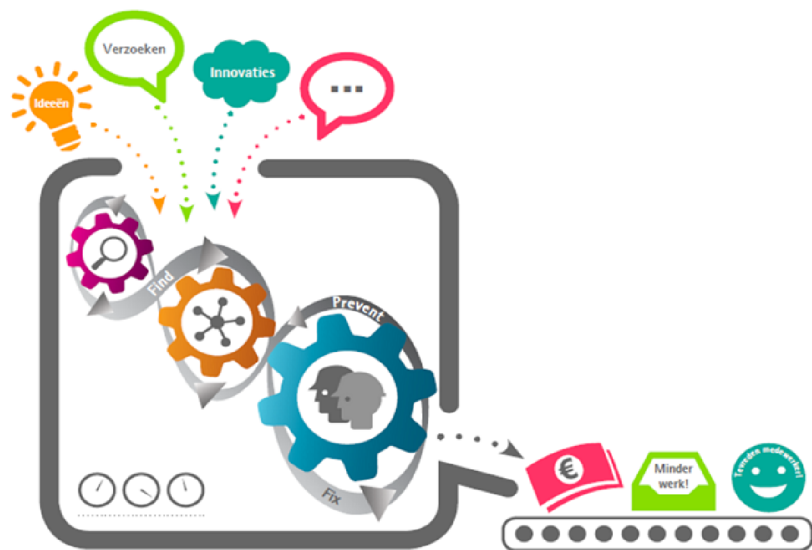




Belastingdienst



Voorbereiding Roadmap



Verzoek van in de PIPP van 8 juni om Roadmap fraude



De reden was geen willekeur in volgende onderwerpen voor analyseplatform



Komen tot voorspelbare logische en onderbouwde keuzes in de ontwikkeling van nieuwe innovaties op het analyseplatform



- ❖ De inzet van analytics verbreden naar alle frauderisico's binnen Toezicht, om de aanpak fraude te versterken en de effectiviteit van het toezicht te vergroten. We sluiten aan op IGT (visie MKB).
- ❖ Dit doen we door een Roadmap op te stellen die richting geeft aan de verdere ontwikkeling van het fraude analyse platform. Dit doen we door het in kaart brengen en het prioriteren van fraudeonderwerpen met een georganiseerd karakter. Op basis van criteria als:
 - ❖ Organisatiebelang
 - ❖ Maatschappelijk/politiek belang (imago)
 - ❖ Financieel belang
 - ❖ Impact (IST – SOLL)
 - ❖ Technische mogelijkheden
 - ❖ Beschikbaarheid van databronnen (intern en extern)
 - ❖ Beschikbaarheid baseline (gevalideerde gegevens)
- ❖ De basis is een integraal analyse platform (raamwerk) dat voor georganiseerde fraude detectie modulair is opgebouwd. Vanuit verschillende “brillen oftewel views” kun je als fraude analist inkijken op het raamwerk. Vanuit het raamwerk komen fraudesignalen die via Centrale Regie en GSV/digitaal dossier naar de medewerker gaan en via de geautomatiseerde leercircel weer terug naar Analytics.



Uitgangspunten

- ❖ De roadmap betreft het innoveren van reeds onderkende fraudepatronen op basis van analyse en analytics;
- ❖ De Roadmap is niet statisch, een groeidocument waarin ruimte is voor nieuwe fraude fenomenen;
- ❖ We werken aan een breed toepasbare, toekomstbestendige oplossing; met herbruikbare componenten;
- ❖ We leveren informatie geen gegevens;
- ❖ We gebruiken nooit art 1 Grondwet (leeftijd, ras etc) gegevens als selectie criterium;
- ❖ We bouwen onze producten op data fundamenten;
- ❖ Innovatie funnel aanpak is leidend in realisatie van thema's van de Roadmap; one pager, verkenning; Labfase; pilot; implementatie;
- ❖ We streven naar het aanpakken van Fraude vroegtijdig in de keten zonder bestaande fraude in de keten te verwaarlozen;
- ❖ We werken op alle thema's samen met fraude experts, procesexperts, technische experts en analytics experts (externe experts) om te komen tot integrale aanpak;
- ❖ Nader in te vullen...



1. Inventarisatie van de onderwerpen
2. Verdiepen van de onderwerpen op:
 - Beschrijving thema
 - Waarde
 - Hoeveel medewerkers raakt het van welke organisatieonderdelen
 - Proces op hoofdlijnen
 - Mogelijke risico indicatoren
3. Prioriteren van onderwerpen op basis van criteria
 - Vergroten effectiviteit
 - Vergroten efficiency
 - Impact implementatie
 - Aanwezigheid data(fundament)
 - Business belang
 - Complexiteit van analytics
4. Besluitvorming over de Roadmap
5. Verkennen aansluiting analyseplatform op Centrale Regie, Digitaal dossier/GSV

Werkgroep Roadmap



EH

-
-
-
-

MKB

-
-

CAP
+Toeslagen

-
-

FIOD

-
-

D&A

-
-

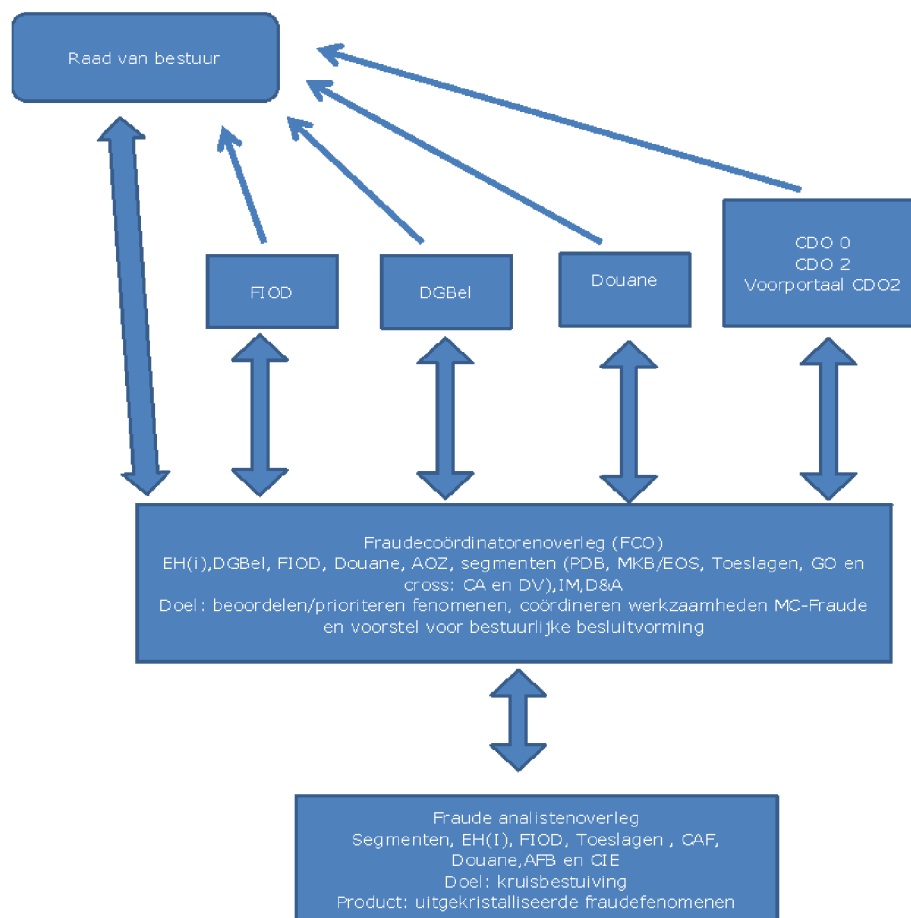
Scope Roadmap



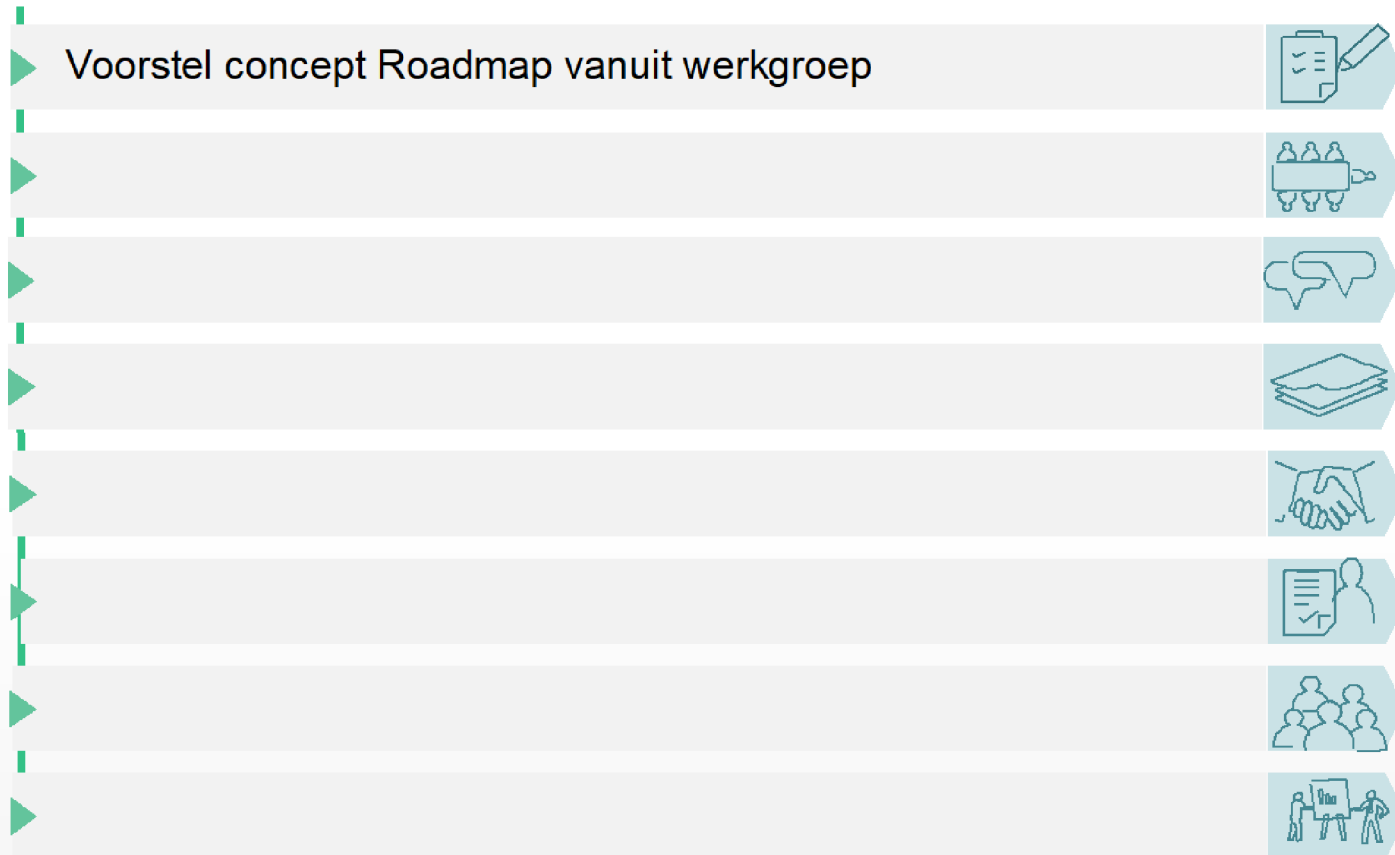
- Belastingen alleen Of ook ...
- Douane
- Fiod
- Toeslagen
- CAP

Voorstel is dat de Roadmap de huidige kolom beslaat plus de FIOD

Besluitvormingsproces Fraude



Besluitvormingsproces inzake Roadmap



Nb. Aansluiting op IGT, hoe gaan we dat handen en voeten geven?



Thema's

1. ANBI
2. Buitenlands vermogen
3. Faillissementsfraude en turbo liquidaties
4. Systeemfraude OB (nog vullen)
 - BTW-negatief
 - Cashflow monitoring (Verschuiven LH-OB)
5. LH- Correctieberichten
6. Autofraude
7. Vastgoedfraude
8. LH Digraproblematiek
9. LH- Verschillen tussen FLG en ABS
10. Systeemfraude IH



Wat is precies de aanleiding?

Waarom vormt dit een het risico?

- Welke informatiebronnen / databronnen zijn nodig?

- Is er een baseline beschikbaar

Een baseline is een meting over de huidige situatie (bijv. om wat voor aantallen gaat het, hoeveel zijn onderzocht, hoeveel gecorrigeerd, wat was hitrate in huidige situatie)



Beschrijving thema

Fraude binnen dit thema kent 2 verschijningsvormen:

1. (georganiseerde) misbruik giftenaftrek IH of Vpb
 - misbruik fiscale faciliteit
2. Ontvangen giften worden besteed buiten algemeen nut:
 - in privé (zelfverrijking); - voor bevoordeling relaties (leeg declareren ANBI); - voor financiering hobby / dure collecties (privaat belang); - in het kader van maatschappelijk ongewenste activiteiten (oa: terrorisme)

Belang / waarde:

Omvang ANBI-vermogen ongeveer € 325 miljard

Omvang fondsenwerving jaarlijks ongeveer € 3,6 miljard

Nalevingstekorten giftenaftrek (SPP) € 96 miljoen pj

Materiële nalevingstekorten (bestedingsvereisten)

bij 8% van de ANBI's

Formele nalevingstekorten (invulling ANBI voorwaarden)

bij 67% van de ANBI's

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- ANBI team, FIOD en CAF 10 medewerkers
- 25 kantoormedewerkers (veto MKB/GO en kato fraudeteams PDB)

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- PDB/MKB/GO-ZVP
- FIOD
- CAF
- AOZ
- EHI

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

- Signaal vanuit profiling ANBI of CAF richting segmenten
- Signaal gaat naar de behandelaar/controleur
- Post wordt opgepakt via bedrijfsbezoek / boekenonderzoek / kantoortoets
- Terugkoppeling over uitkomst richting ANBI / CAF (schuldvraag en belang bepalen eventuele gang naar strafrecht)



FISCAAL

- Verschijningsvorm 1:
(Periodieke) giftenaftrek in IH of Vpb aangifte van (relaties van) ANBI of ANBI bestuurder
- Verschijningsvorm 2:
Niet fiscaal, betreft faciliteiten uit Geefwet

SUBJECT

- Verschijningsvorm 1:
 - Relaties van ANBI en / of - ANBI bestuurder met gelieerde giftenaftrek
 - ANBI bestuurder met (periodieke) giften aan eigen ANBI
- Verschijningsvorm 2:
 - ANBI met specifiek profiel
 - ANBI bestuurder met specifiek profiel (66 profielen concreet gedefinieerd)

OBJECT

- Verschijningsvorm 1:
(Periodieke) giftenaftrek / gelieerd
- Verschijningsvorm 2:
Faciliteiten bestemd ter ondersteuning van goede doelen (faciliteiten genoemd in Geefwet)

GEDRAG

- Verschijningsvorm 1:
Misbruik fiscale regelgeving voor privaat gewin
 - Verschijningsvorm 2:
Maatschappelijk ongewenst gedrag op politiek en maatschappelijk zéér gevoelig thema (goede doelen)
- Misbruik faciliteiten bij financiering van activiteiten buiten algemeen nut (privaat belang / groepsbelang / terrorisme)

Buitenlands vermogen



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude houdt de belastingplichtige buitenlands vermogen **buiten het zicht** van de Belastingdienst zodat hij voor de inkomstenbelasting in box 1 en/of 2 en/of 3 geen inkomen of vermogen opgeeft of voor de vennootschapsbelasting geen buitenlandse winst of vermogen opgeeft. Mogelijk worden er ook onjuiste aangiften omzetbelasting of aangiften voor de schenk en/of erfbelasting gedaan.

Belang / waarde: Geschatte personen 200.000
Geschat vermogen tussen 15 en 27 miljard euro.
Nadeel box 1, 2, 3 en vennootschapsbelasting = miljarden

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- PDB
- GO, CCB/Inkeer
- MKB
- EHI
- CLO (TIEA)
- Heerlen Buitenland
- FIOD
- Kadaster

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- Analisten in samenwerking met fiscalisten
- honderden kantoormedewerkers

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Het betreft niet een eenduidige aanpak door de vele mogelijkheden van signaleren/ontdekken. Hieronder een aantal voorbeelden (niet volledig)

- Signaal vanuit EHI/buitenland/overigen richting kantoren
- Kantoren ontvingen signaal uit werkdag geregistreerd door []
- [] bep NIG/NI
- Signaal gaat naar de behandelaar/controleur
- Post wordt opgepakt via bedrijfsbezoek / boekenonderzoek / kantoortoets
- Terugkoppeling over uitkomst richting melder en Klantbeeld

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- IB/VPB aangifte(ontbreken van informatie) in combinatie met signaal
- RIS(Renseignementen informatie systeem) = renseignementen buitenland
- BVR (bijv. buitenlands aadres in combinatie met bijv. RIS (melding WOZ)
- Schuld (HSB)

SUBJECT

- Renseignementen buitenland
- Inkeer
- Stille inkeer
- NNO indicatie
- Inkomen
- Verhuisgedrag (o.a. VOW, adres buitenland)
- Extern(bijv. betalingen buitenlandse credit/debitcard)

OBJECT

- adressen

GEDRAG

- Betaalgedrag
- Handelgedrag
- BTW verificaties (VotW)
- Werkhistorie
- Binnenlandse omzet vs ICP



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude wordt vóór of tijdens faillissement opzettelijk schuldeisers benadeeld door o.a. onttrekkingen aan de boedel, bevoordeling crediteuren en het niet voldoen aan de administratieplicht. Faillissementsfraude ondermijnt in ernstige vorm het handelsverkeer.

Belang / waarde: Schade bedraagt in NL op jaarbasis 1,7 – 2 miljard waarbij de fiscus per faillissement een bedrag van 170.000 euro mis loopt. Bron: WODC, ministerie van Justitie, 2005, 2014

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- Belastingdienst (Invordering en EH)
- Centraal Meldpunt Faillissementsfraude (FIOD)
- Teams Bijzondere Aanpak faillissementen / EOS teams
- Opsporing FIOD

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

- Signaal vanuit CMF FIOD n.a.v. melding curatoren
- Accountmanagers ontvangen signaal en nemen contact op met curator
- Signaal van veelplegers gaat naar EH / Team 27
- Post wordt opgepakt via EH voor preventieve maatregelen / zaak gaat richting strafrecht
- Terugkoppeling over uitkomst EH/ Team 27

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- 5 fraude analisten EH
- 50 kantoormedewerkers MKB
- 6 medewerkers CMF FIOD
- 50 rechercheurs FIOD

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Aanvraag OB-nummer
- OB aangifte
- Meldingen betalingsonmacht
- Invorderingsachterstanden (OP)
- Indicatie deurwaarders

SUBJECT

- Relaties met fraudenetwerken
- Bekend op veelpleger lijst
- Verhuisgedrag (o.a. VOW, buitenland)
- Snel wisselende bestuurdersrelaties
- Snel wisselende aandeelhoudersrelaties
- WSNP registratie(s)
- Indicatie Justis / TRACK

OBJECT

- Verdachte adressen
- Stichting administratiekantoren (STAK)
- Buitenlandse rechtspersonen

GEDRAG

- Niet verstrekken informatie aan BD en curator
- Te laat of niet indienen jaarrekeningen
- Krediet aanvragen bij banken vlak voor faillissement
- Adverteren voor overname bedrijven die in moeilijkheden verkeren
- Gebruik "dubieuze" notaris / accountant



Beschrijving thema

Omzet wordt bewust niet aangegeven
Ten onrechte claimen van voorbelasting

Belang / waarde:

jaarlijks wordt 180 miljoen tegengehouden
2 miljoen negatieve aangiftes, 258.000 NNO 33.000 in
behandeling

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

Alle segmenten
CPB
EHI
D&A

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

Plusminus 500, deels administratie, deels behandelaar

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Uitworp is op dit moment overschrijding negatieve norm
In de pilot: uitworp wordt gecreëerd door model

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

OB aangifte

ICP

Douane

SUBJECT

- NNO indicatie
- Openstaande schulden
- Branche
- Rechtsvormcode
- Veelpleger
- Valse facturen
- Prive besteding

OBJECT

Verdachte adressen

Verdachte IP adressen

GEDRAG

- Betaal
- hopper

Cashflow monitoring

Cashflow monitoring is meer een toezicht dan een fraude item. Echter is het lijkt van belang om dit punt mee te nemen. Waar gaat het om.



Beschrijving thema

Het ziet op het risico dat betalingen aan de Belastingdienst worden gefinancierd door (terug) betalingen van de BD of door betalingen die aan de BD betaald hadden moeten worden.

Voorbeeld:

Indien een bedrijf een naheffing LH of OB krijgt van een groot bedrag, bestaat de kans dat het bedrijf onvoldoende middelen heeft om dit tijdig te kunnen betalen. De kans is groot dat ingeval van een naheffing LH de aangifte OB van dat tijdvak wordt aangepast. Het kan zijn dat de OB aangifte wordt verlaagd of zelfs wordt omgezet in een negatief bedrag. Om op deze manier de te betalen naheffing LH te kunnen financieren.

(Een afgeleide hiervan is dat de betaling van een definitieve aanslag IH van het jaar X, wordt gefinancierd middels een voorlopige terugbetaling van de IH over het jaar X+1.)

Belang / waarde:

Voor de LH en OB dient nader onderzocht te worden.

(Voor de IH gaat het om zeer grote bedragen!)

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

Hier dient een koppeling gemaakt te worden tussen de gegevens uit het invorderingssysteem en de middelsystemen (LH en OB).

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Hier dient het gegevens uit het inningssysteem gekoppeld te worden aan de middelsystemen.

Iets voor de Broedkamer om uit te zoeken. Met name het segment MKB zal er iets mee moeten.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAA

- Vanuit onze eigen systeem kunnen we monitoren aan welke bedrijven wanneer grote naheffingen (LH/OB) en of navorderingen (VPB/IH) worden opgelegd. Vervolgens dienen de aangiften LH en OB gecontroleerd te worden op afwijken gedrag.
- Wat hierbij gebruikt kan worden zijn niet alleen de NEGATIEVE NORMEN maar ook de POSITIEVE NORMEN (LH en OB). Waarom wordt de normale LH en of OB maandaangifte van zeg € 200.000 nu opeens verlaagd met meer dan zeg 20%?

SUBJECT

- Dit kan bij alle bedrijven gebeuren.
- Het kan ook voorkomen dat dit vaker bij bepaalde bedrijven van bepaalde personen gebeurt.
- De kans bestaat dat bedrijven door de hoge aanslagen voor het eerst in de invordering terecht komen wegens het niet tijdig kunnen betalen van opgelegde aanslagen.
- Hierbij kan ook een link gelegd worden met de reden waarom hoge naheffingen worden opgelegd. Komt dit door een administratieve fout van de ondernemer, door iets hoog risicovol of misschien door fraude. Info uit de Boete applicatie kan daarbij mogelijk gebruikt worden.

OBJECT

- Het kan ook zijn dat bepaalde adviseurs (fiscalist/accountant) dit voor hun klanten toepassen.

GEDRAG

- Slepen met aangiften. Aangiften komen later binnen dan normaal.
- Aangiften worden wel gedaan maar de betaling laat op zich wachten.
- Er wordt opeens afgeweken van het normale aangifte patroon.
- Er worden opeens negatieve aangiften OB ingediend ogv gedane investeringen in bedrijfsmiddelen, terwijl de financiering daarvoor nu even ontbreekt.



Beschrijving thema

Risico: ten onrechte teruggaaf LH / dubbele teruggaaf LH / gefingeerde dienstbetrekkingen

Proces: aangifte LH

Toezicht: uitworp negatieve correctie buiten het jaar / administratieve beoordeling

Door middel van het indienen van correctieberichten zowel binnen het jaar als na afloop van het jaar worden:

Loon dan wel loonheffing achteraf alsnog naar boven of beneden bijgesteld

Werknemers achteraf uit de loonaangifte afgevoerd of alsnog opgevoerd.

Een negatief correctiebericht moet n.a.v. een uitworp door de administratie beoordeeld worden. Het proces rondom correctieberichten is onderwerp van de projectgroep Heffingssystematiek van het Landelijk Overleg Loonheffingen (LOL). De werkgroep komt met een voorstel ter voorkoming van dubbele teruggaaf LH.

Belang / waarde:

De belangen zijn hier zeer groot. Mede omdat correctieberichten over meerdere voorgaande jaren kunnen worden ingediend. Veelal (bij kleine bedragen) worden deze administratief afgedaan.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

—

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- EHI/ IH poort
- CAF
- PDB en MKB
- Invordering.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

= CAF

= EHI

D&A, combinatie van info uit het FLG/LH/invorderingssysteem.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Het proces correctieberichten is grotendeels administratief.
- Contra informatie ontbreekt.
- Bij wisseling aandeelhouder, door verkoop van de aandelen van een BV, of door bestuurswisselingen, kunnen er onterechte correctieberichten over voorgaande jaren worden ingediend.
- Zeer risicovol bij een rechtspersoon die richting een faillissement gaat en waar de nieuwe aandeelhouder een stroman blijkt te zijn.
- Kan zijn dat deze correctieberichten gepaard gaan met aangepaste aangiften binnen de OB. De positieve norm wordt verlaten en men gaat de negatieve norm overschrijden.
- Men kan nieuwe aangiften LH indienen voor hetzelfde bedrag zonder deze te betalen.

SUBJECT

- Kan zijn een nieuwe aandeelhouder / bestuurder (in de vorm van een katvanger)
- Kan zijn een bedrijvendokter, bij slechtlopende zaken.
- Kan betrokken zijn bij eerdere faillissementen, ontbindingen, turboliquidaties.
- Kan veel schulden op zijn naam, entiteit hebben.

OBJECT

Verdachte adviseur / fiscalist / accountant / stroman

GEDRAG

- Opeens correctieberichten.
- Over meerdere jaren en meerdere rechtspersonen.
- Gedaan door een nieuwe bestuurder/aandeelhouder/adviseur

Autofraude (nog vullen)



Beschrijving thema

XXXX

Belang / waarde:

XXX

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- XXX

—

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

• XXX

—

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

• XXX

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- XXX

SUBJECT

- XXX

OBJECT

- XXX

GEDRAG

- XXX

LH Digra problematiek

Verrekening van niet betaalde LB in de IH



Beschrijving thema

Risico: loonheffing niet afgedragen, wel verrekening in de in de IH

Proces: aanslagregeling/bezwaar/beroep IH en naheffingen LH

Toezicht: invorderingsonderzoeken

**(Pilot vacoteam Haaglanden)*

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

EHI

CAF

PDB en MKB

Invordering.

Belang / waarde:

- De omvang van de schade is niet bekend en dient nader onderzocht te worden.
- Aansluiting kan gezocht worden bij de Pilot in Den Haag.
- Hier is wel sprake van een dubbel verlies. Ten eerste de verschuldigde LH wordt niet betaald. Ten tweede wordt de niet betaalde LH wel binnen de IH uitgekeerd indien sprake is van bijvoorbeeld aftrekbare hypotheekrente, persoonsgebonden aftrekposten, giften. Uit een klein onderzoek blijkt al dat er ongeveer € 6.4 mln ten onrechte aan IH is uitbetaald.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Met name de koppeling tussen de LH, invordering en de IH.

Informatie vanuit D&A.

Zal met name een MKB aangelegenheid zijn.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

LH Digra problematiek

Verrekening van niet betaalde LB in de IH



Beschrijving thema

Risico: loonheffing niet afgedragen, wel verrekening in de in de IH

Proces: aanslagregeling/bezwaar/beroep IH en naheffingen LH

Toezicht: invorderingsonderzoeken

**(Pilot vacoteam Haaglanden)*

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

EHI

CAF

PDB en MKB

Invordering.

Belang / waarde:

- De omvang van de schade is niet bekend en dient nader onderzocht te worden.
- Aansluiting kan gezocht worden bij de Pilot in Den Haag.
- Hier is wel sprake van een dubbel verlies. Ten eerste de verschuldigde LH wordt niet betaald. Ten tweede wordt de niet betaalde LH wel binnen de IH uitgekeerd indien sprake is van bijvoorbeeld aftrekbare hypotheekrente, persoonsgebonden aftrekposten, giften. Uit een klein onderzoek blijkt al dat er ongeveer € 6.4 mln ten onrechte aan IH is uitbetaald.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Met name de koppeling tussen de LH, invordering en de IH.

Informatie vanuit D&A.

Zal met name een MKB aangelegenheid zijn.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

LH- Verschillen tussen FLG en ABS



Beschrijving thema

Risico: te hoge vaststelling loon in de IH; te hoge teruggave LH

Proces: aanslagregeling en bezwaar IH en naheffen LH

Toezicht: IH en LH kantoortoets

Door de constatering dat er door DGA's in de inkomstenbelasting (ABS) aangifte wordt gedaan van hoger loon én hogere ingehouden loonheffingen dan in de fi-base (FLG) is weergegeven is een query gedraaid van deze verschillen. Uit deze query blijkt dat door directeur-grootaandeelhouders, die tevens verantwoordelijk zijn voor de aangifte loon-heffingen van hun beheersmaatschappij of holding, meer ingehouden loonheffing wordt opgegeven dan afgedragen in de loonheffing. Er is geen eenduidigheid te ontdekken in de uitworp voor de IH. Indien de DGA aftrekposten heeft (hypotheekrente, giften, zorgkosten, heffingskortingen) geeft de Belastingdienst geld terug dat nooit is aangegeven en afgedragen.

Belang / waarde: Pilot CAF: ingestelde onderzoek bij 37 rechtspersonen: Vergelijking tussen de jaren 2010 tot en met 2014 van de FLG en ABS. Met betrekking tot de correcties blijkt dat in de IH 28% van het totale nadeel wordt geleden, terwijl in de LH 72% van het nadeel wordt geleden. Hierbij komt dan ook nog eens het nadeel in de LH van ondernemingen bij wie meerdere werknemers zijn betrokken. Totaal nadeel: € 1.401.770, waarvan € 370.112 IH en € 1.031.658 LH

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

Onbekend

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- EHI/ IH poort
- CAF
- PDB en MKB
- Invordering.

—

Processchets op hoofdlijnen

= CAF

= EHI

D&A, combinatie van info uit het FLG/LH/invorderingssysteem.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

In de aangifte IH staan hogere bedragen vermeld bij Loon en ingehouden LH. Daardoor kunnen zij binnen het IH proces meer ingehouden LH als voorheffing terugvragen. De BD gaat dus iets terugbetalen waar nooit eerder voor betaald is = diefstal!
Ook is er een verschil tussen het aangegeven loon en loonheffing en de daadwerkelijk betaalde loonheffing (dus naheffing is mogelijk (anoniementarief). Het totaal loon volgens de FLG is een moeilijk begrip. Eigenlijk kan alleen een goede controle mogelijk zijn door een goede contra-informatie met gegevens uit POLIS. Deze bevat informatie waar we de LH keten en LH gegevens beter kunnen volgen en analyseren. De loonheffing wordt alleen onjuist verhoogd als er binnen de IH hoge aftrekposten zijn. Deze aftrekposten op hun beurt kunnen weer zeer risicovol zijn. Hierbij dus een relatie met systeemfraude IH.

OBJECT

- Verdachte adviseur / fiscalist / accountant

SUBJECT

- Is een belanghebbende, dat kunnen er meerdere zijn. Zowel de digra zelf of medewerkers.
- Hier kan spraken zijn van een georganiseerd verband waarbij meerdere partijen belangen kunnen hebben.

GEDRAG

- Gebeurt soms per ongeluk, maar is vaak opzettelijk.
- Kan gedaan worden tijdens de aangiften of nadien, middels correctieberichten.
- De persoon heeft veelal hoge aftrekposten in de IH. Dit kan leiden tot teruggaven van gelden dan wel het verminderen van de verschuldigde belastingafdracht.



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude proberen tussenpersonen (facilitators) voor vele belastingplichtigen de reeds afgedragen LH middels het indienen van valse aangiften IH terug te ontvangen. Dit gebeurt door het opvoeren van valse kosten (persoonsgebonden kosten) en uitgaven (in de vorm van giften), terwijl deze niet zijn gedaan. Het gaat hierbij om een mate van georganiseerdheid, dus waar één facilitator valse aangiften doet voor veel burgers. (100 / 500 / 1000 / of meer burgers). Hier zijn twee verschillende partijen die aandacht verdienen. Ten eerste de facilitator als de hoofdschuldige als de vele burgers als medeschuldigen. Aanpak ziet op twee hoofdlijnen:

- 1 = De aanpak om de facilitators te vervolgen en of tot stoppen te brengen (door het CAF en FIOD)
- 2 = Het corrigeren van alle vals ingediende aangiften (door de PDB fraudeteams).

Belang / waarde: Correctiebedrag aan heffing en navordering is ongeveer € 310 mln. per jaar met een netto opbrengst van ongeveer € 133 mln. Aan de poort wordt ruim € 200 mln. aan verdachte uitbetaling voorkomen. Er worden ongeveer 40.000 aangiften (en navorderingen) in behandeling genomen.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- 6 fraude deskundigen EHI
- 12 CAF medewerkers
- 100 kantoormedewerkers PDB
- 22 controle medewerkers MKB
- 20.000 FIOD uren

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- = EHI (de poort en fraude) - EHI selectieproces
- = CAF - FIOD - LCA
- = PDB fraudeteams - MKB / EOS fraudeteams
- = CA en de AFB
- = Hele IH proces keten (van poort tot invordering)
- = D&A

Processchets op hoofdlijnen

= Nieuwe signalen betreffende risicovolle aangiften komen vanaf de IH poort (middels query's uit BWA en of ABS) of uit de regio's. Ook komen nieuwe signalen van verdachte facilitators uit de lijst Donkerrode adviseurs en of de lijst donkerrode IP adressen. Donkerrode adviseur: zij vullen hun aangiften gemiddeld anders in dan hun soortgenoten. Donkerrode IP adressen worden veelvuldig gebruikt door risicovolle aangiften en of risicovolle subjecten.

= Behandeling valse aangiften = dit gebeurt door de fraudeteams PDB. Er worden geautomatiseerd duizenden specifieke (vooraf opgestelde) vragenbrieven verstuurd. Dit middels het op vooraf maken van blauwdrukken IH, met alle IH gegevens van de klanten. De reacties worden door de vier fraudeteams in behandeling genomen.

= Behandeling Facilitator = dit gebeurt door het CAF en of de FIOD. Deze facilitators worden door het CAF tot stoppen gemaand dmv een "korte klap gesprek", een indringend FIOD gesprek of door een strafrechtelijke vervolging door de FIOD.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Informatie uit de aangiften IH van specifieke velden(hoge persoonsgebonden aftrek (PGA) giften en of loonverschillen)
- Bijzondere bedragen (afgerond, veelvuldig gebruikt, of net verkeert)
- Gebruikte tekst, hoofdletters, lettertypen.
- Er wordt gebruik gemaakt van aangepaste normen, anders dan die door de weegmodule IH wordt gebruikt.
- Komt voor in alle fases van het proces: van VT tot DA en Bezwaarfase.
- Heeft een reeds ingebrachte AKI (behandelopdracht)
- Papieren aangiften

SUBJECT

- Zijn soms niet aangifteplichtig (spontane aangevers).
- Behoort tot een bepaalde groep, geloof, gemeenschap, sport.
- Afkomstig uit een bepaalde land/streek/stad/wijk/straat.
- Beschikken over groepsinformatie => groepsgedrag
- Bepaalde leeftijdscategorie, meer mannen dan vrouwen
- Veelal met lage inkomens
- Relaties met fraudenetwerken/facilitator
- Soorten burgers: zij die het niet wisten en meeliepen tot bewuste fraudeurs.
- Soorten facilitators: zij die : alleen andere wilde helpen, andere en zichzelf wilde helpen en zij die alleen zichzelf aan geld wilde helpen (dmv hoge omzet aantal aangiften).

OBJECT

- Verdacht IP adres.
- Verdachte adviseur / becon / facilitator
- Verdachte ANBI aan welke giften worden gedaan.
- Verdachte bankrekeningnummer.
- Mac-adres (computer) Digitale fingerprint.

GEDRAG

- Meerdere personen maken gebruik van één facilitator.
- Recidiverende burgers, zoeken andere facilitator indien nodig.
- Recidiverende facilitators (kunnen niets anders)
- Verdacht tijdstip van indienen (midden in de nacht)
- Verdachte manier van indienen, veel in korte tijd.
- Verdacht moment van indienen, na X+4 jaar meerdere verschillende aangiften alsnog indienen.
- Burgers weten vaak zelf niet hoe hun aangifte is ingevuld.
- Burgers voelen zich vaak achteraf ook slachtoffer.
- Kunnen vaak ontstane schulden (meerjarig) niet terugbetalen.
- Wisseling van fraudegedrag binnen de aangiften IH.

LH Digra problematiek

Verrekening van niet betaalde LB in de IH



Beschrijving thema

Risico: loonheffing niet afgedragen, wel verrekening in de in de IH

Proces: aanslagregeling/bezwaar/beroep IH en naheffingen LH

Toezicht: invorderingsonderzoeken

**(Pilot vacoteam Haaglanden)*

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

EHI

CAF

PDB en MKB

Invordering.

Belang / waarde:

- De omvang van de schade is niet bekend en dient nader onderzocht te worden.
- Aansluiting kan gezocht worden bij de Pilot in Den Haag.
- Hier is wel sprake van een dubbel verlies. Ten eerste de verschuldigde LH wordt niet betaald. Ten tweede wordt de niet betaalde LH wel binnen de IH uitgekeerd indien sprake is van bijvoorbeeld aftrekbare hypotheekrente, persoonsgebonden aftrekposten, giften. Uit een klein onderzoek blijkt al dat er ongeveer € 6.4 mln ten onrechte aan IH is uitbetaald.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Met name de koppeling tussen de LH, invordering en de IH.
Informatie vanuit D&A.

Zal met name een MKB aangelegenheid zijn.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAA

- Ingediende aangiften LH zijn nog niet betaald en staan nog open.
- Binnen de entiteit kunnen meerdere aanslagen reeds jaren open staan.
- Hoe zijn de eerdere aanslagen betaald? Zijn ze echt betaald, of heeft er verrekening plaatsgevonden met andere belastingteruggaven, of is sprake geweest van invorderingsmaatregelen?
- Is sprake van een eenmansbedrijf?
- Is sprake van een Digra situatie?
- Heeft de digra in zijn aangifte LH de niet betaalde LH als voorheffing aangegeven?
- Zijn er LH aangiften gedaan die later middels correctieberichten zijn verminderd tot mogelijk nihil?
- De digra haalt de rechtspersoon leeg. On- en roerende zaken worden overgedragen aan de digra.

OBJECT

- Verdachte adviseur / fiscalist / accountant

SUBJECT

- Is digra en werknemer.
- Zit al in het invorderingstraject.
- Heeft al meerdere keren in deze situatie gezeten.

GEDRAG

- Melding van betalingsonmacht.
- Gedrag over voorgaande jaren
- Onderneming wordt overgedragen aan andere, gelieerde, rechtspersonen
- Alle verhaalsmogelijkheden zijn door de digra verwijderd, onmogelijk gemaakt.
- Heeft reeds andere rechtspersonen gehad met dezelfde indicatie.
- Valse doorstarts



Scope Roadmap

- Belastingen
- Douane
- Fiod
- Toeslagen



Besluitvormingsproces

1. Voorstel ruw concept Roadmap vanuit werkgroep
2. Voorbespreken en aanvullingen vanuit business owner (,
,)
3. Afstemming tussen gehele Werkgroep en business owner
4. Voorstel concept Roadmap uit Werkgroep
5. Business owner stemt af met mgt D&A, FIOD, Toeslagen etc
6. Prioriteren door business owner
7. bespreekt voorgestelde MT MKB of CDO2
8. Terugkoppeling naar de PIPP door (ondersteuning en)

Nb. Aansluiting op IGT, hoe gaan we dat handen en voeten geven?



Onderwerpen

Thema's

1. ANBI
2. Buitenlands vermogen
3. Faillissementsfraude en turbo liquidaties
4. Systeemfraude OB (nog vullen)
 - BTW-negatief
 - Cashflow monitoring (Verschuiven LH-OB)
5. LH- Correctieberichten
6. Autofraude
7. Vastgoedfraude
8. LH Digraproblematiek
9. LH- Verschillen tussen FLG en ABS
10. Systeemfraude IH



Beschrijving thema

Fraude binnen dit thema kent 2 verschijningsvormen:

1. (georganiseerde) misbruik giftenaftrek IH of Vpb
 - misbruik fiscale faciliteit
2. Ontvangen giften worden besteed buiten algemeen nut:
 - in privé (zelfverrijking); - voor bevoordeling relaties (leeg declareren ANBI); - voor financiering hobby / dure collecties (privaat belang); - in het kader van maatschappelijk ongewenste activiteiten (oa: terrorisme)

Belang / waarde:

Omvang ANBI-vermogen ongeveer € 325 miljard
 Omvang fondsenwerving jaarlijks ongeveer € 3,6 miljard
 Nalevingstekorten giftenaftrek (SPP) € 96 miljoen pj
 Materiële nalevingstekorten (bestedingsvereisten) bij 8% van de ANBI's
 Formele nalevingstekorten (invulling ANBI voorwaarden) bij 67% van de ANBI's

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- ANBI team, FIOD en CAF 10 medewerkers
- 25 kantoormedewerkers (veto MKB/GO en kato fraudeteams PDB)

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- PDB/MKB/GO-ZVP
- FIOD
- CAF
- AOZ
- EHI

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

- Signaal vanuit profiling ANBI of CAF richting segmenten
- Signaal gaat naar de behandelaar/controleur
- Post wordt opgepakt via bedrijfsbezoek / boekenonderzoek / kantoortoets
- Terugkoppeling over uitkomst richting ANBI / CAF (schuldvraag en belang bepalen eventuele gang naar strafrecht)



FISCAAL

- Verschijningsvorm 1:
(Periodieke) giftenaftrek in IH of Vpb aangifte van (relaties van) ANBI of ANBI bestuurder
- Verschijningsvorm 2:
Niet fiscaal, betreft faciliteiten uit Geefwet

SUBJECT

- Verschijningsvorm 1:
 - Relaties van ANBI en / of - ANBI bestuurder met gelieerde giftenaftrek
 - ANBI bestuurder met (periodieke) giften aan eigen ANBI
- Verschijningsvorm 2:
 - ANBI met specifiek profiel
 - ANBI bestuurder met specifiek profiel (66 profielen concreet gedefinieerd)

OBJECT

- Verschijningsvorm 1:
(Periodieke) giftenaftrek / gelieerd
- Verschijningsvorm 2:
Faciliteiten bestemd ter ondersteuning van goede doelen (faciliteiten genoemd in Geefwet)

GEDRAG

- Verschijningsvorm 1:
Misbruik fiscale regelgeving voor privaat gewin
 - Verschijningsvorm 2:
Maatschappelijk ongewenst gedrag op politiek en maatschappelijk zéér gevoelig thema (goede doelen)
- Misbruik faciliteiten bij financiering van activiteiten buiten algemeen nut (privaat belang / groepsbelang / terrorisme)

Buitenlands vermogen



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude houdt de belastingplichtige buitenlands vermogen **buiten het zicht** van de Belastingdienst zodat hij voor de inkomstenbelasting in box 1 en/of 2 en/of 3 geen inkomen of vermogen opgeeft of voor de vennootschapsbelasting geen buitenlandse winst of vermogen opgeeft. Mogelijk worden er ook onjuiste aangiften omzetbelasting of aangiften voor de schenk en/of erfbelasting gedaan.

Belang / waarde: Geschatte personen 200.000
Geschat vermogen tussen 15 en 27 miljard euro.
Nadeel box 1, 2, 3 en vennootschapsbelasting = miljarden

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- PDB
- GO, CCB/Inkeer
- MKB
- EHI
- CLO (TIEA)
- Heerlen Buitenland
- FIOD
- Kadaster

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- Analisten in samenwerking met fiscalisten
- honderden kantoormedewerkers

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Het betreft niet een eenduidige aanpak door de vele mogelijkheden van signaleren/ontdekken. Hieronder een aantal voorbeelden (niet volledig)

- Signaal vanuit EHI/buitenland/overigen richting kantoren
- Kantoren partijen die al in de buitenlandse registers geregistreerd zijn
- Signaal van de Belastingdienst naar de Belastingdienst (bijv. via de Belastingdienst)
- Signaal gaat naar de behandelaar/controlleur
- Post wordt opgepakt via bedrijfsbezoek / boekenonderzoek / kantoortoets
- Terugkoppeling over uitkomst richting melder en Klantbeeld

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- IB/VPB aangifte(ontbreken van informatie) in combinatie met signaal
- RIS(Renseignementen informatie systeem) = renseignementen buitenland
- BVR (bijv. buitenlands aadres in combinatie met bijv. RIS (melding WOZ)
- Schuld (HSB)

SUBJECT

- Renseignementen buitenland
- Inkeer
- Stille inkeer
- NNO indicatie
- Inkomen
- Verhuisgedrag (o.a. VOW, adres buitenland)
- Extern(bijv. betalingen buitenlandse credit/debitcard)

OBJECT

- adressen

GEDRAG

- Betaalgedrag
- Handelgedrag
- BTW verificaties (VotW)
- Werkhistorie
- Binnenlandse omzet vs ICP



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude wordt vóór of tijdens faillissement opzettelijk schuldeisers benadeeld door o.a. onttrekkingen aan de boedel, bevoordeling crediteuren en het niet voldoen aan de administratieplicht. Faillissementsfraude ondermijnt in ernstige vorm het handelsverkeer.

Belang / waarde: Schade bedraagt in NL op jaarbasis 1,7 – 2 miljard waarbij de fiscus per faillissement een bedrag van 170.000 euro mis loopt

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- Belastingdienst (Invordering en EH)
- Centraal Meldpunt Faillissementsfraude (FIOD)
- Teams Bijzondere Aanpak faillissementen / EOS teams
- Opsporing FIOD

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

- Signaal vanuit CMF FIOD n.a.v. melding curatoren
- Accountmanagers ontvangen signaal en nemen contact op met curator
- Signaal van veelplegers gaat naar EH / Team 27
- Post wordt opgepakt via EH voor preventieve maatregelen / zaak gaat richting strafrecht
- Terugkoppeling over uitkomst EH/ Team 27

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- 5 fraude analisten EH
- 50 kantoormedewerkers
- 6 medewerkers CMF FIOD
- 50 rechercheurs FIOD

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Aanvraag OB-nummer
- OB aangifte
- Meldingen betalingsonmacht
- Invorderingsachterstanden (OP)
- Indicatie deurwaarders

SUBJECT

- Relaties met fraudenetwerken
- Bekend op veelpleger lijst
- Verhuisgedrag (o.a. VOW, buitenland)
- Snel wisselende bestuurdersrelaties
- Snel wisselende aandeelhoudersrelaties
- WSNP registratie(s)
- Indicatie Justis / TRACK

OBJECT

- Verdachte adressen
- Stichting administratiekantoren (STAK)
- Buitenlandse rechtspersonen

GEDRAG

- Niet verstrekken informatie aan BD en curator
- Te laat of niet indienen jaarrekeningen
- Krediet aanvragen bij banken vlak voor faillissement
- Adverteren voor overname bedrijven die in moeilijkheden verkeren
- Gebruik "dubieuze" notaris / accountant



Beschrijving thema

Omzet wordt bewust niet aangegeven
Ten onrechte claimen van voorbelasting

Belang / waarde:

jaarlijks wordt 180 miljoen tegengehouden
2 miljoen negatieve aangiftes, 258.000 NNO 33.000 in
behandeling

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

Alle segmenten
CPB
EHI
D&A

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

Plusminus 500, deels administratie, deels behandelaar

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Uitworp is op dit moment overschrijding negatieve norm
In de pilot: uitworp wordt gecreëerd door model

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

OB aangifte

ICP

Douane

SUBJECT

- NNO indicatie
- Openstaande schulden
- Branche
- Rechtsvormcode
- Veelpleger
- Valse facturen
- Prive besteding

OBJECT

Verdachte adressen

Verdachte IP adressen

GEDRAG

- Betaal
- hopper



Beschrijving thema

Risico: ten onrechte teruggaaf LH / dubbele teruggaaf LH / gefingeerde dienstbetrekkingen

Proces: aangifte LH

Toezicht: uitworp negatieve correctie buiten het jaar / administratieve beoordeling

Door middel van het indienen van correctieberichten zowel binnen het jaar als na afloop van het jaar worden:

Loon dan wel loonheffing achteraf alsnog naar boven of beneden bijgesteld

Werknemers achteraf uit de loonaangifte afgevoerd of alsnog opgevoerd.

Een negatief correctiebericht moet n.a.v. een uitworp door de administratie beoordeeld worden. Het proces rondom correctieberichten is onderwerp van de projectgroep Heffingssystematiek van het Landelijk Overleg Loonheffingen (LOL). De werkgroep komt met een voorstel ter voorkoming van dubbele teruggaaf LH.

Belang / waarde:

De belangen zijn hier zeer groot. Mede omdat correctieberichten over meerdere voorgaande jaren kunnen worden ingediend. Veelal (bij kleine bedragen) worden deze administratief afgedaan.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

—

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- EHI/ IH poort
- CAF
- PDB en MKB
- Invordering.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

= CAF

= EHI

D&A, combinatie van info uit het FLG/LH/invorderingssysteem.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Het proces correctieberichten is grotendeels administratief.
- Contra informatie ontbreekt.
- Bij wisseling aandeelhouder, door verkoop van de aandelen van een BV, of door bestuurswisselingen, kunnen er onterechte correctieberichten over voorgaande jaren worden ingediend.
- Zeer risicovol bij een rechtspersoon die richting een faillissement gaat en waar de nieuwe aandeelhouder een stroman blijkt te zijn.
- Kan zijn dat deze correctieberichten gepaard gaan met aangepaste aangiften binnen de OB. De positieve norm wordt verlaten en men gaat de negatieve norm overschrijden.
- Men kan nieuwe aangiften LH indienen voor hetzelfde bedrag zonder deze te betalen.

SUBJECT

- Kan zijn een nieuwe aandeelhouder / bestuurder (in de vorm van een katvanger)
- Kan zijn een bedrijvendokter, bij slechtlopende zaken.
- Kan betrokken zijn bij eerdere faillissementen, ontbindingen, turboliquidaties.
- Kan veel schulden op zijn naam, entiteit hebben.

OBJECT

Verdachte adviseur / fiscalist / accountant / stroman

GEDRAG

- Opeens correctieberichten.
- Over meerdere jaren en meerdere rechtspersonen.
- Gedaan door een nieuwe bestuurder/aandeelhouder/adviseur

Autofraude (nog vullen)



Beschrijving thema

XXXX

Belang / waarde:

XXX

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- XXX

—

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

• XXX

—

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

• XXX

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- XXX

SUBJECT

- XXX

OBJECT

- XXX

GEDRAG

- XXX

LH- Verschillen tussen FLG en ABS



Beschrijving thema

Risico: te hoge vaststelling loon in de IH; te hoge teruggave LH

Proces: aanslagregeling en bezwaar IH en naheffen LH

Toezicht: IH en LH kantoortoets

Door de constatering dat er door DGA's in de inkomstenbelasting (ABS) aangifte wordt gedaan van hoger loon én hogere ingehouden loonheffingen dan in de fi-base (FLG) is weergegeven is een query gedraaid van deze verschillen. Uit deze query blijkt dat door directeur-grootaandeelhouders, die tevens verantwoordelijk zijn voor de aangifte loon-heffingen van hun beheersmaatschappij of holding, meer ingehouden loonheffing wordt opgegeven dan afgedragen in de loonheffing. Er is geen eenduidigheid te ontdekken in de uitworp voor de IH. Indien de DGA aftrekposten heeft (hypotheekrente, giften, zorgkosten, heffingskortingen) geeft de Belastingdienst geld terug dat nooit is aangegeven en afgedragen.

Belang / waarde: Pilot CAF: ingestelde onderzoek bij 37 rechtspersonen: Vergelijking tussen de jaren 2010 tot en met 2014 van de FLG en ABS. Met betrekking tot de correcties blijkt dat in de IH 28% van het totale nadeel wordt geleden, terwijl in de LH 72% van het nadeel wordt geleden. Hierbij komt dan ook nog eens het nadeel in de LH van ondernemingen bij wie meerdere werknemers zijn betrokken. Totaal nadeel: € 1.401.770, waarvan € 370.112 IH en € 1.031.658 LH

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

Onbekend

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- EHI/ IH poort
- CAF
- PDB en MKB
- Invordering.

—

Processchets op hoofdlijnen

= CAF

= EHI

D&A, combinatie van info uit het FLG/LH/invorderingssysteem.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

In de aangifte IH staan hogere bedragen vermeld bij Loon en ingehouden LH. Daardoor kunnen zij binnen het IH proces meer ingehouden LH als voorheffing terugvragen. De BD gaat dus iets terugbetalen waar nooit eerder voor betaald is = diefstal!
Ook is er een verschil tussen het aangegeven loon en loonheffing en de daadwerkelijk betaalde loonheffing (dus naheffing is mogelijk (anoniementarief). Het totaal loon volgens de FLG is een moeilijk begrip. Eigenlijk kan alleen een goede controle mogelijk zijn door een goede contra-informatie met gegevens uit POLIS. Deze bevat informatie waar we de LH keten en LH gegevens beter kunnen volgen en analyseren. De loonheffing wordt alleen onjuist verhoogd als er binnen de IH hoge aftrekposten zijn. Deze aftrekposten op hun beurt kunnen weer zeer risicovol zijn. Hierbij dus een relatie met systeemfraude IH.

OBJECT

- Verdachte adviseur / fiscalist / accountant

SUBJECT

- Is een belanghebbende, dat kunnen er meerdere zijn. Zowel de digra zelf of medewerkers.
- Hier kan spraken zijn van een georganiseerd verband waarbij meerdere partijen belangen kunnen hebben.

GEDRAG

- Gebeurt soms per ongeluk, maar is vaak opzettelijk.
- Kan gedaan worden tijdens de aangiften of nadien, middels correctieberichten.
- De persoon heeft veelal hoge aftrekposten in de IH. Dit kan leiden tot teruggaven van gelden dan wel het verminderen van de verschuldigde belastingafdracht.



Beschrijving thema

Bij deze vorm van fraude proberen tussenpersonen (facilitators) voor vele belastingplichtigen de reeds afgedragen LH middels het indienen van valse aangiften IH terug te ontvangen. Dit gebeurt door het opvoeren van valse kosten (persoonsgebonden kosten) en uitgaven (in de vorm van giften), terwijl deze niet zijn gedaan. Het gaat hierbij om een mate van georganiseerdheid, dus waar één facilitator valse aangiften doet voor veel burgers. (100 / 500 / 1000 / of meer burgers). Hier zijn twee verschillende partijen die aandacht verdienen. Ten eerste de facilitator als de hoofdschuldige als de vele burgers als medeschuldigen. Aanpak ziet op twee hoofdlijnen:

- 1 = De aanpak om de facilitators te vervolgen en of tot stoppen te brengen (door het CAF en FIOD)
- 2 = Het corrigeren van alle vals ingediende aangiften (door de PDB fraudeteams).

Belang / waarde: Correctiebedrag aan heffing en navordering is ongeveer € 310 mln. per jaar met een netto opbrengst van ongeveer € 133 mln. Aan de poort wordt ruim € 200 mln. aan verdachte uitbetaling voorkomen. Er worden ongeveer 40.000 aangiften (en navorderingen) in behandeling genomen.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

- 6 fraude deskundigen EHI
- 12 CAF medewerkers
- 100 kantoormedewerkers PDB
- 22 controle medewerkers MKB
- 20.000 FIOD uren

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

- = EHI (de poort en fraude) - EHI selectieproces
- = CAF - FIOD - LCA
- = PDB fraudeteams - MKB / EOS fraudeteams
- = CA en de AFB
- = Hele IH proces keten (van poort tot invordering)
- = D&A

Processchets op hoofdlijnen

= Nieuwe signalen betreffende risicovolle aangiften komen vanaf de IH poort (middels query's uit BWA en of ABS) of uit de regio's. Ook komen nieuwe signalen van verdachte facilitators uit de lijst Donkerrode adviseurs en of de lijst donkerrode IP adressen. Donkerrode adviseur: zij vullen hun aangiften gemiddeld anders in dan hun soortgenoten. Donkerrode IP adressen worden veelvuldig gebruikt door risicovolle aangiften en of risicovolle subjecten.

= Behandeling valse aangiften = dit gebeurt door de fraudeteams PDB. Er worden geautomatiseerd duizenden specifieke (vooraf opgestelde) vragenbrieven verstuurd. Dit middels het op vooraf maken van blauwdrukken IH, met alle IH gegevens van de klanten. De reacties worden door de vier fraudeteams in behandeling genomen.

= Behandeling Facilitator = dit gebeurt door het CAF en of de FIOD. Deze facilitators worden door het CAF tot stoppen gemaand dmv een "korte klap gesprek", een indringend FIOD gesprek of door een strafrechtelijke vervolging door de FIOD.

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAAL

- Informatie uit de aangiften IH van specifieke velden(hoge persoonsgebonden aftrek (PGA) giften en of loonverschillen)
- Bijzondere bedragen (afgerond, veelvuldig gebruikt, of net verkeert)
- Gebruikte tekst, hoofdletters, lettertypen.
- Er wordt gebruik gemaakt van aangepaste normen, anders dan die door de weegmodule IH wordt gebruikt.
- Komt voor in alle fases van het proces: van VT tot DA en Bezwaarfase.
- Heeft een reeds ingebrachte AKI (behandelopdracht)
- Papieren aangiften

SUBJECT

- Zijn soms niet aangifteplichtig (spontane aangevers).
- Behoort tot een bepaalde groep, geloof, gemeenschap, sport.
- Afkomstig uit een bepaalde land/streek/stad/wijk/straat.
- Beschikken over groepsinformatie => groepsgedrag
- Bepaalde leeftijdscategorie, meer mannen dan vrouwen
- Veelal met lage inkomens
- Relaties met fraudenetwerken/facilitator
- Soorten burgers: zij die het niet wisten en meeliepen tot bewuste fraudeurs.
- Soorten facilitators: zij die : alleen andere wilde helpen, andere en zichzelf wilde helpen en zij die alleen zichzelf aan geld wilde helpen (dmv hoge omzet aantal aangiften).

OBJECT

- Verdacht IP adres.
- Verdachte adviseur / becon / facilitator
- Verdachte ANBI aan welke giften worden gedaan.
- Verdachte bankrekeningnummer.
- Mac-adres (computer) Digitale fingerprint.

GEDRAG

- Meerdere personen maken gebruik van één facilitator.
- Recidiverende burgers, zoeken andere facilitator indien nodig.
- Recidiverende facilitators (kunnen niets anders)
- Verdacht tijdstip van indienen (midden in de nacht)
- Verdachte manier van indienen, veel in korte tijd.
- Verdacht moment van indienen, na X+4 jaar meerdere verschillende aangiften alsnog indienen.
- Burgers weten vaak zelf niet hoe hun aangifte is ingevuld.
- Burgers voelen zich vaak achteraf ook slachtoffer.
- Kunnen vaak ontstane schulden (meerjarig) niet terugbetalen.
- Wisseling van fraudegedrag binnen de aangiften IH.

LH Digra problematiek

Verrekening van niet betaalde LB in de IH



Beschrijving thema

Risico: loonheffing niet afgedragen, wel verrekening in de in de IH

Proces: aanslagregeling/bezwaar/beroep IH en naheffingen LH

Toezicht: invorderingsonderzoeken

**(Pilot vacoteam Haaglanden)*

Welke partijen/organisatie onderdelen zijn betrokken?

EHI

CAF

PDB en MKB

Invordering.

Belang / waarde:

- De omvang van de schade is niet bekend en dient nader onderzocht te worden.
- Aansluiting kan gezocht worden bij de Pilot in Den Haag.
- Hier is wel sprake van een dubbel verlies. Ten eerste de verschuldigde LH wordt niet betaald. Ten tweede wordt de niet betaalde LH wel binnen de IH uitgekeerd indien sprake is van bijvoorbeeld aftrekbare hypotheekrente, persoonsgebonden aftrekposten, giften. Uit een klein onderzoek blijkt al dat er ongeveer € 6.4 mln ten onrechte aan IH is uitbetaald.

Processchets op hoofdlijnen

Wie gaat er binnen belastingen/FIOD mee aan de slag?

Met name de koppeling tussen de LH, invordering en de IH.
Informatie vanuit D&A.

Zal met name een MKB aangelegenheid zijn.

Schatting hoeveel medewerkers raakt het?

?

In onderstaande indeling kunnen de belangrijkste thema's voor fraudedetectie per onderwerp kunnen ingedeeld. Fiscaal (toezicht), Subject, Object, Gedrag .



FISCAA

- Ingediende aangiften LH zijn nog niet betaald en staan nog open.
- Binnen de entiteit kunnen meerdere aanslagen reeds jaren open staan.
- Hoe zijn de eerdere aanslagen betaald? Zijn ze echt betaald, of heeft er verrekening plaatsgevonden met andere belastingteruggaven, of is sprake geweest van invorderingsmaatregelen?
- Is sprake van een eenmansbedrijf?
- Is sprake van een Digra situatie?
- Heeft de digra in zijn aangifte LH de niet betaalde LH als voorheffing aangegeven?
- Zijn er LH aangiften gedaan die later middels correctieberichten zijn verminderd tot mogelijk nihil?
- De digra haalt de rechtspersoon leeg. On- en roerende zaken worden overgedragen aan de digra.

OBJECT

- Verdachte adviseur / fiscalist / accountant

SUBJECT

- Is digra en werknemer.
- Zit al in het invorderingstraject.
- Heeft al meerdere keren in deze situatie gezeten.

GEDRAG

- Melding van betalingsonmacht.
- Gedrag over voorgaande jaren
- Onderneming wordt overgedragen aan andere, gelieerde, rechtspersonen
- Alle verhaalsmogelijkheden zijn door de digra verwijderd, onmogelijk gemaakt.
- Heeft reeds andere rechtspersonen gehad met dezelfde indicatie.
- Valse doorstarts



Criteria

- Vergroten effectiviteit → Door betere (gerichtere) signalen, toezicht verbeteren en uiteindelijk een beter resultaat
- Vergroten efficiëntie → Met minder middelen, meer bereiken
- Implementatie impact → De grootte van de organisatieverandering
- Aanwezigheid data(fundament) → Zijn databronnen beschikbaar, of eenvoudig te ontsluiten?
- Business belang → Waarde voor de organisatie (Omvang op te lossen probleem)
- Complexiteit van analytics (Voortbouwen op bestaande model/analytics)



Score:

1 = klein

2 = medium

3 = groot

Pugh Matrix

Criteria	ANBI	Arbeidsmarkt fraude	Auto fraude	BTW carrouselfraude	BTW fraude	Faillissementsfraude	IB	Systeemfraude	Vastgoedfraude - waardeteam	Vermogen in het buitenland
Vergroten effectiviteit										
Vergroten efficiency										
Impact implementatie (3=1; 1=3)										
Aanwezigheid data(fundament)										
Business belang										
Complexiteit van analytics (3=1; 1=3)										
Totaalscore	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0