

CONCEPT

**TOP “X “
FENOMENENLIJST**

Deze niet-limitatieve en steeds te updaten lijst bevat (actuele) voorbeelden van misbruik
en oneigenlijk gebruik van wet- en regelgeving.

TOESLAGEN

1. Kinderopvangtoeslag (KOT) Geen eigen bijdrage
2. Kinderopvangtoeslag (KOT) geen opvang
3. Zorgtoeslag, aanvragers die niet (meer) verzorgd zijn
4. Toeslagen, alle middelen, Slechte Schatters
5. Georganiseerde onterechte aanvragen KOT door zonder kinderen of opvang (MOEU-landers)
6. Onteerchte aanvragen HT door meerdere personen op zelfde adres zonder er feitelijk te wonen (door MOEU-lander)
7. Onteerchte aanvragen ZFI (MOEU-landers)
8. Onteerchte aanvragen KOT mv bij KOI onbekende londers en valse jaaroppgaven
9. Onteerchte aanvragen KOT door gastouders mmv gastouderbureau
10. Toeslag op rekening derde laten storten / Niet Identiteitsfraude
11. Toeslaaanvragen verschillende RIB's uitlenen op hetzelfde rekeningnummer
12. Onteerchte voorrijgen digitale identiteit (GBA-fraude)
13. ID-URL's Hijacking
14. Identiteitsdiefstal
15. Onteerchte inschrijving meerlengen (GBA-fraude)
16. Voorstellen Otto Workforce aanpak Toeslagenfraude. Gecheckt: Voorstellen zijn achterhaald / niet-realistisch.

B/CA

1. Fraudepatroon: Diefstal terfo's (veruggere formulieren)

Douane

1. Accijnstraude alcohol door GG's
2. Accijnstraude alcohol door niet-utvoer buiten de EU
3. Accijnstraude alcohol door gedetailleerde aangifte
4. Accijnstraude alcohol door AGP's
5. Vermenging Chemisch afval / vervuilde die met stookolie: gecheckt door Douane: geen harde bezwaren.

FIOD

2. (Schijn)constructies met (buitenlandse) rechtspersonen
3. Verhelpingen van de juistheid en volledigheid van registraties in de VRA
4. Het belang van het digitale spoor e.g. digitale bevoegdheden de integriteit van personen met een "hoger status"
5. Subsidie regelingen
6. Onbekende geldstromen, binnenlandse spaartegoeden: Publiek-Privé samenwerking

BELASTINGEN

1. Keuzerecht van buitenlandse belastingplichtigen (art. 2.5 ID 2001)
2. Belaggers die zich als ondernemer presenteren
3. Giftenstructuren
4. BPM
5. ZPP VAR
6. Heffing artikel 32 BB, Wet LB
7. IH: VT-fraude en 'doorloop/waterbed-effect' naar positieve CA's
8. Amibthelpe aanslagregeling aanslagbelastingen
9. Gebrek aan (adequate) toezichtscapaciteit
10. IH: Doorselacteren en alleen uitvoorpredelen behandelen
11. IH: VT-fraude en 'doorloop/waterbed-effect' naar positieve VA/DA's en bezwaren
12. IH: excessieve rentaattractie en NIJG-base
13. LH: "buitenlandse uitbendbureau's", CAO's 15b problematiek
14. BTW: carousel, negatieve norm balansschulden, CB, gemeenten
15. Invordering: wetpak, excessieve 'marktbalans'
16. VAB: AWA/A: H: praktijk, transfer pricing, 'Niederland belastingparadijs'
17. Autodossier: BPM, PGA, oldimers, auto'schoen
18. VAR/ZPP
19. PGB's
20. 'Grensoverlappende' in diverse selectiemodules e.a.
21. VOW - ontbrekt uitgeschoven onder nomers
22. Wie heeft de MKB g'voldde lading?
23. Uitproefvoorraden bij NKE en KUB
24. ROC's/Zorginstellingen / lokaal verschillend opgepakt / EBU

Overige onvangen signalen

- Faillissementsfraude met HR vennootschappen
- VWA-fraude
- BTW aangifte: specificatieplicht buitenlandse ondernemers 10/7/2013
- Acquisitiefraude: vraag of de toch raaklokalen met BD heeft door zwarte omzet bij de fraudeur?
- Niet tijdig betalen Overdrachtsbelasting door notarissen
- Case DTW audit: klant accountant wil niet betalen dat uitkomst met BD wordt gedeeld 1/8/2013
- Kasronde met scheeps cv's: scheepsbouwer investeert via een grote onderneming in zijn eigen CV en creëert daarmee een onterecht beroep op een fiscale faciliteit.
- Ati problematiek: Bij grote bouwprojecten werven veel buitenlandse werknemers. Zij kunnen ervoor kiezen om hier geen premies werknemersverzekeringen af te dragen omdat ze dat in het thuisland al doen.
- Nieuw artikel 2.7.7 lid 4 Wet IB, OVB buitenland
- Nieuwe Invoners in NL die zich bij de SVB melden voor een KGB. De mensen die niet op de vragen van de SVB reageren / recht niet aanmerkelijk gemaakt kunnen worden, kunnen frauduleus zijn. TSL checkt dit met bestand KOOT rechttebbenden.
- Inventarisatie risico's processen Belati Particulieren en Toeslagen: telefonisch doorvragen uitkomsten (nemen TV)
- Witwassen
- Faillissementsfraude

TOESLAGEN

CONCEPT

Fraudepatroon: Kinderopvangtoeslag (KOT) Geen eigen bijdrage		
Gedrag/risico	Aanvragers dienen een aanvraag kinderopvangtoeslag in, zonder dat ze kosten hebben gemaakt voor kinderopvang en zonder een inschrijvingsovereenkomst te zijn aangegaan met het gastouderbureau.	
Probleem	Ernst	Groot in het aanbieden van gratis kinderopvang door gastouderbureau. Urgentie in verband met de recente uitspraak van de RvS mbt de
	Urgentie	Urgentie in verband met de recente uitspraak van de RvS mbt de
Oorzaak	Aanleiding	Het gastouderbureau faciliteert in het verspreiden van gratis kinderopvang op onrechtmatige wijze.
	Leuk uitkomst	De wet biedt ruimte voor een schakelingsconstructie. Zonder deze goed vast te leggen is er echter geen recht.
Deelname	Gastouderbureau selecteren die deze vorm van gratis opvang faciliteren en de betrokken aanvragen beoordelen op contracten en betaalbewijzen.	
Preventie	Schakelingsconstructie in deze context onmogelijk maken en de te maken opvangkosten (met name de eigen bijdrage) duidelijk vastleggen in de wet.	
Aanpak	In de toekomst een aantal aanvragen uitbreiden in samenwerking met andere fraudebestrijders.	
	In de toekomst een aantal aanvragen uitbreiden in samenwerking met andere fraudebestrijders.	
Samenvatting	Er is mogelijk helemaal geen opvang gemaakt.	
Facilitatoren	In samenwerking met de branche zouden we opvangkosten op hun rechten en plichten kunnen wijzen en deze vorm fraude kunnen voorkomen.	

Fraudepatroon: Kinderopvangtoeslag (KOT) geen opvang		
Buurtijdschrift	Aanvragen waarbij kinderopvangtoeslag wordt aangevraagd voor zogen kinderen maar waarbij feitelijk geen kinderopvang wordt geleverd (bijv. bij thuisopvang of kinderopvang in de kinderopvanginstelling) en de kinderopvangtoeslag wordt gegeven.	
Probleem	Ernst	Tussen de 60 en 70% van de gevallen waarbij fraude wordt geconstateerd ziet op voornamelijk fraude (1% waarbij ook nog gebruik gemaakt wordt van vervalste kinderopvangtoeslag aanvragen).
	Urgentie	Structureel misbruik altijd urgent
Oorzaak	Aanleiding	Deze vorm van fraude is niet mogelijk omdat er niet standaard een overeenkomst moet worden overgelegd en er niet standaard betaalbewijzen worden opgevraagd. Meestal blijkt na opvangen van deze stukken vrijwel direct dat er sprake is van onrechtmatig gebruik.
	Leuk oorkom	Nog lang niet in alle gevallen worden kinderopvangtoeslag aanvragen van de instelling vergeleken met de kinderopvangtoeslag aanvragen.
Defectie	De hiervoor	
Preventie	Zoveel mogelijk geautomatiseerd gegevens uitwisselen met kinderopvanginstellingen, bij geringe twijfel overeenkomsten en betaalbewijzen opvragen (wellicht standaard, in de kinderopvanginstelling).	
Aanpak	Er vindt al steeds meer geautomatiseerde gegevensuitwisseling plaats met instellingen en wordt in individuele gevallen ook steeds vaker verzocht om stukken om aanspraak op kinderopvangtoeslag aan te kunnen tonen.	
Samenloop	Deze bij gebreke van een melding van fraude wordt geen opvangtoeslag gegeven. Rijksoverheid probeert daarbij te laten de kinderopvanginstellingen, gelyk, gelyk en vraagstukken, allen hetzelfde belang hebben: zoveel mogelijk aanvragen leveren het meeste op.	
Parafinans	Voor de laatste genoemde categorie geldt dat de gestouderbureaus als zodanig kunnen worden aangevraagd.	

Fraudepatroon: Zorgtoeslag, aanvragers die niet (meer) zorg verzekerd zijn		
Gestandaardiseerde omschrijving		
Probleem	Ernst	Ongeveer 30.000 aanvragen per jaar, waarmee een bedrag geraamd is van circa 16 miljoen euro. Zorgtoeslag zou verstrekt kunnen worden aan gedeeltelijken of inmiddels vertrokken arbeidsmigranten.
	Urgentie	Zeker binnen de groep arbeidsmigranten is er veel politieke aandacht. De wettelijke in alle voor omzette gevallen onterechte betalingen voorkomen.
Oorzaak	Aanleiding	Aanvragers zetten hun toeslag niet stop zodra hun zorgverzekering stopt en anderen verzekeren zich niet en vragen niet zorgtoeslag aan.
	Leuk ontdekking	Doordat de gegevens van CVZ pas na 3 maanden betrouwbaar genoeg zijn om de stopzetting door te voeren is het niet mogelijk voor het verstrijken van de termijn van 3 maanden automatisch te stoppen.
Identificatie	De zorgtoeslag aanvragen worden elk kwartaal vergeleken met de gegevens van CVZ.	
Preventie	Communicatie naar buitenlandse studenten is inmiddels ingezet. Mogelijke preventie: uitzendbureaus die veel gebruik maken van arbeidsmigranten benaderen.	
Aanpak	Elk kwartaal worden de aanvragen vergeleken met het CVZ bestand. Als een aanvrager of niet-erfelijk migrant niet bij de tijd wordt de toeslag stopgezet of teruggevoerd.	
Opmerkingen	Nog geen samenloop met andere patronen vastgesteld.	
Opmerkingen	In veel gevallen nemen uitzendbureaus de zorgtoeslag voor de arbeidsmigranten waarvoor zij bemiddelen, zij vragen de zorgtoeslag ook aan.	

Fraudepatroon: Toeslagen, alle middelen, bloekte schatters	
Buurtwijziging	• Het bewijs te laag opgeven van het inkomen om zo een hogere toekenning te ontvangen
Probleem	Ernst • In 2012 waren er 39.000 aanvragers die gebruik maakten van deze concessie
	Urgentie • Urgentie vanwege groot potentieel tijdschip
Oorzaak	Aanleiding • Geen directe koppeling tussen inkomen Blauw/Rood.
	Tekortkoming • Fouten in regelgeving en/of procedures.
Detectie	• Inkomensgegevens per aanvrager/huishouden.
Preventie	• Koppeling van IVA aan inkomensbeslenden Toeslagen, zodat de eenmalige aanvraag van het inkomen kan worden geïmplementeerd door B/Toeslagen zelf.
Aanpak	• Periodieke acties met vervolg-monitoring van geïdentificeerde overtreiders. Van de 40.000 gevallen 39.000 gestopt & teruggevorderd (hitrate 97,5%)
Samenloop	• inkomen heeft direct invloed op alle Toeslagen (HT, ZT, KOT & KGB).
Faciliteiten	• in bewerking

Fraudpatroon: Georganiseerde onrechtzame aanvragen ROK door middel kinderen of opvang (MOEU-landers)		
Get ontrikt: Georganiseerde aanvragen Kinderopvangtoeslag van "moeders" waarbij geen sprake is van eigen kinderen en geen kinderopvang		
Probleem	Ernst	In bewerking
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Talvrijmaking	In bewerking
Delictie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: Onterechte aanvragen HT door meerdere personen op zelfde adres zonder er feitelijk te wonen (door MOEU-land)		
Beschrijving	Er wordt huurtoeslag aangevraagd waarbij veel personen op hetzelfde adres in de GBA zijn ingeschreven, wonen er feitelijk niet, geven hoge huren op, standaardcontracten, laag of geen inkomen	
Probleem	Ernst	In behandeling
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Defectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudpatronen (Onterechte aanvragen ZV (MORU-landers))		
Beschrijving	Onterechte aanvragen voor de zorgtoeslag, terwijl er geen sprake is van een zorgverzekerling.	
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Cozaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Duidelijkheid	in bewerking	
Preventie	in bewerking	
Aanspak	in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	in bewerking	

Fraudpatroon: Onteerchte aanvragen KOT met bij KOT onbekende kinderen en valse gegevens		
Beschrijving	Aanvragen waarbij bij kinderopvangtoeslag wordt aangevraagd voor eigen kinderen, maar deze kinderen zijn niet bekend bij de kinderopvanginstelling: jaaropgaven worden valsleljc opgemaakt door aanvrager zelf	
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Diagnose	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudpatron: Onterechte aanvragen KOT door gastouders omv gastouderbureau		
Beschrijving	Aanvragen waarbij feitelijk geen kinderopvang via een gastouderbureau plaatsvindt waarbij het gastouderbureau "meevult" het aantal uren waarvoor aangevraagd wordt is hoog terwijl dit praktisch onmogelijk is gelet op het feit dat de gastouder ook nog werkzaam is in dienstverband	
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Waarheid	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aangepas	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudpatronen Toeslag op rekening diende laten stoppen / Misprijdte fraude		
Beschrijving	Aanvragen waarbij toeslag wordt aangevraagd waarbij de toelage naar het rekeningnummer van een ander persoon gaat, vervolgens claimt de aanvrager dat er sprake is van identiteitsfraude zoval georganiseerd als individueel	
Probleem	Ernst	In bewerking
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Diagnose	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: Toeslagsaanvragen verschillende BSN's uiteren op hetzelfde rekeningnummer Bst 0011/19		
Toeslagen aanvragen van verschillende bank's waarbij de betalingen allemaal naar een rekeningnummer gaan		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Talvrijkening	In bewerking
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Onterechte verrijzen digitale identiteit (GBA fraude)		
Bu. Drijvig	- Men laat zich in de GBA inschrijven (met het voornemen) niet in Nederland te vestigen. Met deze (voorlopige) inschrijving wordt een bankrekening aangevraagd en een DigiD verstrekt. - Vervolgens worden met deze identiteit toelagen aangevraagd, terwijl men feitelijk niet in Nederland verblijft.	
Probleem	Ernst	Vermoeiden in omvang groot, impact groot
	Urgentie	Urgentie hoog, vanwege image overheid, beleving burger
Oorzaak	Aanleiding	Veel meldingen en constateringen
	Tek oorsprong	Awareness bij burger, idem overheid, etc
Detectie	Wijze van ontdek en fraude, welke gegevens zijn hiervoor nodig	
Preventie	Mogelijke maatregelen (ad hoofdstuk 2)	
Aanpak	Geplande maatregelen ter bestrijding, mate van implementatie, effect	
Samenloop	Samenhang met andere fraudepatronen/middelen	
Facilitator	• er een bijzondere rol te onderkennen voor bepaalde facilitators (notariaat, accountant, adviseur e.d.)	

Fraudpatron: Identity Hijacking		
Beschrijving	De (doel) identiteit van een persoon wordt misbruikt om een toelag aan te vragen. Dit kan door het kopiëren van (identiteits) documenten bij aanvragen KOT, het doorgeven van een wijziging namens een ander via brieven of betaal	
Probleem	Ernst	• Vermoeden in omvang klein, impact groot
	Urgentie	• Urgentie hoog, vanwege misbruik overheid, beleving burger
Oorzaak	Aanleiding	• Diverse meldingen en constateringen
	Tekst oorsprong	• Awareness bij burger, idem overheid, etc
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanspak	• in bewerking	
Samenloop	• in bewerking	
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: Identiteitsdiefstal		
Beschrijving	De (digitale) identiteit van een persoon wordt gestolen. Dit kan via phishing, hancelen, social engineering, etc.	
Probleem	Eerst	Vermoeiden in omvang & len, impact groot
	Urgentie	Urgentie Hoog, vanwege image overheid, betrouwen burger
Oorzaak	Aandachtig	Direkte meldingen en constatering
	Tekortkoming	Awareness bij burger, idem overheid, etc.
Detectie	in bewerking	
Preventie	in bewerking	
Zorg	in bewerking	
Samenloop	in bewerking	
Beelthet	in bewerking	

Fraudepatroon: Onterechte inschrijving meertingen (GSA-fraude)		
Beschrijving	• Men laat een meeding in de GSA inschrijven door gebruik te maken van identiteitspapieren waarin de naam van de vader en/of de moeder wordt gebruikt. Over het algemeen betreft het nieuwsgierige bewoners (MVV)	
Probleem	Ernst	• Vermoeden in omvang beperkt, impact groot
	Urgentie	• Urgentie Hoog, vanwege image overheid, beleving burger
Oorzaak	Aanleiding	• Een aantal oorzaken
	Tek oorzaken	• Awareness bij burger, idem overheid, etc.
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanspak	• in bewerking	
Samenloop	• in bewerking	
Facilitator	• in bewerking	

B/CA

CONCEPT

Fraudopatroon: Diefstal tarfs (teruggave formulieren)		
Beschrijving	Tarfformulieren worden verzonden als van een BSN geen bankrekeningnummer is geregistreerd in BRG (Beheer Rekening Gegevens). Tarfs zijn makkelijk herkenbaar door de roze kleur van het papier waarop deze worden afgedrukt. Via het versier in de enveloppe is de kleur zichtbaar. Fraudeurs (w.o. postbezorger(s)) stelen tarfbrieven en wijzigen het bankrekeningnummer waarop door BD wordt uitbetaald. Op retourontvangen ontvangen Tarfs zit geen inreukelijke onroep en geen verbevoertingsprocedure. Deze verkwijte lijn zijn ook voordoen in situaties waarin de tarfbrieven voor het grijpen liggen (postkasten, maar ook studentenhuizen en niet afgestoten postbussen in flats bijv). Uit een recent onderzoek van de FIOD bleek, dat ten minste 1 niet-rechthebbende bij Sandd werkzaam was. Dat er bij de niet-rechthebbende ca. 80 enveloppen van de bevestigingsdienst werden aangevraagd, die voor de helft bestonden uit tarfbrieven. Er zijn verdank inwon van netwerken, waarbij gestolen tarfs gepast werden.	
Probleem	Ernst	Huvel met li vóór profiel, geval om ruim 80 bankrekeningnummers handeld, tevens een query op GAS 488 uitloctingen op. Een deel van de fraude is in niet haalbaar. Het gaat in dit geval om een bedrag van PM, potentieel belang PM. Levert een behoorlijke mageschade op voor de bevestigingsdienst. Postbezorger door Sandd is een zwaarte schade.
	Urgentie	Hoog, omdat er nog steeds dergelijke posten wordt gemeld.
Doorzak	Ranleiding	Tarfbrieven zijn herkenbaar voor fraudeurs. De procedures bij Sandd zijn niet veilig genoeg. Katten post van Sandd worden niet altijd persoonlijk overhandigd. Katten blijven openbaar buiten staan, soms een dag lang.
	Rekerfoming	Onvoldoende naleving van kwaliteitsnormen door distributeurs. Er wordt gelegenheid gegeven tot stelen van waardepapieren.
etectie	Rijde schilling TOR hij R/CA is een vangnet ingezet, waarmee meldingen van slachtoffers worden doorgezonden naar backoffice fraudelokaal. Sorteren rekeningnummers en namen niet-rechthebbenden. Quanten op GAS.	
reventie	Relatie afspreken met Sandd. Wijzigen kleur van de Tarfbrief of. Geen Tarfbrieven meer verzenden, andere procedure inregelen om burgers en bedrijven bankrekeningnummers te laten registreren.	
Aanpak	Overleg met Sandd op MT-niveau (heeft inmiddels plaatsgevonden), aandacht voor veiligheid en integriteit. Er is voor gelaten geen Tarfbrieven meer te verzenden maar een brief te sturen naar de burger of het bedrijf waarin gevraagd wordt op digitale wijze in het persoonlijk domein het bankrekeningnummer waarop moet worden uitbetaald te registreren. Authenticatie vindt plaats d.m.v. DigID (burgers) of goetukrsnaam/voetwoord (bedrijven). Reels stesdium is nog niet bekend. Risico analyses uitvoeren op rekeningnummer administratie (BRG).	
Samenloop		
Realistators	Postbezorger, medewerkers post-distributiecentra	

DOUANE

CONCEPT

1867004

01402

Fraudepatroon: Aanrijfsfraude alschotel door GG's - FK		
Beschrijving	Na afgifte van de aanrijfsvergunningen worden in korte tijd grote hoeveelheden auto's/dramen vanuit het buitenland (België, Duitsland en Frankrijk) onder schorsing van accijns door de gereguleerde passagiersvloten (GG's) ontvangen. Met deze omvang zijn de Nederlandse GG's accijns verschuldigd. Men doet bijvoorbeeld voor maar één zending aangifte, echter het betalen van accijns blijft operationeel achterwege of men doet in het geheel geen aangifte.	
Probleem	Ernst	Het nadeel kan heel snel oplopen. We kunnen een geval met 800 zendingen zien en een nadeel van circa 2 miljard.
	Urgentie	
Oorzaak	Aanleiding	Vanwege het ontbreken van een koppeling tussen de diverse systemen duurt het enige tijd voordat dit ontdekt wordt. Vervolgens wordt geconstateerd dat de verzorakers van de ontstane schade alweer zijn verdwenen.
	Tekortkoming	Zie hierboven
Detectie	Zodra een afzender in EMCS een zending o.p. e-AD valideert, optien GG in Nederland kan dit bij een goede ontlasting van EMCS geïgnoreerd worden want de gegevens van het e-AD (vergoederingsaanvraag) kunnen beschikbaar voor de Nederlandse autoriteiten. Beveert wel dat Nederland deze functionaliteit in EMCS (middels PS-4) moet worden ingebouwd.	
Preventie	Vergoedingsaanvraag en vergoedingsbeheer speelt hierbij een rol. Doel: onderzoeken dat een GG wordt opgezet (vergoedingsaanvraag) of overgenomen (vergoedingsbeheer) met als doel als katvanger te gaan dienen. Als vergoeding niet kan worden geregeld of worden ingetrokken bij overname bestaande GG door katvanger moet men vanuit EMCS monitoren. De optie die ook overblijft is een meer actief preventief beleid op gebied van de zekerheid. Denk daarbij aan systemen waarbij zendingen op een GO door een afzender alleen kunnen worden geactiveerd in EMCS indien deze een voldoende maximale zekerheid heeft.	
Aanpak	Aanpassen EMCS (PS-4) en aanpak aanpakmethode middels wetgeving.	
Beveiliging		
Faciliteiten	• in bewerking	

Fraudepatroon: Aanrijfsfraude alschotel door niet-uitvoer buiten de EU - FK		
Beschrijving	Men doet aangifte ten uitvoer voor een partij slothol die dramen opgeslagen in een AGR. De administratieve uitkering wordt vervolgens onder afdrukking van accijns met een e-AD uitvoer en onder de douaneregeling uitvoer naar het Verenigd Koninkrijk, vervoerd en vanuit daar worden zij op papier buiten de EU worden gebracht via het kantoor van uitgang. Echter de betreffende partij wordt daadwerkelijk nooit uitgevoerd, hetzij gaan andere goederen uit (bijvoorbeeld papier) of het document wordt voorzien van een vervale afmelding. Deze casus komt ook voor waarbij tussenkomst van de douanediens in het Verenigd Koninkrijk niet plaatsvindt. Deze methode is ook met signaleert toepassing. De afmelding die dramen zijn vermoedelijk in het Verenigd Koninkrijk goederen.	
Probleem	Ernst	Het is bijzonder lastig om aan te geven wat het nadeel is. De bewaking op het uitgaan o.p. de daadwerkelijke uitvoer vanuit de douaneregeling bevestigd bij het douanewoord (n.v. GO's). Nog los van de vraag of de goederen wel feitelijk zijn uitgegaan in alle formele procedures bij het kantoor van uitgang zijn er veel andere zaken die een beeld van de situatie kan geven. Het kantoor van uitvoer in Nederland moet als resultaat een confirmatie of exit is. Er ook nog de procedure alternatief bewijs binnen EGS. De confirmatie of exit is voor de vergoedingshouder AOP als deze betrekking heeft op de bij hem uitkering en zending het alternatief bewijs voor de uitvoer. Vervolgens gaat de AUA (administratieve unit accijns) op basis van deze confirmatie of exit in EMCS met e-AD uitvoer afmelden. Overigens is aan een confirmatie of exit niet te zien of deze is gebaseerd op alternatief bewijs. Moet later blijken dat het alternatief bewijs niet kan

		dienen dan te worden voor de accijnsregulering het leed al geschied.
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	Bij uitvoer van accijnsgoederen vanuit een AGP/Elektrotransport en onder schorsing van accijns zijn de procedures vanuit de accijnsregulering en de douaneregulering omvloeide op elkaar afgestemd. De feitelijke aansluiting tussen EMCS en OSU/ECSS is overigens EU-breed zeer problematisch.
	Tekstontwikkeling	In bewerking
Detectie	Substitutiecontrole. Bij uitvoer van accijnsgoederen moet dit aangestuurd worden vanuit de douaneprocedureel systeem. Aansturing van de substitutiecontrole moet komen vanuit de risicoanalyse vanuit EMCS. Bijvoorbeeld in de signalering van het valideren van een e-AD uitvoer door de douane van de douanehouder.	
Preventie	In geval sprake is van de uitvoer van accijnsgoederen vanuit een accijnschorsingsregeling waarbij sprake is van het van toepassing zijn van de procedure alternatief bewijs EGS het alternatief bewijs direct daadwerkelijk toetsen.	
Aanpak	In bewerking	
Baanloop	In bewerking	
Facilitator	In bewerking	

Fraudepatroon: Aanpak fraude alcohol door gewettigde aangifte-rit		
Beschrijving	It is afgeleid van de aanpakvergunningen worden in korte tijd grote hoeveelheden alcoholische dranken vanuit het buitenland (België, Duitsland en Frankrijk) onder schorsing van accijnzen door de GGS ontvangen en algemeen in EMCS. Deze ontvangst vindt plaats op papier plaats, met uitzondering van één zending of een beperkt aantal zendingen. Deze eerste zending(en) is (zijn) slechts bedoeld om de Douane bij een eventuele controle zand in de ogen te strooien. Voor deze eerste zending(en) wordt ook een accijnzangifte ingediend en de verschuldigde accijnzen betaald. De overige partijen komen nooit aan bij de Nederlandse toetsen, maar worden in EMCS wel afgeleverd of zijn niet eens in EMCS opgenomen. Afmelden in EMCS betekent dat de ontvanger van de accijnzangifte in EMCS registreert dat de goederen ontvangen zijn. Om de administratie te complianceren worden valse vertakingspunten opgesteld vanuit douane bijen dat de ontvanger de accijnzangifte afgevoerd. In werkelijkheid worden de alcoholische dranken vermoedelijk vanuit Calais met de Ferry of via de Kanaaltunnel naar het Verenigd Koninkrijk vervoerd en aldaar in het vrije verkeer gebracht. Meerdere identieke zendingen worden kort na elkaar onder dekking van één e-AD naar het Verenigd Koninkrijk vervoerd. Dit e-AD is opgesteld voor een lading die daadwerkelijk naar een Belastingterpoot in het Verenigd Koninkrijk wordt getransporteerd. De overige partijen die daarna onder dekking van hetzelfde e-AD naar het Verenigd Koninkrijk worden getransporteerd, verdwijnen, mis niet onderscheidt door de Britse Douane, naar onbekende locaties. Indien de partijen dranken onder dekking van één e-AD ongedistribueerd in het Verenigd Koninkrijk arriveren, worden vermoedelijk door de Belgische, Duitse en Franse accijnzvergunninghouders nieuwe e-AD's opgesteld voor alle afzonderlijke partijen met als bestemming de Nederlandse GGS. De administratie van de buitenlandse belastingterpoot loopt daarmee glad. Het oude e-AD wordt in EMCS geannuleerd en de ontvangst wordt door het Britse belastingterpoot gemeld. Mogelijk worden bij het moment dat de goederen de terpoot in Nederland zijn binnengekomen nog meer vergunninghouders uit verschillende landen in de postieren route betrokken om het daarmee nog lastiger te maken de fraude te ontmaskeren.	
Probleem	Ernst	Puurgelet op de verschuldigdheid van accijnzen is Nederland niet de lidstaat waar de verschuldigdheid (tenminste materieel) zou moeten ontstaan; dat is in deze casus het VK. Nederland en Nederlandse GGS worden alleen gebruikt als facilitator. Het risico bestaat echter dat ook Nederland in eenzelfde situatie kan komen wanneer de UK en dus ook bestemmingsland gaat worden voor soortgelijke fraudeuze transacties.
	Urgentie	In toezichting
Oorzaak	Aanleiding	In overleving
	Tekortkoming	In toezichting
Detectie	Risico-analyse vanuit EMCS en signalering afwijkingen vanuit EMCS.	
Preventie	Ook hier speelt vergoeding van fraude en vergoeding van belastingen rol. In bepaalde mate zal een koppeling tussen EMCS en ELA (het systeem waar de AUA mee werkt) een preventieve werking hebben. Afmelden betekent dan aangifte doen en vervolgens onder bewaking komen van inning. Het betalen van accijnzen in Nederland zal meestal ook niet de bedoeling zijn, dus uit dat perspectief wilt men zo lang mogelijk zien te blijven. Oplossing voor de fraudeur is dan om de GG niet te snel te laten afmelden. Je gaat dan naar de onder de in de eerste casus aangegeven situatie toe dat men de GG zendingen gaat opsporen alvorens men aan af te melden en te stellen. Belang van de fraudeur is het zijn om de levensduur van deze fraude te leren de bruikbaarheid van de	

	betuigen) zo lang mogelijk te krijgen/houden. Dus ook hier waar geldt dat het in een vroege tijd starten vanuit FMO's ontdekken van dergelijke transacties van belang is. Daarbij speelt dan niet alleen de CO een duidelijke rol, maar ook de verzorgende vergunninghouder. Die lid lid van de verzorgende vergunninghouder heeft bij de bestrijding van deze modus operandi dan ook een belangrijke rol.
Doelstelling	internationale gegevensuitwisseling en samenwerking
Bevattingsgebied	
Facilitators	• in bewaking

Fraudepatroon: Aangifte van alcohol door AGP's - FK		
Beschrijving	BI het laatste de drie tenminste (een recent strafrechtelijk onderzoek) worden AGP's (accijnshouders) gebruikt in Nederland om zendingen alcoholische dranken, maar ook bier, te onttrekken aan accijnshelling. Er worden zendingen vervoerd naar een ander AGP en dat AGP meldt de zendingen af in EMCS. Echter de zendingen komen er in werkelijkheid niet aan. Het betreft soms ook al langer bestaande AGP's. De opdrachtgevers van deze Nederlandse AGP's zijn nu nog onbekend dan wel is er nog niet voldoende duidelijk zicht op (alle) opdrachtgevers. Incidenteel zijn er vast gegevens beschikbaar over enkele zendingen. Er is sprake van een distal fraudevermogen qua goederensamenstelling in deze, namelijk merkt en whisky's kennelijk bestemd voor de Europese markt, mixpatronen met ook Nederlandse merkt en whisky's waarvan de herkomst in Nederland worden vastgesteld via de Nederlandse douane. Het is denkbaar aan te nemen dat delen van de onttrekken partijen ook in Nederland op de markt kunnen komen voor wat betreft de goederen mixpatronen. Onder het oude (volledig papieren) systeem konden wij een vergelijkbare fraude. Twee strategische onderzoeken hebben een nadeel van circa 10 miljoen euro gerapporteerd, in dat geval zijn de Nederlandse AOP-houders de vermoedelijke daders.	
Probleem	Ernst	Bedrijven die te goedkoop zijn kunnen slachtoffer worden van deze fraude. In de huidige zaak is dit het geval voor 40 bedrijven afkomstig van vier Nederlandse AGP's en minimaal eenzelfde aantal partijen van AGP's uit België, Duitsland, VK en onder andere Roemenië. Nederland is met België de belangrijkste. Deze ene fraudezaak kent op dit moment een nadeel van 10 miljoen euro.
	Urgentie	In bewerking
Uorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Detectie		
Preventie	De strategie die in deze noodzaaklijk is ligt in het klantencontact met de AGP houders en de bewustmaking van deze fraude. De Nederlandse AGP-houders kunnen bij volge aansluiting binnen EMCS aansprakelijk worden gesteld voor de aanverklaring aanrijde.	
Aanpak	Fysiek bij AGP's te gaan controleren of er sprake is van een vatvervalscher. Indien hier sprake van is, zullen deze bedrijven actief worden benaderd en zullen versluttend vergunningen worden ingetrokken. Dit alles met het doel verdere fraudezaken te voorkomen.	
Samenloop		
Procedures	in bewerking	

FIOD

CONCEPT

1867004

01402

<u>(Schijn)constructies met (buitenlandse) rechtspersonen</u>		
Beschrijving	(SCHIJN)CONSTRUCTIES MET (BUITENLANDSE) RECHTSPERSONEN is één van de zes prioritaire thema's die met de Belastingdienst zijn afgesproken. In diverse individuele onderzoeken zien wij constructies met en bijz. Ltd's, stichtingen, trusts en ook ANDI's. Facilitators spelen hierbij vaak een prominente rol. Bij het onderzoek naar dergelijke constructies zijn verschillende partijen binnen en buiten de Belastingdienst actief (CCB, Tralf, FEC, DNE, FIOD). De constructies met rechtspersonen zijn diverse. Enkele voorbeelden zijn: - Doertientallen VOF's worden grote sommen BTW teruggestuurd. Fimantien van de VOF's zijn diverse Ltd's. De VOF is vaak gevestigd in een bedrijfsverzamelgebouw en is feitelijk niet meer dan een brievenbus. Vragenbrieven worden niet beantwoord. - Er zijn enkele bekende adviseurs die zich al jarenlang bezighouden met het aanbieden van allerlei constructies van buitenlandse rechtspersonen. Door de constructies wordt het mogelijk gemaakt om buiten het zicht van de fiscus en andere autoriteiten, winst af te romen of formeel geld te versluieren. Door het tussenschut van buitenlandse rechtspersonen wordt het zicht op de achterliggende belastingplichtige versluierd. Een voorbeeld hiervan zijn de constructies met de (Aanname) Eup BV c.q. de Ltd's. - Er zijn verschillende zaken waarbij ANDI's en stichtingen misbruikt worden. Voorbeelden hiervan zijn vormgeving de particulieren maar ook onrijpbare handel zoals de 'gat'. Deze rechtsvormen genieten minder toezicht door de Belastingdienst door het ontbreken van aangiften en het ogenschijnlijk afwezig belang.	
Probleem	Ernst	De belastingen zijn erg groot (gebruik der inkomsten). In 2009 waren er al 1000 Euro BV structuren waarvoor een fiscaal belang is schijnt van ten minste PM per jaar. In dat jaar waren er 10.000 Ltd's in Nederland geregistreerd. Een enkel onderzoek naar genoemde BTW-fraude met VOF's kent een belang van PM.
	Urgentie	Urgentie is in omvang van het probleem en publieke risico's.
Oorzaak	Aanleiding	Adviseurs adviseren ongewenste constructies.
	Tewerkstelling	Bereikbaarheid fiscale en financiële risico's van verschillende rechtsvormen.
Defectie	Aanmelding door belastinghouders.	
Preventie	Bij registratie van nieuwe ondernemingen/rechtsvormen bij de KvK en Belastingdienst moet goede risicogeleiding plaatsvinden. Organiseren van toezicht en monitoring geldstromen van rechtsvormen die bij de Belastingdienst niet geregistreerd zijn als belastingplichtig. Afropen van de aanbieders van dergelijke structuren om afwezigverking te voorkomen.	
Aansen	De onderwerpdient naar onze mening prioriteit in het toezicht te zijn. CCB, Tralf en FIOD zijn reeds actief op dergelijke kwesties.	
Signaleren	BFT (doelonderzoek/UBO)	
Doelstelling	Notariaten, belastingadviseurs, trustantoren	

Verbetering van de juistheid en volledigheid van registratie in de GBA	
Beschrijving	De GBA-archiefinstatie staat na de 'Ruigdena Toeslagenfraudes' verduidelikt in de belastingwet. Een aspect dat daarbij soms nog onderbelicht is, betreft de mogelijkheid om een postbusadres op te geven terwijl er geen woonadres bestaat. Het hebben van een postbusadres is ook voldoende om niet aangemerkt te worden als VOW, terwijl het wonen in een postbus toch niet echt tot de mogelijkheden behoort. Ten illustratie een casus waarin een verdachte via internet en lokale dagbladen postbusadressen aanbood. Daarnaast waren ook meerdere (recht)personen op eenzelfde adres ingeschreven. De adressen hebben betrekking op een eengezinswoning of zelfs een bedrijfsplooi die niet voor wonen geschikt is. De 'huurders' betalen een huurvergoeding aan verdachte voor een kantier, postbusadres of briefadres. Zij overleggen daartoe o.a. hun BSN. De verdachte maakte zich in dit geval schuldig aan misdrijven fraude. Het was niet het zinnigste om gebruik te maken van gegevens van de 'huurders' omdat de post allemaal bij de verdachte binnenviel.
Probleem	Ernst Een query op BVR op postbusadressen en afwijkingen tussen woon- en verpluut licentiaat tekant zen. Beeld geven van de mate van misbruik. Urgentie Op dit moment wordt gewerkt aan de verbetering van de juistheid en volledigheid van registratie in de GBA. Het is van belang dit oederverp hierin mee te nemen.
Oorzaak	Aanleiding Het begin van deze casus ligt in de mogelijkheid om a. meerdere personen bij een gemeente in te schrijven op één adres. Dit is kennelijk geen probleem bij (komende) gemeenten en wordt niet onderkend in de systemen van de Belastingdienst. b. de mogelijkheid om bij een gemeente een briefadres te krijgen. c. de mogelijkheid om met een postbusadres toeslagen en VT's aan te vragen. Hierbij is het meest in het oog springend dat wel op een postbusadres huurtoeslag aangevraagd werd. Tekortkoming In deze casus werd o.a. huurtoeslag uitbetaald voor iets dat geen woning is. Daarnaast is inmiddels voornemen in controle op BSN-niveau maar nog niet zeker in controle op adresniveau, er wordt uitgegaan van gegevens uit de GBA.
Detectie	Deze fraude is aan het licht gekomen doordat één van de gedupeerden zich bij de Belastingdienst gemeld heeft.
Preventie	Het betreft een oudere fraudecasus. Bij Toeslagen zijn inmiddels maatregelen getroffen om deze fraudes te voorkomen. Op het niveau van de GBA is het benoemde risico nog steeds aanwezig.
Aanpak	Verduideliken van de grenzen van de registratie in de GBA en de rol van de lokale bijdrage tot plaatselijke. Zonder goede toelichting op dit proces door gemeenten, lossen we dit probleem niet op.
Samenloop	Voor de Belastingdienst is voorts van belang om het (fiscale) belang van postbusadressen te monitoren in relatie tot VOW en belastingteruggen.
Facilitators	Op oederverniveau is er sprake van samenhang met gemeentebelangen: veiligheid van wonen o.a. inschelde door de brandweer. Daarnaast is er samenhang met een belang van de woninggeoperalie (onderzoek is verboden) en de huurmarkt (adviseert 'aan huurprijs redelijk is in vermindering tot het pachtelijk laal).

Het belang van het digitale spoor o.p. digitale bevoegdheden	
Beschrijving	<u>Digitaal spoor:</u> Voor strafrechtelijke onderzoeken is het van belang om de juiste aangifte te kunnen verzenden aan de verdachte. Vroeger was dat mogelijk door een handtekening op een aangiftebrief. Tegenwoordig kunnen we het bewijs vaak nog rond krijgen met de te naamstelling van een IP-adres. Maar die IP adressen vertolken heet is niet hun waarde nu het mogelijk is om vanaf vele openbare gelegenheden en het spoor gebruikt te maken van mobiel internet. Er zal dus een alternatief gevonden moeten worden om het digitale spoor naar de verdachte te waarborgen. <u>Digitaal bevoegdheden:</u> De Minister van Veiligheid en Justitie heeft op 2 mei 2015 een memo voorstel ingediend om de juiste meer digitale bevoegdheden geven zoals hackbevoegdheid. De politiekant op de manier binnenredingen in een computer, router of cloudserver om vast te stellen wie de eigenaar van het apparaat is of waar het apparaat staat. Maar ook kan deze bevoegdheid gebruikt worden voor het vergaren van bewijs door de gegevens die op die computer staan over te nemen. Een andere digitale bevoegdheid betreft de 'inlichtingmogelijkheid' via de webcam van de computer. Dit is een aanvulling op de bestaande bevoegdheid om met video of audio op te nemen van af te luisteren of mee te kijken. Ook is in het memo voorstel een draagstelsel opgenomen. In het memo voorstel worden de bevoegdheden gekoppeld aan de delicten in de Wet op de Terreur. Bij 2 elementen van het wetvoorstel heeft de Rijksoverheid ook de FIOD een belang het inbrengen op de computer van de verdachte en de mogelijkheid tot een draagstelsel. Het Plan en Generaal wil het draagstelsel zelf is om de uitbreiding toelaten te maken voor toekomstige studies af en toe gevel dat de draagstelsel in gevel is. Het gebied dat de verdachte niet aan zijn eigen verordening heeft mee te nemen staat andere bepalingen in de wet. Het OM zal derhalve een eventueel verzoek van de FIOD niet steunen en zelfs afslaan. Het gebiedt voor de wet van de FIOD om ook de bevoegdheid te krijgen om heimelijk binnen te treden op de computer van de verdachte. Zowel het MIVD als het PAB wil de bevoegdheid in eerste instantie uitsluitend aan de Politie verlenen. Zij zijn van mening dat er politiek geen ruimte is om de bevoegdheid eerder toe te kennen voor bijvoorbeeld de financiële opsporing.
Probleem	Ernst Dit is een ernstig probleem omdat het voor fraudeurs mogelijk wordt zich te vermullen in de digitale wereld. Ter illustratie: In bijvoorbeeld een dossier als uitwisselen heeft met name de FIOD een belangrijke rol in de bestrijding van zware, gecorrigeerde criminaliteit. Juist bij deze criminele activiteiten wordt steeds vaker gebruik gemaakt van de mogelijkheden die de moderne informatie- en communicatietechnologie te bieden heeft. Kennis, kunde maar zeker ook bevoegdheden om de criminaliteit op dit terrein te bestrijden, zijn daarbij onontbeerlijk en worden steeds belangrijker. Urgentie Het probleem is urgent omdat de digitale ontwikkelingen niet stil staan waardoor het voor de Eelassingsdienst niet meer mogelijk wordt om de inzender van een bericht te identificeren. Ook strafrecht wordt hierdoor ernstig bemoeijld. Fraudebestrijding wordt steeds vaker gecorrigeerd en gefinancierd door het gebruik van geavanceerde digitale technologie door criminele en fraudeurs. Het is dat zij in toenemende mate gebruik maken van opslag van informatie en data waar ook ter wereld ("in the cloud") en als gevolg daarvan ook sneller gereisd zijn om hun toedracht nemen tot verspreiding van gegevens, zullen ook opsporingsdiensten over nieuwe bevoegdheden moeten kunnen beschikken, die passen bij die technologische ontwikkelingen. Op niet al te lange termijn zullen financiële onderzoeken onmogelijk worden als de bevoegdheden beperkt blijven tot in te slaagende van hardware.
Oplossing	Digitale ontwikkelingen, problemen, binnen strafrechtelijke onderzoeken.

	<u>Verkenning</u>	Streefvorderlijke bevoegdheden voor de FIOD ('Digitale bevoegdheden')
Doelstelling	De vindingen vanuit strafrechtelijke onderzoeken systeemfraude	
Preventie	<u>Digitale spoor</u> Eén van de mogelijkheden om de PC te identificeren betreft het achterhalen van het MAC-adres. Omdat de meeste devices (PC's, blackberries, tablets enz.) achter een router opereren, valt dit MAC-adres weg. Dit zou kunnen worden opgelost door een speciale software te installeren op het device, die direct op het netwerk van de gebruiker opereert. Deze software zou via een MIK/MOX-portal moeten worden aangeboden en de gebruiker zou deze verplicht moeten laten installeren om toegang tot de data van de Bolestingdonat te krijgen. De afzetting luidt: communicatie = identificatie.	
Aanpak	<u>Digitale spoor</u> Het achterhalen van MAC-adressen is één van de mogelijke oplossingen. Een werkgroep van juristen (privacy-aspecten), fraude-analisten en ICT-ers zullen een voorstel voor het MIT-fraude voorbereiden. <u>Digitale bevoegdheden</u> De bevoegdheid om heimelijk binnen te treden op de computer van de verdachte is voor de FIOD noodzakelijk in de bestrijding van financieel-economische criminaliteit. Het verzoek is om mee te denken hoe we dit belang bij het Ministerie van V&J zodanig onder de aandacht gebracht kan worden dat het wetsvoorstel op dit onderdeel wordt aangepast. Dat een bevoegdheid als het de cryptische voorafgang voor slechts specifieke delicten wordt gerequireert, ligt geheel op juridische complexiteit en de fundamentele rechtsbeginselen die daarbij in het geding zijn voor de hand. Maar gezien de digitale ontwikkelingen is een brede discussie hierover wel op zijn plaats. Ook in de huidige praktijk wordt de FIOD geconfronteerd met beslagen waarvan de versleuteling het verloop van het onderzoek heeft beïnvloed en welken de afsluitingsmogelijkheden heeft beperkt.	
Samenvatting	Legislatie: Ministerie V&J, OM	
Realisatie		

de integriteit van personen met een "hoge status"	
Beschrijving	Fraudezaken waarbij de integriteit van personen met een "hoge status" in het geding is, komen vrij in verschillende lagen tegen: ambtelijk, bestuurlijk, publiek en bij hartijgen. Niemand moet er zijn zeer publieksgoed en leiden reeds tot een grote publieke verontwaardiging. De personen beschikken zich op politiek in de organisatie waardoor zij het gegevens kunnen manipuleren of overkomen kunnen sluiten, waarbij eigen geldelijk gewin een rol speelt. Ter illustratie enkele voorbeelden: a. Een huizenleer, ondermeer naar het inkomen van rommelfagelij (4) via Markten te vermooch dragen te kopen. Het onderzoek is nog in de beginfase. Het belang betreft honderden miljoenen. b. Personen van een groot advieskantoor hebben jarenlang personen die extra omroepbare administratie gecontroleerd van de corruptiebetreft van een groot bouwbedrijf. De geldstromen liepen via het buitenland. De sleekpenningen werden op deze manier buiten het zicht van aandeelhouders en toezichthouders gehouden. c. De [] van het Havenbedrijf Rotterdam NV die in eerste aanleg is verbeterde voor de [] valheid in geschikte en omkoping. d. In de publicaties rondom de problemen bij [] landland plaatsvonden, werd aan bestuurders in de publieke sector gerefereerd als "graafers". Het politiek aan integriteit bij bestuurders in het onderwijs, kwam ook in het nieuws met betrekking tot de TU Delft. De praktijken die in dit artikel naar voren komen, geven aan dat een integrale financiële huishouding en de kwaliteit van het onderwijs, onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn (zie het kader onder dit subjeet). e. Bij de fraude in de zorg (4) de rol van bestuurders heel erg groot. Een klein voorbeeld: eerst naar voren tot het grote (samen) met onderzoek, waar de fraudebestrijding komt. Uit de bestuurlijke rapportage van de RIOD¹ blijkt dat niet-integere bestuurders van zorginstellingen vaker voor forse bedragen frauderen. Zij hebben een directe toegang tot voor zorg bestemde middelen en hebben bij uitval, de gelegenheid om ingezet en voor grote bedragen te frauderen. Zonder veel toezicht op hun handelen, kunnen zij bijvoorbeeld valigheid, of anderszins andere verstand en anderszins daarmee ver. Bijv. Ook in de "Riesconcyloje" (4) AWBZ ZIN² komt naar voren hoe gemakkelijk het is voor zorgbestuurders om in de sector AWBZ ZIN te frauderen en hiermee weg te komen.
Probleem	Ernst: De belangen zijn zeer groot, met alleen finaal deel maar ook maatschappelijk. Het gebrek aan integriteit van bestuurders heeft een ontwijkend effect op de samenleving. Urgentie: Deze onderzoeken zijn zeer publieksgoed en leiden veelal tot een grote publieke verontwaardiging.
Oorzaak	Aanleiding: Aanmoediging door toezichthouders en bestuurlijke rapportages n.v.v. strafrechtelijke onderzoeken.
Doelstelling	Tewerkstelling: Toezicht op bestuurders en gebrek aan regelgeving omtrent bijv. omvang decoraties en geleerde transacties.
Deelname	Aanmelding door toezichthouders, publiek over misstanden. Uit de bestuurlijke rapportage van de RIOD blijkt dat de fraudes op het terrein van corruptie bestuurders mogelijk alle aan het licht komen door klokkenluiders.
Preventie	Slimme regels voor bestuurders of een verbod op transacties met geleerde jaarlijken. Controles door de operatieve accountant en toezichthouders zouden meer gericht kunnen worden op integriteit van bestuurders en geleerde transacties. In de publieke sector splitst de controle ten aanzien van bestuurders zich met name toe op de bezoldiging van

¹ Nieuwe Reuzen, nr. 487010, blz. 14-15.

² NRC Weekend, Zaterdag 22 oktober & Zondag 23 oktober 2011 "Ondernemende universaliteit in zwaar weer", blz. 24 - 25.

³ Pauze in de Zorg: van viltbeelden - tot witwassen en misbruik, bestuurlijke rapportage RIOD, november 12.

⁴ Ministerie van VWS, 2012.

	de bestuurder. Duidelijke regelgeving over de grenzen van het toelaatbare, zijn hierbij essentieel.
Aankak	Voor de toelating tot een pilotbroed (bestedingsinstelling, BDO) ten aanzien van integriteit bestuurders. Deelstelling van deze pilot is om de mogelijkheid te beoordelen of vanuit de Belastingdienst systemen een integriteitslabel te maken is en of aan de hand van deze integriteitslabel het beeld bevestigd wordt dat de integriteit van bestuurders in de zorg bijzondere aandacht verdient. In samenwerking tussen de Belastingdienst en OCW loopt een pilot naar risicovolle vastgoedtransacties waarbij ook de bestuurders betrokken worden. Bij de parlementaire enquête die uitgevoerd gaat worden naar Woco's, komt de integriteit van bestuurders mogelijk in breder verband aan de orde. Het thema 'overnamegelden' als in relatie daarmee bestuurders bij semipubliekrechtelijke lichamen staan op de landelijke agenda van de Belastingdienst en BDO.
Samenvatting	Dit onderzoek raakt alle aspecten van onze samenwerking; de verschillende taakvelden van de overheid, de politiek en het bedrijfsleven.
Facilitatoren	

De TU Delft heeft 17.600 studenten en 5.000 medewerkers en kent steeds meer commerciële activiteiten. Dit zou ook een reden zijn van de reputatie die de TU Delft heeft bij de vraag van de markt. Maar de cijfers gaan diep in het rood: 2009 was er een tekort van -10M en 2010 -20M. De horecaaccountant zou in de managementverslagen van 2009 t/m 2011 al melding gemaakt hebben van de oorzaken. In het artikel wordt o.a. als gebreken in de organisatie genoemd: opdrachten die aan familieleden verstrekt worden, niet naleven van de Europese aanbestedingsregels, onrechtmatige bestelling, spijbschijf, het ontbreken van een gedragscode ter bestrijding van nepotisme of ander niet magister gedrag, (niet gemiddelde) neveninkomsten, mede-rektors met een 'no show' optie aan inkomen van externe.

Meer als hoofdoorzaak voor de financiële problemen wordt het vastgoed genoemd. De vastgoeddienst van TU Delft beheert vastgoed ter waarde van een half miljard euro. Twee opeenvolgende huisaaccountants hebben op dat de beheersing van vastgoedprojecten aangeklaagd. Inmiddels worden er een 'verhuur' risico bij aankoop van vastgoed. Het is niet duidelijk hoe de controle op vastgoedprojecten ontbreekt, governance als zijn en nauwkeurig en als ze er zijn worden ze niet nageleefd, er is de schijn van belangenverstrengeling, er ontbreken schriftelijke contracten, het integriteitsbeleid is 'onduidelijk' en het risico bestaat op zogenaamde kick-back betalingen.

Naast alle financiële problemen heeft de TU Delft ook een magister studierendement (met meer mogelijk financiële gevolgen). Het percentage studenten dat binnen 4 jaar zijn bachelor afmaakt is 22%, bij andere universiteiten ligt dat soms wel op 70%. TU Delft is zich ervan bewust dat zij het risico loopt niet de financiering te ontvangen die nodig is om de kwaliteit van het onderwijs op peil te houden. De bestuurscommissie kondigt bezuinigingsmaatregelen en aandacht voor integriteit aan. De bestuurscommissie zelf ontving in 2010 een salaris boven de Belastingdienst, nadat hij in 2009 daarvoor al op de vingers getikt was en een bedrag moest terugbetalen. Die terugbetaling is overigens voor rekening van de Universiteit gekomen.

NRC Weekend, Zaterdag 21 oktober & Zondag 22 oktober 2011 "CHRONIEK VAN DE UNIVERSITEIT IN 2010/2011" D.2. 24-28

Subsidieregelingen		
Beschrijving	Er zijn vele soorten en maten subsidie regelingen: gemeentelijke subsidies, subsidies van Samen Nieuw Economische Zaken en ook Europese subsidies. Vooral deze subsidies gelden dat de belangen enorm groot zijn en het toezicht erg beperkt. Hierdoor zijn deze geldstromen een makkelijk prooi voor financiële fraude. Een voorbeeld van een subsidie die via de fiscaliteit uitvoering krijgt is de WVA. De WVA⁴ vraagt op korte termijn de aandacht. Het betreft een subsidie regeling die uitsluitend bedoeld is om de innovatiesubsidierende lening te stimuleren. Een voorbeeld in opdracht van het Ministerie van OCW coördineren dat de doelstelling niet behaald wordt. Een cursus van herleidbaarheid van mentors of Nederlanders voor buitenlandse uitwisselingen, wordt voorgewend als volledige beroepsopleiding. De uitgaande geldstroom is vanaf 2007 (€ 170 miljoen) geslagen naar bijna € 400 miljoen per jaar. Deze groei is te danken aan een keten van adviseurs en opleidingsinstellingen op de exportatie van deze subsidies regelmatig gewijzigd. Nieuw de WVA zijn er nog meer subsidies die via de fiscaliteit uitvoering krijgen zoals de innovatiesubsidie. De Research & Development officer (RDO) is op 1 mei 2013 van start gegaan. Sinds de start van de regeling op 1 mei 13 zijn er al meer dan 500 aanvragen binnen. Maar nog 1 juli '13 werd de 2007 beschikking uitgereikt. Voor dit jaar is er voor RDO een budget van 250 miljoen beschikbaar. Dat loopt op naar 500 miljoen in 2014 en volgende jaren.	
Probleem	Enkel	Het belang betreft jaarlijks honderden miljoenen euro's. Alleen al de gemeente Amsterdam levert jaarlijks € 500 miljoen aan subsidies uit. Daarnaast is het belang ook gelegen in de maatschappelijke en politieke doelen die met de subsidies' gepaard gaan. In de praktijk worden die doelen vaak niet gerealiseerd.
	Urgentie	In deze tijden van bezuiniging is inzicht en kritisch toezicht op de subsidie stromen geboden. Door de enorme bedragen, het vooraf uitkijken en achter (in zeer beperkte mate) controleren, is er een zeer groot risico dat de subsidie uitloopt op fraude.
Oorzaak	Aanleiding	Voor de subsidie geldt dat de belangen enorm groot zijn en het toezicht beperkt. Hierdoor zijn deze geldstromen een makkelijk prooi voor financiële fraude.
	Taakverdeling	Heldere richtlijnen en goed georganiseerd toezicht.
Doelstelling	Signaleren van toezicht houders, publiciteit en klokkenluiders.	
Releventie	In sommige gevallen zoals de WVA is de doelstelling van OCW vertaald in een fiscale regeling. Dat maakt dat samenwerking in het toezicht onontbeerlijk is. Aan dergelijke samenwerking in het toezicht maar ook de uitvoerbaarheid en fraudebestendigheid van de regeling, moet bij uitvoering van nieuwe regelingen aandacht besteed worden.	
Aanpak	Een landelijk project van de E&B adviseurs richt zich in de eerste fase op IKB-ondernemingen. Uit andere onderzoeken binnen de Belastingdienst bij O&O-ondernemingen en signalen bij de FIOD, blijkt juist in deze categorie de grote belangen te zitten. Adviseurs en onderwijsinstellingen spelen hierbij ook een belangrijke rol. Voor de onderwijsinstellingen is in sommige gevallen ook sprake van anderszins ontvangen bekostiging van OCW. Besluitvorming over de tweede fase van het landelijke project, dat zich richt op andere O&O-ondernemingen, zal in een later stadium worden besloten.	
Samenvatting	Voor de WVA zijn dat adviesbureaus en onderwijsinstellingen.	
Publicatie		

⁴ Wet vermindering Altschuld Ontwerp, een faciliteit in de boekhouding aan besparingsvoorspellen te bevorderen.

Gemeenten controleren subsidie niet

Dit IN | Gepubliceerd op 16 juni 2010, 20:00 Laatste bijgewerkt op 16 maart 2011, 14:40

16. VERBODEN: Meer dan 95 procent van de Nederlandse gemeenten weet niet of hun subsidie stelsel draaifreemd is. Dat blijkt uit onderzoek van RTU. Na een aanpak van de laatste 10 gemeenten bleek deze conclusie op basis van de analyse van veertig onderzoeken die lokale rekenkameren tussen 2002 en 2010 deden naar subsidiebelasting.

In 10 procent van de subsidieverleningen stelden ambtenaren voorafgaans duidelijke eisen. In 90 procent van de gevallen controleerden gemeenten achteraf ook niet of een subsidie wel had geleverd of de effectiviteit.

Onbekende Begroefing	geldstromen, binnenlandse spaartegoeden: Publiek-Private samenwerking Banken signaleren al jarenlang dat er aan het einde van een kalenderjaar enorme bedragen contant geld opgenomen worden die in het begin van het nieuwe jaar weer gestort worden. Ogenblikkelijk is het oogmerk om de heffing van Box 3 te ontlopen. Jaarlijks doen de banken meldingen aan de FIU van ongebruikelijke transacties. Daarnaast is er een query beschikbaar waarin miljarden verschil naar voren komen tussen het eindsaldo van de banktegoeden en het beginsaldo van het jaar daarop. Naast het fiscale belang van Box 3 is er ook een risico van witwassen.	
Probleem	Ernst	De financiële belangen zijn erg groot. Daarnaast is ook de integriteit van onze data in het geding.
	Urgentie	Dit probleem verdient een oplossing gesignaleerd door zowel private partijen (banken) als medeverkeers.
Oorzaak	Aankleding	De wijze van heffen in Box 3 (eindsaldo) creëert een belang om spaargeld voor het einde van het jaar op te nemen. Een variant die nu gedeeltelijk wordt is het tijdelijk overboeken van het spaargeld naar een stichting waarover men de beschikking heeft.
	Uitwerking	De informatie die de Belastingdienst krijgt van banken betreft aan momentopname (eindsaldo van de tegoeden).
Detectie	Signalen door de banken en een interne query op onze gegevens.	
Preventie	Dit risico kan niet worden voorkomen door de samenwerking. De signalen van de banken aan het einde van het jaar kunnen benut worden om de betrokken spaarders te benaderen en mogelijk zelfs de bedragen in de V.A.E. plaatsen. Daarbij kan de informatie vanuit de (veredelde) query gebruikt worden voor het detecteren van mogelijke witwassen.	
Aanpak	De jaarlijkse query kan konvenerend om nadere te bepalen en verder te brengen. Verdere uitwerking in de vorm van handhavingsopties is noodzakelijk.	
Samenloop	Publiek-private samenwerking met banken en de FIU	
Facilitators		

Belastingen

CONCEPT

Kauzerecht van buitenlandse belastingplichtigen (art. 2.5 TB 2001)

Nulvond

Buitenlandse belastingplichtigen (= niet-inwoners van Nederland) hebben onder voorwaarden recht op dezelfde fiscale faciliteiten als inwoners van Nederland. Dat betekent dus ook recht op vrijstelling van de algemene heffingskorting aan de partner, overdragen (negatieve) aandelen, aftrekposten, heffingskortingen, etc. De buitenlandse belastingplichtige moet in zijn oorspronkelijke woonplaats inwoners uit Midden- en Oost-Europese landen (MOE-landen) nauwelijks volledig gebreuk.

Als laatste speelt dat de invordering bij geconstateerd oneigenlijk gebruik weinig effectief is. Punt is dat wij een claim gemakkelijk uitbetalen en als we al corrigeren, vervolgens nauwelijks kunnen terugvorderen. Hier gaat dus niet zózeer om een fiscaaltechnisch knelpunt, maar om een toezichts- en invorderingsprobleem.

Omvang

Ruim 200.000 personen kiezen voor behandeling als binnenlandse belastingplichtige (cijfers 2009). Daarvan zijn er 120.000 inwoners van MOE-landen, 110.000 personen daarvan geven alleen inkomen uit Nederland aan. Omdat het om seizoenarbeiders gaat, is dat niet waarschijnlijk.

Op basis van een klein onderzoek wordt het inwonersaantal geschat op 200 voor de TR. De premieheffing is nog niet in beeld, maar ook daar zien we foutieve aanpakken die leiden tot terugbetaling van de ingehouden premies. Verder wordt na het opvragen van een inkomensverklaring van de buitenlandse belastingplichtige meer dan 50% van de eerste verzoecken voor de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner afgewezen.

Oplossing

Wettelijke

Voor de IB loopt een traject om de kauzeregeling aan te passen. Speerpunt hierbij is het verhogen van de toegang tot teruggeven door het verzwaren van de bewijslast door wettelijke assen dat men een inkomensverklaring van de woonstaat moet hebben. De samenwerking tussen DGFZ, Oudal en de belastingdienst is op dit punt zeer goed. Voor de premieheffing is sinds 2010 wettelijk geregeld dat de heffingskorting voor de premie inkomenverklaringen tijdseuvenlijg moet worden toegestaan. Het aantal teruggeven zal hierdoor sterk afnemen.

Toezicht

Met capaciteit en slimmer werken (incl. automatisch corrigeren) vóór het uitbetalingsmoment is het geconstateerde misbruik aan te pakken.

Beleggers die zich als ondernemer presenteren

Knoppunt

De beoogde particulieren in bijvoorbeeld schespraktijk of film-cv's zijn al enigszins bekend. Als laatste in 2009 heeft de staatssecretaris hierover Tweede Kamer-vragen beantwoord. Belangrijk aspect in de beantwoording was dat de belegger fiscaal als ondernemer kan kwalificeren omdat hij risico loopt. De beleggingsstructuren zijn hierop ingericht. De Belastingdienst ziet een tendens in deze structuren waarbij het risico substantieel afneemt. Daarbij worden rechtsvormen gebruikt die transparanter zijn dan de cv die oorspronkelijk het voorstel was, zoals een fonds voor gemeenschappelijke rekening of een open maatschap. Het behandelen van de beleggingsstructuren is tijdrovend. Voor sommige aanbieders is het namelijk een belangrijk, zo niet enige besigheid. Bijzonder is verder dat het rendement waarmee de aanbieders van de beleggingsstructuren hun product aanprijzen voor een groot deel bestaat uit fiscale faciliteiten (milieuinvesteringsaftrek, energie-investeringssubsidie, wettelijke afschrijving, etc.).

De Belastingdienst signaleert dat hier, naast oneigenlijk gebruik, sprake is van een risico voor de inkomsten, omdat dit soort producten hetgeen hij hopen kan verslaan dat belasting betalen voor de dommen is.

Omvang

Vanuit de Belastingdienst kennen wij hiervan geen cijfers. Er zijn aanspreekpunten voor beleggingsrechtspersonen, maar daarmee bestaat geen zicht op het aantal deelnemers in dergelijke beleggingsstructuren. Volgens de Stichting CV (n)lood (belangenorganisatie voor onafhankelijke beleggers) zouden Nederlanders zo'n vijf miljard euro in de hier bedoelde structuren hebben ingelegd.

Oplossing

Althans! Het is niet de vraag onder welke naam of hoe, maar wel in dit soort structuren ligt het tegengestelde van de Belastingdienst te laten lopen of dat hieraan belastingen en kunnen worden voor andere subsidies. Als er politiek beleidsmatig steun is voor een oplossing, zal deze in de wetgevende sfeer liggen.

Giftenstructuren

Afkepent

Het geven door middel van een periodieke gift is al langer een onderdeel van estate planning. Sinds het belastingjaar 2012 is het daarnaast fiscaal extra voordelig om te geven aan een culturele instelling. Het gegeven bedrag wordt fiscaal met de zogeheten multiplier vermenigvuldigd, waardoor de fiscale aftrek extra groot wordt. Dit is een bewuste keuze geweest van de wetgever om de beschikkingen in de culturele sector te compenseren via de fiscaliteit. De Belastingdienst ziet in toenemende mate structuren waarmee, los van de multiplier, onder gebruikmaking van de ANBI status allerlei oplossingen worden bedacht die er op naar komen dat de schenker niet aan de nieuwe regels iets betaalt of zelfs meer terugkrijgt dan hij heeft ingeleverd. Vooral het tot stand brengen van een periodieke gift is fiscaal aantrekkelijk. Een concreet voorbeeld is het afkopen van geld tegen hoge rente of het ter beschikking stellen van kunst tegen een zeer hoge vergoeding; die vervolgens als periodieke gift wordt kwijtgescholden. Verder komen producten als het zogeheten "Oudeeld geven" op de markt. Daarmee heeft de staatssecretaris in 2008 in antwoord op Tweede Kamer vragen opgemerkt dat de product bezwaren oproept omdat de gever door de fiscaliteit meer overhoudt dan hij stort. Het product is op een later moment alsnog op de markt gekomen, na aanpassingen in overleg met de Belastingdienst. Deze aanpassingen maakten het product overigens meteen minder interessant voor potentiële gevors. Een ander voorbeeld is dat waarin een afkruipbare gift wordt gedaan aan een ANBI, die vervolgens aan de afkruipbare gift terugkoopt. Het kost de gever niets, tenzij de ANBI er beter van wordt op kosten van de overheid.

Omvang

Omdat de multiplier eerst per 2013 geldt, is over de omvang van het gebruik nog niet veel te zeggen. Wel dat de giftenstructuren die de Belastingdienst heeft gezien vaak omvangrijker zijn. Zo worden onroerende zaken van ANBI's via periodieke giften gefinancierd. De grotere periodieke giften zijn vanzelfsprekend te vinden bij de meest vermogende personen. Uit (extern) onderzoek blijkt namelijk dat een kleine groep mensen een groot deel van de schenkingen doet. In 2011 gaven huishoudens RM miljard euro aan goede doelen.

Oplossing

Het fiscale verschil tussen een eenmalige gift en een periodieke is de toepassing van de drempel en de meermeting van de aftrek bij de eenmalige gift. Het opheffen van dit verschil zou de grootste stimulans om tot constructies in te gaan. DGRZ werkt thans aan deze oplossing. De Commissie van Dijkhuizen adviseert overigens in zijn rapport "Naar een activerender belastingstelsel" om de giftenaftrek af te schaffen vanwege het gebrek aan effectiviteit.

BRM

Krijsoent

Steeds vaker worden we geconfronteerd met situaties waarbij auto's worden geïmporteerd en er daarbij heffing van BRM wordt ontdoken. Eerste voorbeeld is import van auto's uit het duurdere segment waarbij auto's ten onrechte als schade-auto's worden voorgesteld, door bijvoorbeeld beschadigde portieren te monteren welke naden weer vervangen door de originele portieren. Een andere situatie die meer niet op het nutgeen van BRM niet op het hanteren van mogelijkke heide constructies. Zo zijn er Duitse bedrijfjes die een constructie aanbieden waarbij een nieuwe camper aanvanlelijk geleased wordt en na enkele jaren gekocht en ingevoerd, tegen inmiddels lagere waarde.

BRM bij export speelt in de situaties waarbij auto's via een tijdelijke registratie in een EU land de facto direct worden verkocht aan iemand in een niet-EU-land.

Omvang

Import: Momenteel lastig in beschatten, neemt toe.

Export: RM op jaarbasis.

Oplossing

Wijziging BRM wetgeving, nader te onderzoeken.

ZZO-VAR

Kheipunt

Over dit onderwerp is inmiddels veel gezegd en geschreven. Wij nemen het daarom zeer beloopt op. Het knelpunt zit erin dat in het VAR-proces de VAR op basis van een aantal vragen zeer snel (vijf werkdagen) wordt afgegeven en dat de controle achteraf marginaal is. Dit heeft als gevolg dat verkopers mogelijk ten onrechte geen premies verzekeraarsverzekeringen afdragen en dat personen onrecht de ondernemingsfaciliteiten kunnen genieten in de IR. Daarnaast speelt het massaprobleem effect dat schijnzelfstandigheid oplevert: personen doen zich als ondernemer voor maar al eigenlijk personeel in loondienst zijn (gebleven). Hiermee samen hangt het gevolg voor concurrentieposities. Een opdrachtgever met alleen opdrachtnemers met een VAR-winst uit onderneming (VAR-wuo) is voordeliger af dan een met 'echte' werknemers. Ook op het niveau van de opdrachtnemer spelen concurrentieaspecten: met een VAR-wuo krijgt men de opdracht wel waar terwijl zonder VAR of met een niet-vrijvarende VAR deze niet krijgt.

Omvang

Jaarlijks worden ongeveer 380.000 VAR-wuo's afgegeven. De schattingen van het aantal gevallen schijnzelfstandigheid lopen per branche uiteen. Op basis van uitgevoerde onderzoeken kan gesteld worden dat circa 20% van de VAR-WUO's ten onrechte zijn afgegeven. Hiermee is een handhavingstekort van PM per jaar gemiddeld.

Oplossingen

Zie voorstel in memo aan Stas. Aanpak via onderzoeken bij (grote) opdrachtgevers om massa te creëren.

Heffing artikel 32 BB Wet LB

Nivulend

De heffing van art. 32 BB wet LB (excessieve vertelovergoeding) vindt plaats middels naheffing.

De aangifte voor deze heffing is uitgezonderd van de elektronische aangifte (artikel 20 lid 4, Uitvoeringsregeling Aww) en moet op papier worden gedaan. Omdat er op het moment van aangifte door onze systemen nog geen betalingsnummer aan de afdracht kan worden gegeven verzoekt de BO om te wachten met betalen tot er een naheffingsaanslag is opgelegd.

Risico: belastingplichtigen die de betreffende afdracht nog voor de opgelegde naheffingsaanslag betalen krijgen hun betaling weer teruggestort omdat onze systemen deze niet 'kunnen'.

Daarmee zijn we onze naheffingsbevoegdheid kwijt (er is namelijk een teruggaaf verleend zonder verzoek) en is de enige manier om het verschuldigde bedrag terug te halen een civiele actie uit onverschuldigde betaling (TOB posten).

Ook bij de crisishetfinaaspeelt deze problematiek moeilijk bij de aangiften die we inhoudingsplichtigen op papier moeten indienen.

Verder zou dit probleem zich voor kunnen gaan doen bij de verhuudershettfing (als deze op dezelfde manier zal worden ingeregeld, dat is nog niet bekend, maar ook aangifte op papier)

Omvang
(nog) niet bekend.

Oplossing

Wettelijke

In artikel 20 AWR de mogelijkheid oememen dat we ook kunnen naheffen in de gevallen waarin er geen verzoek is geweest en er een onrechtse uitbetaling is als gevolg van de beschreven situatie(s).

Proces

Aanpassing van het proces van terugbetaling.

III: VT-fraude en 'doorloop'-waterhol-effect naar positieve D's

Kheijzer

We zien een trend waarbij het fenomeen dat ten onrechte aftrekposten op voorlopige terugkaven worden gecreëerd zich ook uitbreiden naar de definitieve aanslag. Dit door het opvoeren van fingeerde en hoge aftrekposten.

Omvang

Naar te onderzoeken

Oplossing

erder besproken. Onder andere wettelijke maatregelen: intake beperken van aftrekposten, uitbreiden van voor in te vullen elementen. Een aandachtspunt is hierbij o.a. het onderzoeken van de mogelijkheid om van banken informatie te ontfangen ten behoeve van de kwalificatie van hypothecaire leningen.

Overigens zijn aan de voorkant van het proces in de anti-Fraudebox reeds de nodige profielen opgenomen om risicoposten te detecteren. Deze aanpak heeft een redelijk succes.

Ambtshalve aanslagreclame aandagbelastingen

Nieuwland

Ondanks de verhoging van de verzinsboeten wegens het niet doen van aangifte een paar jaar geleden is het aantal ambtshalve aanslagen nog steeds substantieel.

Het niet doen van de verplichte aangifte leidt, mede maar tot uitbreiding van verzameling van de bewijzen, maar dat neemt niet weg dat de inspecteur een redelijke schatting moet maken van het inkomensbelastingbaar bedrag. Het inkomensbelastingbaar bedrag mag niet willekeurig en niet te hoog vastgesteld worden, maar het mag uiteraard ook niet te laag vastgesteld worden. Er zijn signalen dat tegen met name de ambtshalve aanslagen vds weinig bezwaarschriften binnen komen. Dat kan er op duiden dat de ambtshalve aanslagen mogelijk tot een te laag bedrag vastgesteld zijn.

De ambtshalve regeling IB en Vpb is derhalve aan te merken als een risicovol dossier. Een ambtshalve aanslag zou eigenlijk altijd tot contact met belastingplichtige moeten leiden. Dit is nu niet het geval. Wij willen de aangiftesgevers, zodat we meer zekerheid hebben dat de aanslag tot het juiste bedrag is opgelegd. Zowel te hoge aanslagen bij bijvoorbeeld milieugebieden als te lage aanslagen zijn onwenselijk vormen een afbraakrisico en schaden de compliance.

Omvang

Op dit moment nog moeilijk in te schatten. Er loopt een intern onderzoek.

Oplossing

Mogelijke oplossing zou kunnen zijn dat er meer capaciteit en daarmee zijn wordt ingezet op het schatten van de inkomensbelastingbare bedragen zodat de ambtshalve aanslagen (nog) zorgvuldiger vastgesteld kunnen worden. Daarnaast zou onderzocht kunnen worden hoe de uitbreiding op een verantwoorde manier wordt teruggebracht, zodat meer tijd beschikbaar komt voor de nog wel uitgenodigde posten.

Aanvullende optie is (nog) meer aandacht voor het terugdringen van het aantal ambtshalve aanslagen. Hier is via aanpassing van artikel 17a AWR (brede verzinsboeten) al het nodige voor in werking gezet.

Gebrek aan (adequate) toezichtsmogelijkheid

Arbeidspunt

Soms moet worden vastgesteld dat het door de Belastingdienst uitgeoefende toezicht niet altijd even adequaat is kunnen zijn. Dit maakt verscheidt duidelijk dat we voor bepaalde zaken niet of voldoende capaciteit beschikbaar hebben en/of de levendigheid van het toezicht te wensen overloft.

Voorbeelden zijn de 'grijsbedrijven' in de kleine rouwke, het doorwerken van uitruy, het alleen behandelen van een aangifte op de uitroependen (even integraal), het werken met een negatieve norm in de CB, grensoverdragen bij correctieberichten LRI, massaliteit in VAA en BPH-processen, etc.

Kauzes maken in wat we doen en wat we (bewust) laten liggen is onvermijdelijk. Handhavingsoeg is hierbij leidend. (Toch) kan dit extern en intern tot commentaar aanleiding geven. Extern kan het (gepercipieerde) gebrek aan adequaat toezicht leiden tot manifestvertoering en kan ervoor zorgen dat de 'goede belastingplichtige' mede daardoor minder compliant wordt en de niet-compliance belastingplichtige niet verantwoord wordt in zijn gedrag. Binnenkant kan het van een level playing-field voor alle belastingplichtigen. Mede hierdoor kan de compliance dalen. Intern bestaat het risico dat medewerkers het (ook hebben dat) 'geen toezicht meer wordt uitgeoefend en dat we daardoor 'heel veel geld' laten liggen.

Dit zijn zowel politieke als publicitaire risico's. Wanneer we als Belastingdienst niet de toezegde (en/of uitgesproken) binnenhalen, dan worden we daar politiek op aangesproken. Het gebrek aan goede toezichtactiviteiten leidt nu al tot publicatie in kranten, tijdschriften of blogs en daarvan afgeleid tot kamervragen.

Omvang

Er is een heel specifiek te het leegte van een toezichting van het toezicht te maken. Wel kunnen we vanuit de steekproef particulieren een beeld van het nalevingsovertoort.

Oplossing

Wettelijk

Sommige wetgeving is arbeidsintensief omdat het feitenslaas dat aan de fiscale regelingen grondslag ligt, lastig te controleren is. Dit vraagt om meer aandacht voor de uitvoerbaarheid van wetgeving.

Toezicht

Zie mogelijkheden in discussiememo "Sterk toezicht door gericht kiezen en doorpakken".

Fraudepatroon: IN Doorselecteren en alleen uitworpenes behandelen:		
Gedrag: (In Doorselecteren ("Problemen") en alleen uitworpenes behandelen (pr integraal (object versus subjectgevoel)		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tek oorsaking	In bewerking
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: IIT, VI-fraude en 'doorloop'wate bed-effect naar positieve VAO's en bezwaren		
Betoelichting		
Ritme	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontvoering	In bewerking
Uitdaging	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aansprakelijkheid	• in bewerking	
Samenloop	• in bewerking	
Penitentia	• in bewerking	

Fraudepatroon: IH, exorbitante rentetrek en NIG-baas		
Beschrijving	IH exorbitante rentetrek en NIG-baas	
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tot ontvoering	In bewerking
Detectie	in bewerking	
Preventie	in bewerking	
Aanspak	in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	in bewerking	

Fraudepatroon: - Lit: "buitenlandse uitzendbureaus", CAO's 15b problematiek		
Betroffende: Lit: "buitenlandse uitzendbureaus", CAO's 15b problematiek		
Probleem	Finst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontvoering	In bewerking
Uiteinde	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aansprak	• in bewerking	
Samenloop		
Penitentie	• in bewerking	

Fraudpatronen: RTW: normaal, negatieve norm haalbaarheids O&B, gemeenten		
Boschrijving: - RTW: carroussel, negatieve norm balans chubbels O&B, gemeenten		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Omreuk	Aankleding	In bewerking
	Tekstontwerp	In bewerking
Deelre	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Zaakpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitator	• in bewerking	

Fraudepatron: 'toewording: aansak exxessieve 'wachtelaten'		
Beschrijving: - (Hoeveelheid; aantal exxessieve wachtelaten)		
Probleem	Ernst	
	Ungeruile	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tek otkomng	In bewerking
Consecte	• in bewerking	
Alvrendu	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Foelintators	• in bewerking	

Fraudpatronen VPR: SPAAT R-praktijk, transferpricing, "Nederland belastingparadijs"		
Beschrijving: VPR: APA/ATR-praktijk, transferpricing, "Nederland belastingparadijs" - RD		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekst oorzaken	In bewerking
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Follow-up	• in bewerking	

Fraudepatroon: Autodossier: BPM, PDA, oldtimers, autorijscholen		
Gestichting		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Wetgeving	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: VAW/22P		
Sectie: VAW/22P		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontvoering	In bewerking
Uitdaging	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aansprakelijkheid	• in bewerking	
Samenloop	• in bewerking	
Penitentia	• in bewerking	

Fraudpatronen DSR's		
Beschrijving		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: "Geenbedragen" in diverse selectiemodules o.a.		
Betroffende: "Geenbedragen" in diverse selectiemodules o.a.		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontbreken	In bewerking
Uiteinde	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aangepas	• in bewerking	
Samenloop		
Parallels	• in bewerking	

Fraudepatroon: VDW - onterecht uitgeschreven ondernemers		
Bv: Unifly/VOW - nietrecht uitgeschreven ondernemers		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Constatie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenvatting		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudpatronen Werkzeuge MRE: globale toepassing		
Beschrijving		
Probleem	Ernst	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tekortkoming	In bewerking
Detectie	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanpak	• in bewerking	
Samenloop		
Facilitators	• in bewerking	

Fraudepatroon: Diefstole voorraden bij MKB en PDB		
Betroffende		
Rechtszaak	Finet	
	Ugentic	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontvoering	In bewerking
Uitspraak	• in bewerking	
Rechtspraak	• in bewerking	
Aansprakelijkheid	• in bewerking	
Samenloop		
Penitentiair	• in bewerking	

Fraudepatroon: ROC's (Zorginstellingen / lokaal verschillend opgepakt / EBU)		
Betroffende		
Rijksrechter	Finet	
	Urgentie	In bewerking
Oorzaak	Aanleiding	In bewerking
	Tax ontvoering	In bewerking
Uitdaging	• in bewerking	
Preventie	• in bewerking	
Aanslag	• in bewerking	
Samenloop	• in bewerking	
Penitentia	• in bewerking	