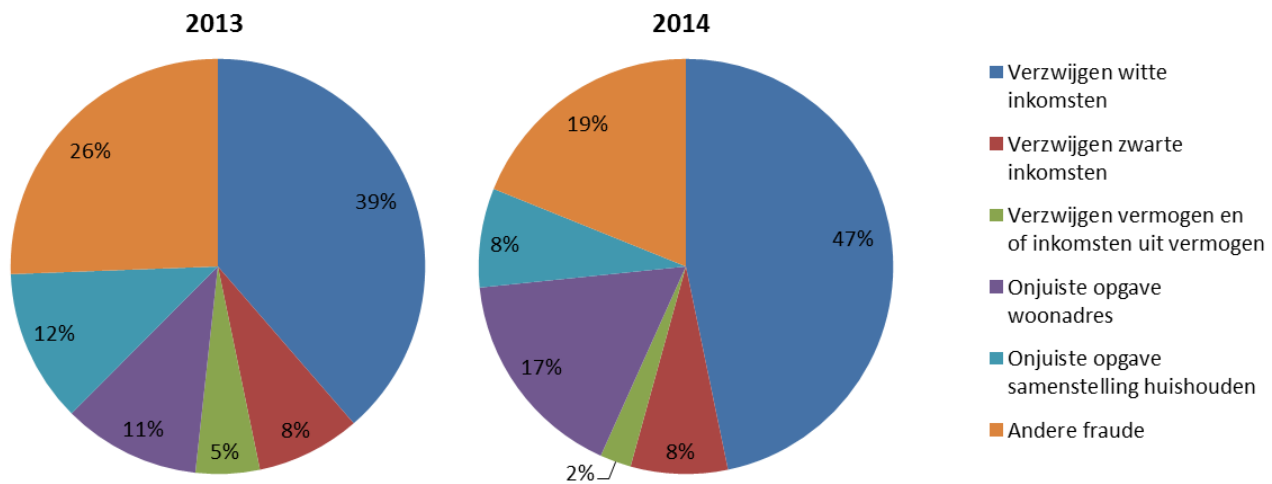
⁴ De absolute aantallen vorderingen en boetes zijn tussen deze twee onderzoeken niet te vergelijken zoals in paragraaf 3.3 is toegelicht.

fraudevorderingen uit 2015, waardoor deze boetes (vanzelfsprekend) niet te koppelen zijn aan fraudes uit 2014. In het onderzoek van vorig jaar waren deze periodes gelijk. Van de boetevorderingen die niet konden worden gekoppeld, had 34 procent betrekking op een fraudeperiode die al in 2013 plaatsvond, en 10 procent op een fraudeperiode in 2015.

4.4 Ontstaansgronden van fraude- en boetevorderingen

Verreweg de meeste boetes worden opgelegd, omdat er sprake is van het verzwijgen van inkomsten of vermogen. In 2014 was dit het geval voor 57 procent van de fraudevorderingen waar een boete aan gekoppeld kon worden (zie Figuur 5). In 2013 kwam dit nog bij 52 procent van de gekoppelde fraudevorderingen voor. Bij het verzwijgen van inkomsten gaat het meestal om witte inkomsten: in 2014 was 47 procent van de gekoppelde fraude- en boetevorderingen het gevolg van het verzwijgen van witte inkomsten. In 2013 was dat nog 39 procent.

Figuur 5. Fraudevorderingen naar ontstaansgrond

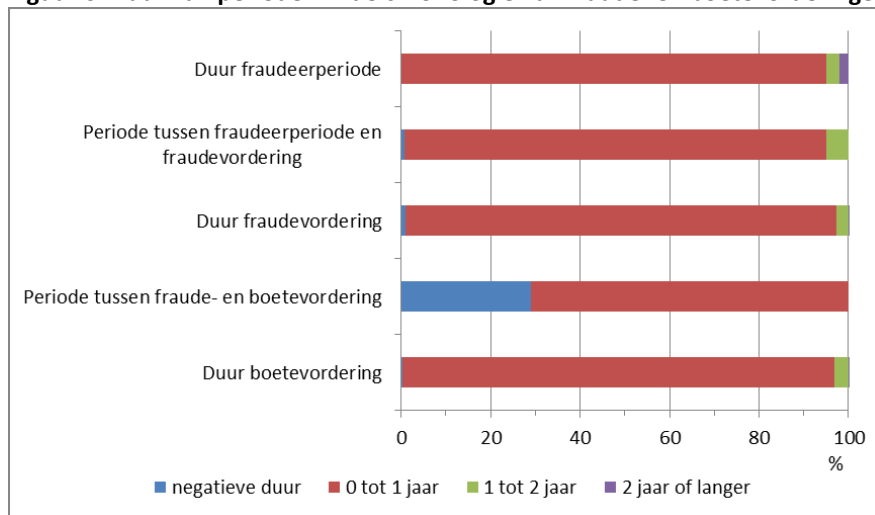


5. Deelonderzoek B: de chronologie van fraude- en boetevorderingen

Uit een analyse van de verschillende perioden die worden onderscheiden met betrekking tot fraude- en boetevorderingen (zie ook paragraaf 2.3) blijkt ten eerste dat de periode waarover wordt teruggevorderd, in 95 procent van de gevallen korter dan 1 jaar duurt (zie Figuur 6). Voor 3 procent van de vorderingen uit het onderzoek was sprake van een periode tussen de 1 en 2 jaar waarin te veel of ten onrechte bijstand was ontvangen. Daarnaast was er een kleine 2 procent met een periode die 2 jaar of langer duurde.

De tijd tussen het einde van de fraudeperiode en het besluit tot terugvordering was voor 95 procent van de zaken minder dan 1 jaar. In 5 procent van de gevallen duurde het 1 tot 2 jaar voordat er een besluit werd uitgesproken.

Figuur 6. Duur van perioden in de chronologie van fraude- en boetevorderingen



Fraudevorderingen hebben doorgaans een looptijd van minder dan 1 jaar: dit gold voor 96 procent van de fraudevorderingen die uiterlijk in juni 2015 zijn beëindigd. Bij 3 procent van de fraudevorderingen bedroeg de looptijd 1 tot 2 jaar en bij minder dan 0,1 procent duurde de vordering 2 jaar of langer. Het feit dat er zoveel fraudevorderingen voorkomen met een looptijd van minder dan 1 jaar, kan erop duiden dat het hierbij vaak om relatief kleine schuldbedragen gaat die ook snel weer kunnen worden afgelost. Uit een aanvullende analyse van de voorkomende schuldbedragen blijkt dat ongeveer 90 procent van de fraude- en boetevorderingen een beginschuld had van maximaal 4999 euro.

Daarnaast kunnen de korte looptijden van fraude- en boetevorderingen erop wijzen dat gemeenten lopende vorderingen splitsen aan het einde van een boekjaar⁵. Een lopende fraudevordering wordt dan afgesloten in het ene boekjaar, maar in het volgende jaar weer als nieuwe vordering opgevoerd. In het huidige onderzoek is geen rekening gehouden met gesplitste vorderingen bij het berekenen van de looptijden van de vorderingen.

⁵ Voor meer informatie over het splitsen van vorderingen, zie het rapport over het vorige onderzoek: Boetes en Fraude in de BDFS, M.W. Bosch en J. Weidum, 21 maart 2014.

Tot slot is het mogelijk dat fraude- en boetevorderingen na verloop van tijd definitief buiten invordering worden gesteld (zie 2.3 voor de mogelijke redenen). Hierbij blijft een restschuld staan.

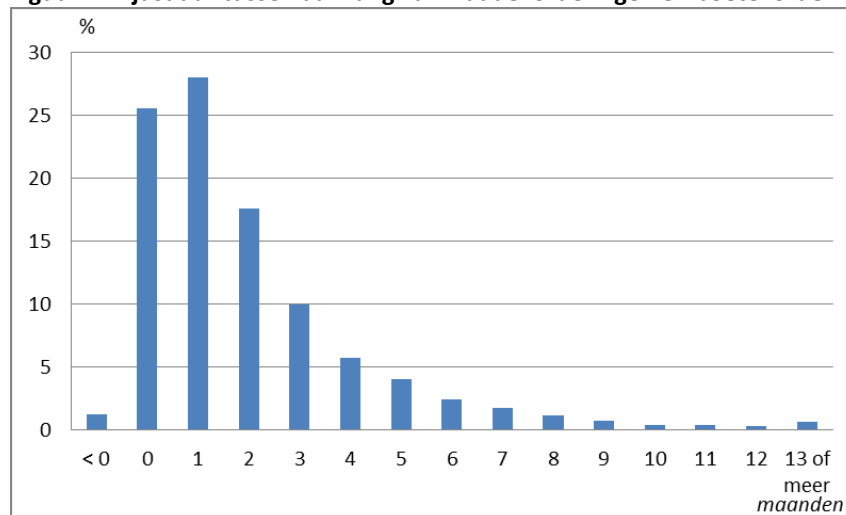
Ook voor boetevorderingen geldt dat het overgrote deel binnen een jaar wordt beëindigd. Overigens worden boetes lang niet altijd tegelijk met de fraudevordering opgelegd. Als een gemeente bijvoorbeeld aangifte doet van de fraude bij de officier van justitie, mag er nog geen boete worden opgelegd. Dit mag pas, als in de zaak uitspraak is gedaan. In de tussentijd kunnen de gemeenten wel al het teveel uitgekeerde bedrag terugvorderen. In de praktijk doen gemeenten echter niet vaak aangifte, omdat dit alleen mogelijk is indien het fraudebedrag hoger ligt dan 50 duizend euro. In 2014 was dit slechts voor 0,3 procent van de fraudevorderingen het geval.

De periode tussen het einde van een fraudevordering en het begin van een boetevordering is altijd korter dan 1 jaar. Wat hier wel duidelijk opvalt, is dat het relatief vaak voorkomt dat er sprake is van een negatieve tijdsduur. Dat betekent dat de boetevordering al van start is gegaan, voordat de fraudevordering is beëindigd.

Als we kijken naar het tijdsverschil tussen de besluitdatum van fraudevorderingen en de bijbehorende boetevorderingen, blijkt dat in 26 procent van de gevallen de boete in dezelfde maand werd opgelegd als de fraudevordering (zie Figuur 7). Bij 56 procent van de vorderingen werd de boete opgelegd in de 3 maanden volgend op de fraudevordering. Slechts 18 procent van de boetes werd méér dan 3 maanden na het ontstaan van de fraudevordering opgelegd.

In 1 procent van de gevallen ligt de begindatum van de boetevordering vóór die van de fraudevordering. Het gaat hier waarschijnlijk om administratieve vertraging bij het opvoeren van de fraudevordering.

Figuur 7. Tijdsduur tussen aanvang van fraudevorderingen en boetevorderingen



6. Deelonderzoek C: het verband tussen recidive en de hoogte van het boetebedrag

6.1 Populatie

Bij dit deelonderzoek waarbij het verband tussen recidive en hoogte van de boete wordt onderzocht, zijn alle fraudevorderingen waaraan een boetevordering kon worden gekoppeld als onderzoekspopulatie genomen. Deze populatie omvat zowel 'eerste' fraudes als recidives.

Niet gekozen is voor het beperken van de onderzoekspopulatie tot de recidives waarbij ook de eerste fraude kon worden gevonden. Deze aanpak werd als te bewerkelijk beschouwd in het licht van het aantal beschikbare uren. De eerste reden is dat er meer dan een jaar kan liggen tussen de eerste fraude en de recidive en dat daarom voor een volledige analyse ook de fraude- en boetevorderingen vóór 2014 zouden moeten worden meegenomen. De tweede reden is dat de overgang naar het nieuwe boeteregime de interpretatie van de boetebedragen bemoeilijkt. Iets wat minder lijkt te spelen bij de methode die wel is gekozen.

6.2 Methode

In deelonderzoek C zijn alleen de fraudevorderingen gebruikt waaraan in deelonderzoek A op een boetevordering kon worden gekoppeld. Deze 13,7 duizend vorderingen (zie paragraaf 4.3) zijn vervolgens onderverdeeld in twee subpopulaties:

- Vorderingen horend bij een eerste fraude (13 416 vorderingen)
- Vorderingen waarbij sprake is van recidive (233 vorderingen).

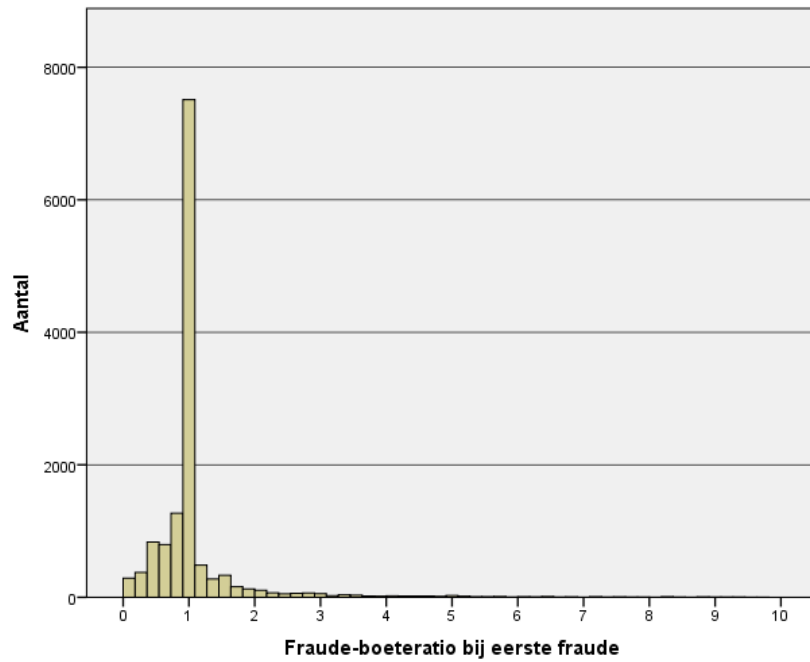
Voor beide subpopulaties is de verhouding berekend tussen het fraudebedrag en het boetebedrag (beide kenmerk 13, Hoogte beginschuld). Om de invloed van uitschieters, waarden die ver afwijken van het populatiegemiddelde, te neutraliseren zijn in de verdere analyse alleen de ratio's meegenomen die minder dan 2 maal de standaardafwijking afliggen van het populatiegemiddelde. Van deze beide populaties zijn histogrammen gemaakt om een beeld te krijgen van de verdeling van de ratio.

6.3 Uitkomsten

Figuur 8 laat zien welke waarden de verhouding tussen fraude- en boetebedrag kan aannemen voor de eerste subpopulatie, de vorderingen die horen bij een eerste fraude. Omdat de verhouding niet berekend kon worden bij een fraudebedrag van 0 euro, bleven er 13 262 vorderingen over. Voor deze vorderingen lag de verhouding tussen fraude- en boetebedrag tussen 0 en 9,78, met een gemiddelde waarde van 1,10. Dat wil zeggen dat de laagste boete 0 keer zo groot was als het fraudebedrag en de hoogste boete bijna 10 keer zo groot als het fraudebedrag. Gemiddeld lagen de boetes 10 procent hoger dan het bijbehorende fraudebedrag.

De mediaan van deze verdeling is 1,0. Dit betekent dat voor de helft van de vorderingen het boetebedrag hoger is dan het fraudebedrag. In het histogram is goed te zien dat de meeste ratio's zich rond de 1 bevinden, oftewel: als er een boete wordt opgelegd, is deze meestal iets hoger dan het fraudebedrag.

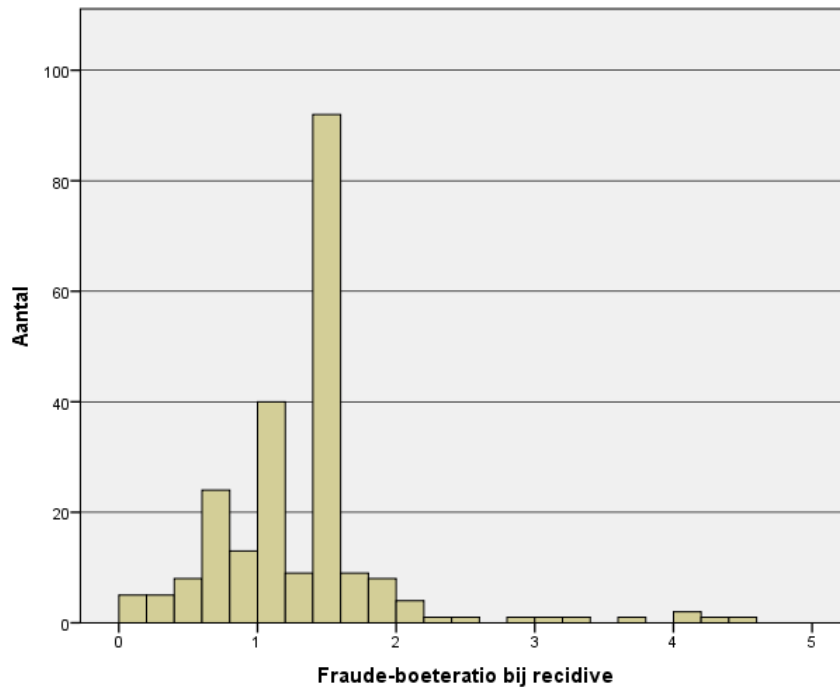
Figuur 8. Histogram van de fraude-boeteratio bij eerste fraude (excl. uitschieters)



Voor de vorderingen waarbij sprake was van recidive, is dezelfde procedure gevolgd. Van deze subpopulatie bleven 227 vorderingen over met een fraudebedrag groter dan 0 euro. De verhouding tussen fraude- en boetebedrag lag voor deze vorderingen tussen 0,15 en 4,50, met een gemiddelde waarde van 1,32. Dat wil zeggen dat de laagste boete 0,15 keer zo groot was als het fraudebedrag en de hoogste boete 4,5 keer zo groot als het fraudebedrag. Gemiddeld lagen de boetes 32 procent hoger dan het bijbehorende fraudebedrag.

De mediaan van deze verdeling is 1,50. Dit betekent dat voor de helft van de vorderingen het boetebedrag 50 procent of meer boven het fraudebedrag ligt. Dit resultaat sluit aan bij het boeteregime van vóór de uitspraak van de Centrale Raad van Beroep op 24 november 2014: 100 procent van het benadelingsbedrag en 150 procent van het benadelingsbedrag in geval van recidive (zie paragraaf 2.4).

Figuur 9. Histogram van de fraude-boeteratio bij recidive (excl. uitschieters)



Zoals blijkt uit bovenstaande analyse, ligt bij recidive de fraude-boeteratio doorgaans hoger dan bij eerste fraude. Het boetebedrag bij een eerste fraude is gemiddeld 10 procent groter dan het fraudebedrag, terwijl dit bij gevallen van recidive gemiddeld 32 procent is (zie Staat 1). Deze resultaten komen overeen met de verwachting dat bij recidive hogere boetebedragen worden opgelegd dan bij een eerste fraude.

Staat 1. Vergelijking populatieparameters van de fraude-boeteratio bij eerste fraude en bij recidive

| | Bij eerste fraude | Bij recidive |
|-----------------------|-------------------|--------------|
| Aantal vorderingen | 13 262 | 227 |
| Gemiddelde verhouding | 1,10 | 1,32 |
| Mediaan | 1,00 | 1,50 |

Door de gemiddelde ratio bij recidive (1,32) te delen door de gemiddelde ratio bij eerste fraude (1,10) kan een indruk worden verkregen hoeveel groter het boetebedrag bij recidive is ten opzichte van het boetebedrag bij eerste fraude: $(1,32 / 1,10) \times 100 - 100 = 20$ procent. Hierbij moet wel in acht worden genomen dat het gaat om slechts een globale indicatie, gebaseerd op de gemiddelden van twee verschillende populaties. Voor een nauwkeuriger resultaat zou deze analyse uitgevoerd moeten worden voor alleen boetevorderingen waarbij sprake is van recidive. Om bij al deze recidivevorderingen de bijbehorende eerste fraude te vinden, is het waarschijnlijk nodig om de gegevens van meerdere jaren aan elkaar te koppelen. Vervolgens kunnen de boetes van zowel de eerste fraude als de recidive met elkaar worden vergeleken op het niveau van de afzonderlijke vorderingen.

7. Samenvatting en conclusies

Op 1 januari 2013 is de aangescherpte fraudewet in werking getreden. Hierin is het boetebeleid bij fraude en recidive gedefinieerd. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) is geïnteresseerd in de uitvoering van deze wet. Daarom heeft CBS in opdracht van SZW onderzoek gedaan naar dit onderwerp.

Dit project bestond uit drie deelonderzoeken:

- A. Het verband tussen fraude- en boetevorderingen (Hoofdstuk 4)
- B. De chronologie van fraude- en boetevorderingen (Hoofdstuk 5).
- C. Het verband tussen recidive en de hoogte van het boetebedrag (Hoofdstuk 6).

In deelonderzoek A is het verband tussen fraude- en boetevorderingen onderzocht. Daarbij zijn fraudevorderingen gebruikt die op enig moment in 2014 lopend waren en de boetevorderingen uit 2014 en de eerste helft van 2015, om het koppelresultaat te vergroten. In heel 2014 zijn in totaal 66 duizend fraudevorderingen geregistreerd. In de periode januari 2014 tot en met juni 2015 zijn 38,2 duizend boetevorderingen geregistreerd. In totaal konden 13,7 duizend van de boetes uit de onderzoekspopulatie aan de fraudevorderingen lopend in 2014 worden gekoppeld. Dit komt neer op 21 procent van de fraudevorderingen en 36 procent van de onderzochte boetevorderingen. In het onderzoek dat vorig jaar is uitgevoerd, kon 5 procent van de fraudevorderingen worden gekoppeld en 41 procent van de boetevorderingen.

Voor de fraudevorderingen waar een boetevordering aan kon worden gekoppeld, waren de vorderingen in ruim de helft van de gevallen het gevolg van het verzwijgen van inkomsten of vermogen.

In deelonderzoek B is gekeken naar de chronologie van fraude- en boetevorderingen. Hieruit bleek dat de periode van fraude bijna altijd korter dan 1 jaar duurt, net als de tijd tussen het einde van de fraudeperiode en het besluit tot terugvordering. Wanneer een besluit tot terugvordering wordt genomen, wordt het teveel aan uitkering doorgaans binnen 1 jaar teruggevorderd. Dat geldt zowel voor fraude- als boetevorderingen. Voor boetevorderingen geldt dat zij meestal binnen 3 maanden na aanvang van de fraudevordering van start gaan.

Tot slot is in deelonderzoek C onderzocht of er een verband is tussen recidive en de hoogte van de boete die frauderende bijstandsontvangers opgelegd krijgen. Bij een eerste fraude blijkt de boete gemiddeld 10 procent hoger te liggen dan het fraudebedrag, maar bij recidive is dat gemiddeld 32 procent hoger. Op basis van deze resultaten mag dus gesteld worden dat het boetebedrag bij recidive ongeveer 20 procent hoger ligt dan bij een eerste fraude.

Voor een nauwkeuriger resultaat adviseert CBS om een vervolgonderzoek uit te voeren. Hierin zal alleen worden gekeken naar boetevorderingen waarbij sprake is van recidive. Daarbij moet gebruik worden gemaakt van data van meerdere jaren om voor elke recidive de bijbehorende eerste fraude te vinden. Vervolgens kunnen de boetes van zowel de eerste fraude als de recidive met elkaar worden vergeleken op het niveau van de afzonderlijke vorderingen.

8. Bijlage A

Fraude- en boetevorderingen en koppelingpercentages, naar gemeente, 2014⁶

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingpercentage | |
|---|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Totaal Nederland | 65 925 | 38 170 | 13 655 | 20,7 | 35,8 |
| Gemeenten met 100 duizend inwoners of meer | | | | | |
| Almere | 1 345 | 1 275 | 135 | 10,0 | 10,5 |
| Alphen aan den Rijn | 120 | 120 | 40 | 33,6 | 33,9 |
| Amersfoort | 640 | 425 | 255 | 40,0 | 60,5 |
| Amsterdam | 6 850 | 1 010 | 330 | 4,8 | 32,6 |
| Apeldoorn | 795 | 650 | 340 | 42,8 | 52,4 |
| Arnhem | 1 085 | 870 | 460 | 42,4 | 52,9 |
| Breda | 980 | 70 | 55 | 5,7 | 82,4 |
| Delft | 365 | 345 | 155 | 42,2 | 45,2 |
| Dordrecht | 780 | 575 | 295 | 37,6 | 51,2 |
| Ede | 200 | 45 | 15 | 7,5 | 34,1 |
| Eindhoven | 730 | 375 | 190 | 25,8 | 50,3 |
| Emmen | 495 | 330 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Enschede | 1 010 | 935 | 435 | 43,4 | 46,8 |
| 's-Gravenhage | 4 015 | 2 535 | 1 225 | 30,5 | 48,3 |
| Groningen | 1 900 | 1 360 | 405 | 21,4 | 29,8 |
| Haarlem | 545 | 690 | 280 | 51,4 | 40,7 |
| Haarlemmermeer | 340 | 140 | 75 | 21,5 | 52,1 |
| 's-Hertogenbosch | 485 | 250 | 95 | 19,4 | 37,5 |
| Leeuwarden | 1 200 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Leiden | 585 | 535 | 275 | 47,5 | 51,6 |
| Maastricht | 490 | 600 | 140 | 28,3 | 23,1 |
| Nijmegen | 695 | 860 | 180 | 25,9 | 20,9 |
| Rotterdam | 10 815 | 5 325 | 2 470 | 22,8 | 46,3 |
| Tilburg | 2 240 | 750 | 285 | 12,6 | 37,6 |
| Utrecht | 420 | 850 | 110 | 26,7 | 13,2 |
| Venlo | 395 | 200 | 15 | 4,1 | 8,0 |
| Westland | 195 | 50 | - | - | - |
| Zaanstad | 350 | 40 | 25 | 6,9 | 60,0 |
| Zoetermeer | 410 | 405 | 125 | 30,7 | 31,3 |
| Zwolle | 485 | 340 | 5 | 1,4 | 2,1 |
| Overige gemeenten | | | | | |
| Aa en Hunze | 130 | 25 | 15 | 12,9 | 65,4 |
| Aalburg | 5 | - | - | - | - |
| Aalsmeer | 35 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Aalten | 45 | 35 | 25 | 55,6 | 75,8 |

⁶ Fraudevorderingen lopend in 2014, boetevorderingen lopend in 2014 en het eerste halfjaar van 2015.

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Achtkarspelen | 100 | 80 | 15 | 13,0 | 16,5 |
| Alblasserdam | 25 | 25 | 10 | 33,3 | 36,0 |
| Albrandswaard | 20 | 10 | - | - | - |
| Alkmaar | 325 | 145 | 90 | 27,8 | 62,8 |
| Almelo | 720 | 200 | 110 | 15,4 | 55,5 |
| Alphen-Chaam | 10 | - | - | - | - |
| Amstelveen | 190 | 115 | 60 | 30,5 | 50,9 |
| Appingedam | 35 | 35 | 20 | 64,7 | 61,1 |
| Assen | 625 | 150 | 70 | 11,4 | 47,3 |
| Asten | 30 | 25 | 10 | 25,0 | 33,3 |
| Baarle-Nassau | 5 | 5 | - | - | - |
| Baarn | 55 | 15 | 10 | 14,3 | 61,5 |
| Barendrecht | 35 | 25 | 5 | 9,1 | 12,0 |
| Barneveld | 10 | 20 | 5 | 55,6 | 26,3 |
| Bedum | 35 | 20 | 10 | 27,3 | 47,4 |
| Beek | 30 | 30 | 5 | 19,4 | 21,4 |
| Beemster | 5 | 0 | - | - | - |
| Beesel | 40 | 35 | 10 | 20,5 | 24,2 |
| Bellingwedde | 15 | 10 | - | - | - |
| Bergambacht | 15 | 5 | - | - | - |
| Bergeijk | 5 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Bergen (L.) | - | 5 | - | - | - |
| Bergen (NH.) | 10 | 15 | - | - | - |
| Bergen op Zoom | 350 | 160 | 70 | 20,4 | 44,7 |
| Berkelland | 60 | 25 | 15 | 23,3 | 56,0 |
| Bernheze | 15 | 5 | 5 | 18,8 | 50,0 |
| Bernisse | 5 | - | - | - | - |
| Best | 65 | 45 | 20 | 27,7 | 39,1 |
| Beuningen | 10 | 15 | 5 | 33,3 | 30,8 |
| Beverwijk | 160 | 70 | 55 | 35,4 | 82,4 |
| Binnenmaas | 50 | 30 | 5 | 10,2 | 17,2 |
| Bladel | 5 | 0 | - | - | - |
| Blaricum | 10 | 5 | - | - | - |
| Bloemendaal | 30 | 35 | 15 | 48,4 | 40,5 |
| Bodegraven-Reeuwijk | 15 | 0 | - | - | - |
| Boekel | 10 | 0 | - | - | - |
| Borger-Odoorn | 60 | 35 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Borne | 5 | 20 | - | - | - |
| Borsele | 10 | 5 | - | - | - |
| Boxmeer | 15 | 10 | 5 | 30,8 | 36,4 |
| Boxtel | 50 | 95 | 5 | 13,5 | 7,3 |
| Brielle | 20 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Bronckhorst | 45 | 15 | - | - | - |
| Brummen | 65 | 40 | 25 | 40,0 | 61,9 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingpercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingpercentage | |
|------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Brunssum | 80 | 60 | 25 | 30,4 | 39,3 |
| Bunnik | 5 | - | - | - | - |
| Bunschoten | 45 | 5 | 5 | 9,1 | 66,7 |
| Buren | 25 | 40 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Bussum | 40 | 60 | 15 | 37,5 | 25,4 |
| Capelle aan den IJssel | 620 | 475 | 410 | 66,1 | 85,7 |
| Castricum | 35 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Coevorden | 165 | 100 | 5 | 1,8 | 3,0 |
| Cranendonck | 15 | 15 | 5 | 23,1 | 20,0 |
| Cromstrijen | 20 | 15 | - | - | - |
| Cuijk | 65 | 30 | 10 | 15,2 | 32,3 |
| Culemborg | 50 | 70 | 5 | 14,0 | 9,7 |
| Dalfsen | 5 | 0 | - | - | - |
| Dantumadiel | 30 | 45 | 10 | 26,7 | 18,2 |
| De Bilt | 65 | 5 | - | - | - |
| De Friese Meren | 10 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| De Marne | 60 | 25 | 10 | 16,7 | 43,5 |
| De Ronde Venen | 30 | 5 | 5 | 18,8 | 100,0 |
| De Wolden | 30 | 30 | 5 | 23,3 | 25,0 |
| Delfzijl | 140 | 110 | 60 | 44,3 | 56,9 |
| Den Helder | 220 | 5 | - | - | - |
| Deurne | 75 | 45 | 25 | 30,3 | 51,1 |
| Deventer | 500 | 520 | 65 | 13,2 | 12,7 |
| Diemen | 115 | 70 | - | - | - |
| Dinkelland | 25 | 5 | 5 | 16,7 | 57,1 |
| Doesburg | 5 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Doetinchem | 140 | 85 | 55 | 40,6 | 65,9 |
| Dongen | 60 | 40 | 10 | 16,9 | 25,6 |
| Dongeradeel | 80 | 100 | 20 | 25,6 | 20,2 |
| Drechterland | 25 | 10 | 5 | 19,2 | 62,5 |
| Drimmelen | 20 | 10 | 10 | 44,4 | 80,0 |
| Dronten | 130 | 85 | 40 | 29,2 | 44,7 |
| Druten | 40 | 5 | - | - | - |
| Duiven | 30 | 10 | 5 | 21,4 | 50,0 |
| Echt-Susteren | 15 | 15 | 5 | 33,3 | 38,5 |
| Edam-Volendam | 30 | 50 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Eemnes | 5 | 0 | - | - | - |
| Eemsmond | 45 | 45 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Eersel | 5 | 0 | - | - | - |
| Eijsden-Margraten | 25 | 25 | 10 | 48,0 | 52,2 |
| Elburg | 40 | 60 | 5 | 12,2 | 8,2 |
| Enkhuizen | 30 | 45 | - | - | - |
| Epe | 90 | 80 | 40 | 45,1 | 51,3 |
| Ermelo | 30 | 15 | 5 | 20,7 | 42,9 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Etten-Leur | 60 | 25 | 10 | 15,3 | 37,5 |
| Ferwerderadiel | 15 | 10 | 5 | 40,0 | 66,7 |
| Franekeradeel | 60 | 45 | 25 | 39,3 | 55,8 |
| Geertruidenberg | 15 | - | - | - | - |
| Geldermalsen | 25 | 15 | 5 | 15,4 | 28,6 |
| Geldrop-Mierlo | 115 | 65 | 25 | 21,7 | 39,1 |
| Gemert-Bakel | 60 | 35 | 20 | 35,6 | 60,0 |
| Gennep | 0 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Giessenlanden | 10 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Gilze en Rijen | 10 | 10 | 5 | 30,0 | 37,5 |
| Goeree-Overflakkee | 5 | 5 | - | - | - |
| Goes | 95 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Goirle | 20 | 20 | 10 | 38,1 | 44,4 |
| Gorinchem | 105 | 75 | 5 | 6,8 | 9,5 |
| Gouda | 270 | 160 | 90 | 33,7 | 56,2 |
| Graft-De Rijk | 0 | - | - | - | - |
| Grave | 25 | 10 | 5 | 11,1 | 30,0 |
| Groesbeek | 50 | 30 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Grootegast | 30 | 30 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Gulpen-Wittem | 30 | 20 | 5 | 20,0 | 30,0 |
| Haaksbergen | 10 | - | - | - | - |
| Haaren | 10 | 25 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Haarlemmerliede en Spaarnwoude | - | 5 | - | - | - |
| Halderberge | 65 | 30 | 20 | 30,2 | 67,9 |
| Hardenberg | 5 | 35 | - | - | - |
| Harderwijk | 105 | 45 | 20 | 18,7 | 44,4 |
| Hardinxveld-Giessendam | 25 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Haren | 25 | 15 | 5 | 16,7 | 23,5 |
| Harlingen | 45 | 30 | 15 | 37,8 | 53,1 |
| Hattem | 5 | 5 | - | - | - |
| Heemskerk | 40 | 80 | 10 | 21,1 | 10,3 |
| Heemstede | 20 | 45 | 5 | 14,3 | 6,8 |
| Heerde | 15 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Heerenveen | 225 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Heerhugowaard | 120 | 35 | 10 | 9,0 | 33,3 |
| Heerlen | 475 | 1 620 | 285 | 60,1 | 17,7 |
| Heeze-Leende | 25 | 20 | 10 | 34,8 | 40,0 |
| Heiloo | 5 | 5 | - | - | - |
| Hellendoorn | 30 | 20 | 5 | 14,3 | 22,2 |
| Hellevoetsluis | 65 | 25 | - | - | - |
| Helmond | 485 | 310 | 120 | 24,6 | 38,7 |
| Hendrik-Ido-Ambacht | 40 | 35 | 15 | 41,5 | 51,5 |
| Hengelo | 165 | 300 | 0 | 0,0 | 0,0 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| het Bildt | 15 | 20 | 5 | 40,0 | 31,6 |
| Heumen | 15 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Heusden | 100 | 10 | 5 | 5,9 | 66,7 |
| Hillegom | 35 | 20 | - | - | - |
| Hilvarenbeek | 5 | - | - | - | - |
| Hilversum | 170 | 25 | 10 | 4,7 | 32,0 |
| Hof van Twente | 15 | 0 | - | - | - |
| Hollands Kroon | 80 | 45 | 15 | 20,3 | 34,8 |
| Hoogeveen | 210 | 95 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Hoogezand-Sappemeer | 300 | 245 | 40 | 13,7 | 16,7 |
| Hoorn | 295 | 105 | 25 | 7,8 | 21,9 |
| Horst aan de Maas | 15 | 5 | - | - | - |
| Houten | 45 | 35 | 15 | 34,8 | 45,7 |
| Huizen | 105 | 35 | 5 | 3,8 | 10,8 |
| Hulst | 20 | 5 | 5 | 27,8 | 83,3 |
| IJsselstein | 45 | 40 | 25 | 59,1 | 65,0 |
| Kaag en Braassem | 10 | 10 | 5 | 27,3 | 27,3 |
| Kampen | 75 | 40 | 15 | 19,2 | 33,3 |
| Kapelle | 5 | - | - | - | - |
| Katwijk | 160 | 55 | 10 | 5,0 | 14,3 |
| Kerkrade | 490 | 380 | 120 | 24,9 | 32,0 |
| Koggenland | 20 | 15 | 5 | 28,6 | 37,5 |
| Kollumerland en Nieuwkruisland | 35 | 55 | 15 | 40,0 | 25,9 |
| Korendijk | 5 | 5 | - | - | - |
| Krimpen aan den IJssel | 55 | 20 | 15 | 23,6 | 72,2 |
| Laarbeek | 35 | 20 | 5 | 16,2 | 33,3 |
| Landerd | 0 | - | - | - | - |
| Landgraaf | 125 | 50 | 25 | 21,6 | 51,9 |
| Landsmeer | 15 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Langedijk | 35 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Lansingerland | 115 | 25 | 15 | 14,0 | 66,7 |
| Laren | 15 | 5 | - | - | - |
| Leek | 50 | 60 | 30 | 58,3 | 45,2 |
| Leerdam | 60 | 35 | 5 | 8,1 | 14,3 |
| Leeuwarderadeel | 45 | 20 | 15 | 28,9 | 65,0 |
| Leiderdorp | 55 | 40 | 25 | 44,4 | 58,5 |
| Leidschendam-Voorburg | 135 | 30 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Lelystad | 560 | 45 | 25 | 4,1 | 48,9 |
| Leudal | 55 | 25 | - | - | - |
| Leusden | 25 | 20 | 15 | 54,2 | 72,2 |
| Lingewaal | 15 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Lingewaard | 80 | 55 | 20 | 23,8 | 35,8 |
| Lisse | 10 | 10 | - | - | - |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingpercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingpercentage | |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Littenseradiel | 30 | 5 | 5 | 10,3 | 60,0 |
| Lochem | 15 | 5 | - | - | - |
| Loon op Zand | 35 | 0 | - | - | - |
| Lopik | 10 | 10 | 5 | 75,0 | 50,0 |
| Loppersum | 30 | 30 | 10 | 37,9 | 39,3 |
| Losser | 30 | 5 | - | - | - |
| Maasdonk | 5 | 0 | - | - | - |
| Maasdriel | 15 | 35 | 10 | 62,5 | 30,3 |
| Maasgouw | 5 | 10 | - | - | - |
| Maassluis | 95 | 30 | 15 | 13,4 | 44,8 |
| Marum | 25 | 35 | 15 | 60,0 | 45,5 |
| Medemblik | 20 | 60 | 10 | 45,5 | 16,4 |
| Meerssen | 45 | 40 | 15 | 34,9 | 36,6 |
| Menameradiel | 25 | 15 | 15 | 54,2 | 81,3 |
| Menterwolde | 35 | 20 | 5 | 11,4 | 21,1 |
| Meppel | 65 | 20 | 5 | 10,9 | 35,0 |
| Middelburg | 205 | 85 | 45 | 22,1 | 52,3 |
| Midden-Delfland | 10 | 30 | - | - | - |
| Midden-Drenthe | 65 | 255 | 5 | 6,0 | 1,6 |
| Mill en Sint Hubert | 10 | 5 | 5 | 37,5 | 50,0 |
| Millingen aan de Rijn | 5 | 5 | - | - | - |
| Moerdijk | 85 | 30 | 5 | 7,0 | 19,4 |
| Molenwaard | 25 | 15 | - | - | - |
| Montferland | 90 | 300 | 15 | 18,0 | 5,4 |
| Montfoort | 5 | 5 | - | - | - |
| Mook en Middelaar | 5 | - | - | - | - |
| Muiden | 0 | 15 | - | - | - |
| Naarden | 25 | 25 | 5 | 22,2 | 23,1 |
| Neder-Betuwe | 50 | 25 | 15 | 29,2 | 58,3 |
| Nederlek | 15 | 0 | - | - | - |
| Nederweert | - | 5 | - | - | - |
| Neerijnen | 10 | 5 | 5 | 33,3 | 66,7 |
| Nieuwegein | 125 | 115 | 70 | 56,5 | 61,4 |
| Nieuwkoop | 25 | 20 | 15 | 54,2 | 65,0 |
| Nijkerk | 30 | 10 | 5 | 16,1 | 55,6 |
| Noord-Beveland | 30 | 0 | - | - | - |
| Noordenveld | 65 | 65 | 30 | 43,3 | 43,9 |
| Noordoostpolder | 55 | 45 | 10 | 20,0 | 25,6 |
| Noordwijk | 20 | 15 | - | - | - |
| Noordwijkerhout | 15 | 5 | - | - | - |
| Nuenen, Gerwen en Nederwetten | 20 | 5 | 5 | 21,1 | 57,1 |
| Nunspeet | 20 | 5 | - | - | - |
| Nuth | 35 | 20 | 15 | 44,1 | 75,0 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|--------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Oegstgeest | 20 | 20 | - | - | - |
| Oirschot | 0 | 0 | - | - | - |
| Oisterwijk | 30 | 25 | 5 | 21,4 | 24,0 |
| Oldambt | 170 | 135 | 50 | 29,8 | 38,1 |
| Oldebroek | 15 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Oldenzaal | 70 | 65 | 35 | 51,4 | 56,3 |
| Olst-Wijhe | 10 | 10 | - | - | - |
| Ommen | 0 | 5 | - | - | - |
| Onderbanken | 15 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Oost Gelre | 35 | 20 | 15 | 42,9 | 68,2 |
| Oosterhout | 20 | 60 | 5 | 31,6 | 10,3 |
| Ooststellingwerf | 95 | 55 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Oostzaan | 10 | - | - | - | - |
| Opmeer | 10 | 5 | 5 | 25,0 | 50,0 |
| Opsterland | 65 | 35 | 15 | 20,3 | 35,1 |
| Oss | 125 | 130 | 55 | 46,3 | 43,5 |
| Oud-Beijerland | 40 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Oude IJsselstreek | 75 | 70 | 40 | 51,9 | 57,1 |
| Ouder-Amstel | 25 | 30 | 5 | 25,0 | 21,4 |
| Ouderkerk | 5 | 5 | - | - | - |
| Oudewater | 5 | 0 | - | - | - |
| Overbetuwe | 110 | 40 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Papendrecht | 85 | 55 | 30 | 33,3 | 50,9 |
| Peel en Maas | 15 | 5 | - | - | - |
| Pekela | 70 | 40 | 20 | 29,4 | 50,0 |
| Pijnacker-Nootdorp | 60 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Purmerend | 175 | 115 | 35 | 19,8 | 31,0 |
| Putten | 50 | 5 | - | - | - |
| Raalte | 50 | 50 | 40 | 75,0 | 75,0 |
| Reimerswaal | 15 | 5 | 5 | 41,2 | 100,0 |
| Renkum | 115 | 85 | 40 | 33,6 | 45,8 |
| Renswoude | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Rheden | 170 | 135 | 40 | 23,8 | 29,2 |
| Rhenen | 25 | 30 | 10 | 37,0 | 32,3 |
| Ridderkerk | 35 | 25 | - | - | - |
| Rijnwaarden | 25 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Rijssen-Holten | 65 | 55 | 35 | 58,7 | 66,1 |
| Rijswijk | 215 | 240 | 80 | 37,8 | 33,9 |
| Roerdalen | 5 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Roermond | 250 | 90 | 55 | 22,1 | 59,8 |
| Roosendaal | 195 | 60 | 20 | 10,2 | 33,9 |
| Rozendaal | - | 0 | - | - | - |
| Rucphen | 30 | 30 | 10 | 37,5 | 37,5 |
| Schagen | 75 | 50 | 20 | 26,0 | 40,8 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|---------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Schermer | 0 | 0 | - | - | - |
| Scherpenzeel | 0 | - | - | - | - |
| Schiedam | 415 | 135 | 90 | 21,4 | 66,4 |
| Schiermonnikoog | - | 0 | - | - | - |
| Schijndel | 40 | 10 | 5 | 12,2 | 62,5 |
| Schoonhoven | 35 | 20 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Schouwen-Duiveland | 25 | 0 | - | - | - |
| Simpelveld | 10 | 15 | 5 | 44,4 | 23,5 |
| Sint Anthonis | 5 | 0 | - | - | - |
| Sint-Michielsgestel | 30 | 10 | 5 | 15,6 | 41,7 |
| Sint-Oedenrode | 5 | 5 | - | - | - |
| Sittard-Geleen | 390 | 345 | 135 | 34,2 | 38,6 |
| Sliedrecht | 80 | 50 | 35 | 40,7 | 66,0 |
| Slochteren | 45 | 35 | 5 | 9,3 | 11,4 |
| Sluis | 35 | 30 | 10 | 36,4 | 38,7 |
| Smallingerland | 240 | 220 | 45 | 17,8 | 19,4 |
| Soest | 110 | 25 | 10 | 11,0 | 50,0 |
| Someren | 20 | 15 | 5 | 22,2 | 28,6 |
| Son en Breugel | 5 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Spijkenisse | 200 | 20 | 15 | 6,5 | 72,2 |
| Stadskanaal | 170 | 175 | 10 | 6,4 | 6,2 |
| Staphorst | 0 | - | - | - | - |
| Stede Broec | 0 | 0 | - | - | - |
| Steenbergen | 45 | 30 | 15 | 31,1 | 46,7 |
| Steenwijkerland | 110 | 10 | 5 | 3,6 | 40,0 |
| Stein | 70 | 70 | 10 | 13,2 | 13,2 |
| Stichtse Vecht | 85 | 25 | 5 | 4,8 | 14,8 |
| Strijen | 5 | 0 | - | - | - |
| Súdwest Fryslân | 370 | 110 | 55 | 14,2 | 48,6 |
| Ten Boer | 35 | 15 | 5 | 8,6 | 20,0 |
| Terneuzen | 70 | 55 | 15 | 23,9 | 29,8 |
| Terschelling | 0 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Texel | 10 | - | - | - | - |
| Teylingen | 15 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Tholen | 20 | 5 | 5 | 13,6 | 50,0 |
| Tiel | 275 | 80 | 45 | 15,9 | 55,0 |
| Tubbergen | 25 | 15 | 5 | 18,5 | 38,5 |
| Twenterand | 70 | 85 | 25 | 37,7 | 31,3 |
| Tynaarlo | 155 | 35 | 20 | 12,3 | 51,4 |
| Tytsjerksteradiel | 60 | 90 | 10 | 17,7 | 12,4 |
| Ubbergen | 5 | - | - | - | - |
| Uden | 45 | 50 | 15 | 31,1 | 29,2 |
| Uitgeest | 5 | 5 | - | - | - |
| Uithoorn | 45 | 10 | 5 | 8,7 | 44,4 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|------------------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Urk | 20 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Utrechtse Heuvelrug | 55 | 5 | - | - | - |
| Vaals | 60 | 30 | 10 | 14,5 | 32,1 |
| Valkenburg aan de Geul | 15 | 5 | - | - | - |
| Valkenswaard | 50 | 55 | 20 | 42,3 | 40,0 |
| Veendam | 180 | 90 | 55 | 30,9 | 61,8 |
| Veenendaal | 140 | 140 | 40 | 29,5 | 29,5 |
| Veere | 20 | 10 | 5 | 26,3 | 62,5 |
| Veghel | 65 | 30 | 20 | 31,8 | 75,0 |
| Veldhoven | 55 | 40 | 20 | 34,5 | 48,7 |
| Velsen | 360 | 330 | 135 | 37,1 | 40,6 |
| Venray | 50 | 40 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Vianen | 45 | 30 | 20 | 51,2 | 71,0 |
| Vlaardingen | 260 | 85 | 55 | 21,9 | 68,7 |
| Vlagtwedde | 20 | 15 | 5 | 19,0 | 30,8 |
| Vlieland | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Vlissingen | 295 | 145 | 65 | 22,4 | 44,9 |
| Vlist | 10 | 0 | - | - | - |
| Voerendaal | 10 | 15 | 5 | 58,3 | 43,8 |
| Voorschoten | 5 | 0 | - | - | - |
| Voorst | 45 | 45 | 25 | 52,2 | 54,5 |
| Vught | 25 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Waalre | 40 | 15 | 10 | 23,1 | 56,3 |
| Waalwijk | 125 | 10 | 5 | 3,1 | 44,4 |
| Waddinxveen | 20 | 20 | 5 | 15,8 | 15,8 |
| Wageningen | 125 | 35 | 5 | 5,7 | 18,9 |
| Wassenaar | 0 | 0 | - | - | - |
| Waterland | 30 | 15 | 5 | 13,8 | 23,5 |
| Weert | 60 | 80 | 15 | 27,6 | 20,3 |
| Weesp | 30 | 5 | - | - | - |
| Werkendam | 15 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| West Maas en Waal | 50 | 20 | 10 | 19,2 | 55,6 |
| Westerveld | 35 | 5 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Westervoort | 30 | 5 | 5 | 9,7 | 42,9 |
| Weststellingwerf | 75 | 35 | - | - | - |
| Westvoorne | - | 10 | - | - | - |
| Wierden | 10 | 5 | - | - | - |
| Wijchen | 95 | 75 | 40 | 42,1 | 51,9 |
| Wijdmeren | 25 | 20 | 10 | 40,0 | 55,6 |
| Wijk bij Duurstede | 30 | 0 | - | - | - |
| Winsum | 35 | 15 | 10 | 23,5 | 61,5 |
| Winterswijk | 80 | 45 | 20 | 24,7 | 43,5 |
| Woensdrecht | 30 | 15 | 5 | 15,6 | 31,3 |
| Woerden | 50 | 15 | 0 | 0,0 | 0,0 |

Fraude- en boetevorderingen en koppelingspercentages, naar gemeente, 2014 (vervolg)

| | Fraude- vorderingen | Boete- vorderingen | Gekoppelde fraude- en boete- vorderingen | Koppelingspercentage | |
|-----------------|------------------------|-----------------------|---|---|--|
| | | | | <i>% van de fraude- vorderingen</i> | <i>% van de boete- vorderingen</i> |
| Wormerland | 10 | 0 | - | - | - |
| Woudenberg | 0 | 0 | - | - | - |
| Woudrichem | - | 0 | - | - | - |
| Zaltbommel | 50 | 85 | 15 | 31,3 | 18,1 |
| Zandvoort | 40 | 10 | 5 | 10,5 | 36,4 |
| Zederik | 20 | 10 | 5 | 18,2 | 40,0 |
| Zeevang | 0 | 5 | - | - | - |
| Zeewolde | 35 | 10 | 0 | 0,0 | 0,0 |
| Zeist | 140 | 20 | 5 | 2,9 | 21,1 |
| Zevenaar | 70 | 20 | 15 | 18,8 | 68,4 |
| Zoeterwoude | 0 | - | - | - | - |
| Zuidhorn | 30 | 20 | - | - | - |
| Zuidplas | 55 | 20 | 15 | 26,3 | 78,9 |
| Zundert | 0 | 10 | - | - | - |
| Zutphen | 60 | 50 | 15 | 23,7 | 27,5 |
| Zwartewaterland | - | 15 | - | - | - |
| Zwijndrecht | 175 | 100 | 40 | 23,1 | 39,2 |

Bron: CBS.