

CONVENANT TIPGELDEN 2004



**OPENBAAR
MINISTERIE**

VERBOND VAN VERZEKERAARS



Convenant Tipgelden 2004

Partijen hebben overwogen dat:

- belangrijke ontwikkelingen en veranderingen onder meer in de wet- en regelgeving, aanleiding geven de Gedragscode van 1991 inzake het beschikbaar stellen van tipgelden door verzekeraars en/of expertisebureaus te herzien;
- de Gedragscode 1991 enkele spanningsvelden in de praktijk ongeregeld liet;
- de belangen van het Openbaar Ministerie en van verzekeraars optimaal moeten worden gediend in het kader van hun maatschappelijke verantwoordelijkheden;
- het van belang is een juiste en eenduidige werkwijze tussen partijen vast te leggen in een convenant;
- het doel van dit convenant is het regelen van die situaties waarin met behulp van betaalde informatie kan worden bijgedragen aan criminaliteitsbestrijding;
- dit convenant moet worden beschouwd in samenhang met het Fraudeprotocol, opgesteld door het Verbond van Verzekeraars en met de Regeling Bijzondere Opsporingsgelden opgesteld door het ministerie van Justitie.

De partijen bij het Convenant Tipgelden 2004, vertegenwoordigd

- namens het College van Procureurs-Generaal de heer mr. H.J. Bolhaar,
- namens het Verbond van Verzekeraars de heer mr. H.L. De Boer,
- namens de politiekorpsen en de Koninklijke Marechaussee, de voorzitter van de Raad van Hoofddcommissarissen de heer B.R. Visser,

zijn, omtrent de regeling inzake financiële beloningen (tipgelden), overeengekomen dat zij zich overeenkomstig dit convenant zullen gedragen.

Artikel 1 (begripsbepalingen)

In dit convenant wordt verstaan onder:

Verzekeraar: een bij het Verbond van Verzekeraars aangesloten verzekeringsmaatschappij.

Bureau Justitiële Zaken: het Bureau bij het Verbond van Verzekeraars met als doelstelling belangenbehartiging op verzoek van verzekeraars en van politie/Justitie in actuele zaken van verzekeringsfraude en criminaliteitsbeheersing. Het Bureau geeft invulling aan het Fraudeloket Verzekeringsbedrijf.

Fraudecoördinator: medewerker van een verzekeraar, belast met de interne werking en toepassing van het Fraudeprotocol Verzekeringsbedrijf van het Verbond van Verzekeraars.

Onderzoeksbureau: een particulier bureau met vergunning op grond van de Wet particuliere beveiligingsorganisaties en recherchebureaus, dat niet tot het concern van de verzekeraar behoort en dat in opdracht van de verzekeraar de schadetoedracht onderzoekt dan wel de hoogte van de schade vaststelt.

NCIE: Nationale Criminele Inlichtingen Eenheid (onderdeel van politie).

CIE: Criminele Inlichtingen Eenheid van een betrokken opsporingsinstantie (onderdeel van politie).

Tipgever: voor de toepassing van dit convenant: de burger die informatie verstrekt over een strafbaar feit, waarbij de verzekeraar een financieel belang heeft.

Tipgeld: voor de toepassing van dit convenant: de financiële beloning voor de tipgever betaald door de verzekeraar(s) via de CIE.

Betalingsgarantie: een op grond van artikel 6:198 e.v. of artikel 7:850 e.v. Burgerlijk Wetboek gegeven garantie tot betaling die in beginsel wordt afgegeven door Bureau Justitiële Zaken van het Verbond van Verzekeraars.

Beloningsadvertentie: de advertentie zoals wordt bedoeld in artikel 9 van dit convenant.

Regeling Bijzondere Opsporingsgelden: de beleidsregels neergelegd in de vigerende circulaire van de Minister van Justitie.

Artikel 2 (verplichtingen van partijen)

De partijen die dit convenant hebben ondertekend, stellen alles in het werk om binnen hun organisatie op een juiste wijze uitvoering te geven aan deze regeling. Verzekeraars geven de door hen ingeschakelde onderzoeksbureaus opdracht overeenkomstig dit convenant te handelen.

Artikel 3 (reikwijdte)

In dit convenant zijn afspraken opgenomen tussen de politie, het Openbaar Ministerie en het Verbond van Verzekeraars over de omgang met de tipgever. Conform het convenant wordt degene die zich bij de verzekeraar meldt met informatie, altijd doorgeleid naar de politie (CIE), zie artikel 4 van het convenant. De politie beoordeelt namelijk of de burger vinder is of tipgever. Het convenant is niet van toepassing op de omgang met de burger, die de vindplaats van een onbeheerde zaak aanwijst (= vinder). Uit het bijgevoegde stroomdiagram (bijlage 4) blijkt hoe de verhouding tussen de tipgever en de vinder is geregeld.

Artikel 4 (afstemming tussen politie en de fraudecoördinator van de verzekeraar inzake de omgang met de tipgever)

1. Teneinde vast te stellen of er een verzekerd belang is, neemt het hoofd van de CIE contact op met Bureau Justitiële Zaken of met de fraudecoördinator van de *bekende* verzekeraar. Uitbetaling van tipgeld geschiedt steeds door tussenkomst van de CIE.
2. Wanneer een verzekeraar zelf in contact komt met een burger die informatie wil geven, verwijst hij deze met inachtneming van artikel 6 lid 2 van dit convenant zo snel mogelijk via zijn fraudecoördinator door naar het hoofd van de betrokken CIE.

Artikel 5 (hoogte van tipgelden)

1. Tipgeld wordt in beginsel betaald indien een strafbaar feit wordt opgehelderd en het goed – conform de in artikel 8 lid 2 gestelde voorwaarde – wordt opgespoord.
2. Ter bepaling van de hoogte van de toe te kennen bedragen vindt vergelijking plaats van het concrete geval met soortgelijke gevallen. In dit kader houden het Bureau Justitiële Zaken van het Verbond van Verzekeraars en de NCIE een register bij. Verzekeraars raadplegen het centrale register van Bureau Justitiële Zaken en politie raadpleegt haar eigen NCIE-register. Het beschikbaar te stellen bedrag hangt in concrete gevallen af van de toegevoegde waarde van de burger bij het opsporingsonderzoek en van het verzekerd belang.

Artikel 6 (afscherming identiteit)

1. Met het oog op de afscherming van de identiteit van de tipgever door de CIE wordt zijn naam niet aan de betrokken verzekeraar medegedeeld, en wordt de naam van de verzekeraar niet aan de tipgever medegedeeld.
2. Indien de tipgever zich meldt bij de verzekeraar, zal de verzekeraar de identiteit van de tipgever afschermen en deze alleen doorgeven aan de CIE.

Artikel 7 (betalingsgarantie tipgeld)

1. De betalingsgarantie geschiedt uitsluitend vóóraf en wordt schriftelijk vastgelegd.
2. In beginsel staat Bureau Justitiële Zaken garant voor het betalen van tipgeld als een verzekeraar niet bekend of niet bereikbaar is.
3. Bureau Justitiële Zaken verleent een betalingsgarantie voor Nederlandse verzekeraars. Indien blijkt, dat het gaat om een niet bij het Verbond van Verzekeraars aangesloten

verzekeraar of een buitenlandse verzekeraar, wordt de betalingsgarantie omgezet in een bemiddeling.

4. De garantstelling wordt in beginsel afgegeven voor een beperkte termijn van 6 maanden. Voor motorrijtuigen geldt in beginsel een termijn van 30 dagen, die mogelijk tweemaal kan worden verlengd.

Artikel 8 (betaling tipgeld en teruggave goederen)

1. Het ter beschikking gestelde tipgeld wordt door de verzekeraar rechtstreeks ter beschikking gesteld ten behoeve van de tipgever aan het hoofd van de CIE, die zorgdraagt voor uitbetaling.
2. De verzekeraar stelt het tipgeld pas na terugkeer van het door misdrijf verdwenen goed in zijn beschikkingsmacht ter beschikking. Indien de betalingsgarantie wordt verstrekt door Bureau Justitiële Zaken, geschiedt de teruggave van de goederen via Bureau Justitiële zaken.

Artikel 9 (beloningsadvertenties)

1. Beloningsadvertenties worden door de verzekeraar uitsluitend volgens de modeltekst van bijlage 3 gepubliceerd.
2. Beloningen worden door de verzekeraar of de door hen ingeschakelde derden alleen uitgelooft indien daarmee ook het ophelderen van een of meer misdrijven wordt beoogd. De burger die reageert op beloningsadvertenties wordt gelijkgesteld met tipgever en valt onder de werking van dit convenant.

Artikel 10 (Platform Tipgeld)

1. Bij dit convenant wordt het Platform Tipgeld ingesteld. Het platform volgt de ontwikkelingen die van belang zijn voor een optimale samenwerking tussen de partijen, signaleert knelpunten en evalueert werkwijzen. Het platform komt ten minste tweemaal per jaar bijeen.
2. Het platform zal bestaan uit twee vertegenwoordigers van het Verbond van Verzekeraars inclusief een voorzitter; een vertegenwoordiger van het ministerie van Justitie en twee vertegenwoordigers van het Openbaar Ministerie/politie.

Artikel 11 (evaluatie)

De bepalingen van het Convenant Tipgeld 2004 zullen om de drie jaar door de betrokken partijen worden geëvalueerd.

Artikel 12 (publicatie)

De integrale tekst van deze regeling wordt door het College van Procureurs-Generaal bekendgemaakt binnen het Openbaar Ministerie, door de Raad van Hoofdcommissarissen breed verspreid onder de politiekorpsen en door het Verbond van Verzekeraars bekendgemaakt aan de leden.

Artikel 13 (inwerkingtreding)

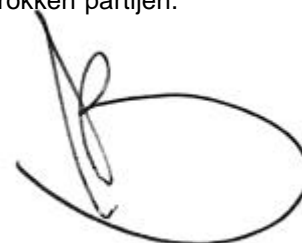
Dit convenant treedt in werking na formele ondertekening door de betrokken partijen.



mr. H.L. De Boer
directeur Verbond
van Verzekeraars



mr. H.J. Bolhaar
lid College van
Procureurs-Generaal



B.R. Visser
voorzitter Raad van
Hoofdcommissarissen