



## Friss fraudebestrijding: onmisbaar voor een integer gemeentelijk identiteitsbeheer

Gemeenten besteden veel zorg aan de betrouwbaarheid en integriteit van hun bevolkingsadministratie. Desondanks worden we toch regelmatig geconfronteerd met gevallen van identiteitsfraude. Een fraudevorm die niet zelden tot forse financiële schade leidt. Maar bovendien ook maatschappelijke en imagoschade tot gevolg heeft. Het vertrouwen in de overheid staat op het spel. Lees hoe Friss gemeenten ondersteunt bij het identiteitsbeheer en de kans op identiteitsfraude terugbrengt.

### Integere overheid

Gemeenten investeren evenals de centrale overheid voortdurend in de kwaliteit en betrouwbaarheid van hun informatie en dienstverlening. Ontwikkelingen zoals elektronisch identificatie en het gebruik van biometrie vormen nieuwe dimensies in het identiteitsdomein. Criminelen hebben de waarde van identiteitsinformatie ontdekt en vormen een continue dreiging. Identiteitsfraude heeft allerlei vervelende gevolgen, waarbij de "eigenaar" van een identiteit vaak het slachtoffer wordt. Misbruikte identiteitsgegevens komen vaak in systemen terecht. Het is een tijdrovend en juridisch gecompliceerd proces om die systemen te zuiveren van vervuilde informatie en ze weer integer te maken. De meest effectieve aanpak van identiteitsfraude is preventie. Door de voorkant van de identiteitsketen te versterken, wordt voorkomen dat er op een later moment identiteitsfraude kan worden gepleegd. Het belang van integere identiteitsgegevens is erg groot: een groot aantal organisaties in publieke en private sector rekenen en vertrouwen op integere en betrouwbare gegevens.

### Pakkans is klein

Plegers van identiteitsfraude weten dat de kans dat ze worden gepakt heel klein is en dat ook de straf die er voor staat niet hoog is. Het onderkennen van identiteitsfraude is lastig, vereist kennis en ervaring. Het is net die kennis en ervaring die vaak bij gemeenten ontbreekt. Investeren in opleiding van gemeenteambtenaren lijkt dan een voor de hand liggende oplossing. Andere middelen, zoals risicoanalyse, de toepassing van technologie en de inzet van betrouwbare informatie, worden nog onvoldoende benut.

### Fraudebestrijding & Risicoanalyse bij de lokale overheid

Fraude met identiteitsgegevens neemt nog steeds toe. In haar rol als beheerder van identiteitsgegevens is dit ook een serieuze bedreiging voor gemeenten. Met Friss beschikken gemeenten over een krachtig programma waarmee men zich tegen de risico's van identiteitsfraude kan wapenen.

Door aan het begin van de identiteitsketen een aantal belangrijke informatiebronnen te raadplegen en door het toepassen van fraude-indicatoren wijst Friss tijdig op risico's. Daardoor kunnen fouten worden vermeden en vermindert dat het herstellen van fouten.



### Aanpakken met Friss

Friss is een programma dat gebruik maakt van informatiebronnen, fraude-indicatoren bevat waarmee risico's kunnen worden onderkend en waarmee een gemeente een belangrijk en effectief instrument in handen heeft om identiteitsfraude zoveel als mogelijk te voorkomen.

Een nauwe samenwerking tussen IDManagement Centre (IDMC), specialist op het gebied van identiteitsmanagement en bestrijding van identiteitsfraude, en friss Fraudebestrijding is een (fraude) risico analyse programma ontwikkeld voor gemeenten. Kennis van de bevolkingsadministratie, identiteitsfraude, informatiebronnen gecombineerd met de juiste fraude-indicatoren en een intelligent analyseprogramma vormen het uitgekende middel voor het onderkennen van potentiële plegers van (identiteits)fraude.

Door een uitgebalanceerde set aan kennisregels (fraude-indicatoren) te koppelen met interne en externe bronnen (ondermeer GBA, energieleveranciers, Kamers van Koophandel, BKR, Edison, Meld Misdaad Anoniem, Risk Solutions, Experian, curatele register, CIR, etc.) kan het risico op identiteitsfraude fors afnemen.

### De basis van Friss Fraudebestrijding

Friss benadert identiteitsfraude vanuit een integrale aanpak. Deze aanpak gaat uit van een gecoördineerde set van maatregelen binnen 4 domeinen:

#### Medewerkers

De medewerker is een cruciale schakel in het signaleren en afhandelen van (potentiële) fraudegevallen. Bewustwording van de kans op identiteitsfraude, de verschijningsvormen en het afhandelingproces is daarbij cruciaal. Om het fraudebewustzijn bij medewerkers te verhogen biedt Friss bewustwordingstrainingen gericht op praktijkvoorbeelden en E-learning om medewerkers online te trainen in het signaleren en afhandelen van identiteitsfraude.

#### Processen

Het risico op identiteitsfraude kan in meerdere processen getoetst worden. Belangrijk is om de processen voor fraudebestrijding, de taken en bevoegd- en verantwoordelijkheden, goed te beleggen in een organisatie. Ook begeleiden adviseurs desgewenst de invoering van een lerende fraudeorganisatie.

#### Informatie en kennis

Friss Fraudebestrijding levert standaard een set van fraude-indicatoren waarmee identiteitsfraude kan worden gedetecteerd. Deze indicatoren zijn tot op het niveau van metingen en benodigde gegevenselementen uitgewerkt. De indicatoren worden vanzelfsprekend in overleg met de klant op maat ingeregeld. Dit biedt een flinke versnelling in het implementatieproces. En om potentiële fraudeurs een stap voor te blijven is het belangrijk om continu de fraude-indicatoren uit te breiden

en bij te stellen. Doordat de fraude-indicatoren snel zijn aan te passen is het mogelijk om de opgedane leerervaringen snel terug te voeren naar het detectieproces.

### Technologie

Friss biedt een aantal software modules die gezamenlijk een organisatie ondersteunen bij het beheersen van frauderisico's. Deze modules zijn gericht op het ondersteunen van het gehele proces van:

- detectie/signalering van individuele cases,
- periodieke bestandsanalyses m.b.v. datamining,
- het aanpassen en bijstellen van fraude indicatoren
- het afhandelen van signaleringen en incidenten door dossiervorming en workflow
- het ondersteunen van de processturing met management rapportages.

Hiervoor zijn gegevens van verschillende bronnen nodig. Friss biedt standaard koppelingen gebaseerd op de binnen de overheid geldende architectuur (NORA, GEMMA) en standaarden voor koppelingen met relevante externe databronnen. U bent zelf in staat periodieke bestandsanalyses te draaien en de resultaten op te volgen c.q. wijzigingen in de risicoprofielen en frauderegels door te voeren.



### Friss 3.2

Snel, eenvoudig toepasbaar en resultaatgericht

## Start met een scan naar risico's op identiteitsfraude

Een goede (fraude) risicoscan vormt het fundament van de aanpak. Op basis van fraude-indicatoren worden exportbestanden van uw data en beschikbare externe bronnen getoetst en ziet u de werking en toegevoegde waarde van geautomatiseerde detectie. Tijdens deze zogenaamde scanfase kunnen uw medewerkers de modules op proef gebruiken om zodoende de toegevoegde waarde voor uw organisatie te bepalen.

De fraudescan levert de volgende resultaten op:

- een rapport met fraudesignalerings op basis van het onderzochte bestand en toegang tot een afgeschermd omgeving om de signalen op te volgen;
- een evaluatie van de beschikbare gegevens en gewenste aanvullende gegevens om fraudedetectie efficiënter te kunnen toepassen;
- een cijfermatige onderbouwing van de resultaten van de fraudescan als input voor een business case.

Een dergelijke scan wordt door friss Fraudebestrijding in nauwe samenwerking met een gemeente uitgevoerd in de infrastructuur van Friss. Er zitten verder geen verplichtingen tot implementatie aan. Een goede risicoscan is een manier om de toegevoegde waarde van geautomatiseerde fraudedetectie aan te tonen.

## Waarom Friss?

Redenen waarom u identiteitsfraude samen met friss Fraudebestrijding moet aanpakken:

- Snelle toetsing op gehele proces
- Basisset fraude indicatoren direct bruikbaar
- Indicatoren eenvoudig aanpasbaar door niet technici
- Koppeling met relevante externe bronnen
- Dagelijkse besturing op basis van adequate managementinformatie
- Datamining voor verbeteren risicoprofielen
- Bewezen software in de markt
- Terugdringen van risico's op identiteitsfraude
- Geen vervuiling van bestanden met identiteitsgegevens
- Implementatie op uw eigen infrastructuur of hosting door Friss en gebaseerd op de binnen de overheid geldende architectuur (NORA, GEMMA) en standaarden.



### Friss Fraudebestrijding

Keulsekade 189,  
3534 AC Utrecht  
Telefoon 030 2309669  
Fax 030 2309667  
Email [info@friss.nu](mailto:info@friss.nu)  
Web [www.friss.nu](http://www.friss.nu)



### IDManagement Centre

Lange Voorhout 58,  
2514 EG Den Haag  
Telefoon 070 3614056  
Fax 070 3461500  
Email [info@idmanagement-centre.com](mailto:info@idmanagement-centre.com)  
Web [www.idmanagement-centre.com](http://www.idmanagement-centre.com)

Friss Fraudebestrijding is een innovatief en succesvol Nederlands bedrijf met de missie om dé kennis- en oplossingenleverancier voor fraudebestrijding te zijn. De oprichters en consultants van friss Fraudebestrijding hebben meerjarige ervaring met het inzetten van kennistechnologie en het implementeren van fraudedetectie oplossingen bij financiële dienstverleners. Friss fraudebestrijding is marktleider op het gebied van effectieve fraudebestrijding.

IDManagement Centre (IDMC) is een internationaal georiënteerde onderneming die gespecialiseerd is in identiteitsmanagement voor overheden en internationale organisaties (zoals de VN en IOM). IDMC is een dochter-onderneming van het Management Centrum en beschikt over professionele expertise op het gehele gebied van identiteitsmanagement, zoals bevolkingsadministraties, biometrie, e-overheid en identiteitsfraude.

### Friss Fraudebestrijding & IDManagement Centre

De combinatie van beide bureaus staat garant voor een betrouwbare en gedegen risicoanalysemethodiek, die de basis vormt voor adequate en efficiënte fraudebestrijding ten behoeve van de overheid en gemeenten in het bijzonder. Friss als bedenker van diverse fraudebestrijdingtools en IDMC als specialisten op het gebied van identiteitsmanagement en fraudebestrijding. Deze samenwerking is het solide fundament voor een succesvol resultaat. Door de ervaring van Friss te combineren met de specifieke deskundigheid van IDMC wordt gemeenten een effectief instrument geboden om de integriteit en betrouwbaarheid van de identiteitsgegevens te vergroten en risico's op identiteitsfraude te verkleinen.