

Volgnr	Datum	Invoer	Trefwoord
1	7/7/2013		Toeslagen
2	7/7/2013		Toeslagen
3	7/7/2013		Accijnsfraude
4	7/7/2013		onbekende geldstromen
5	7/7/2013		onbekende geldstromen
6	7/7/2013		(Schijn)constructies met (buitenlandse) rechtspersonen
7	7/7/2013		Vastgoed
8	7/7/2013		Integriteit 'bestuurders'
9	7/7/2013		Facilitators
10	7/7/2013		Systeemfraude
11	7/7/2013		Systeemfraude
12	7/7/2013		Systeemfraude

13	7/7/2013		Systeemfraude
14	7/7/2013		BTW Fraude
15	7/7/2013		BTW Fraude
16	7/7/2013		Integriteit Logistieke knelpunten
17	7/7/2013		CSV
18	7/7/2013		Overheidsgelden/ Zorg
19	7/7/2013		Overheidsgelden/ Onderwijs
20	7/7/2013		Overheidsgelden/ Onderwijs
21	7/7/2013		Overheidsgelden/subsidies
22	7/7/2013		Integriteit bestuurders
23	7/7/2013		Beleggingsfraude
24	7/7/2013		Matchfixing-Voetbal

25	7/7/2013		Cybercrime
26	7/7/2013		Cybercrime
27	4/2/2014		Accijnsfraude
28	4/2/2014		Accijnsfraude
29	4/2/2014		Accijnsfraude
30	4/2/2014		Accijnsfraude
31	4/2/2014		Importheffing
32	4/2/2014		Importheffing
33	4/2/2014		ANBI's
34	4/2/2014		ANBI's
35	4/2/2014		ANBI's

36	4/2/2014		ANBI's
37	4/2/2014		Faillissementsfraude
38	4/2/2014		Witwassen/buitenlands vermogen
39	4/2/2014		Boilerroomfraude
40	4/2/2014		BTW-carrouselfraude

41	5/14/2014		Importheffing
42	5/14/2014		BTW-carrouselfraude
43	5/14/2014		<u>Transacties tussen gelieerde partijen</u>
44	5/14/2014		goud

84			
85			
86			
87			
88			
89			
90			
91			
92			
93			
94			
95			
96			
97			

Beschrijving Fraudefenomeen
De <u>GBA</u> blijkt in verschillende onderzoeken een belangrijke basis te zijn van Toeslagenfraude. Het gaat hierbij met name om het ontbreken van controle bij de inschrijving op woon-of postadressen en bij geboorte-aangiften. Het dwingend voorschrijven van richtlijnen voor de gemeenten is niet mogelijk vanwege hun autonomie. Verschillende grote gemeenten hebben nu wel aangegeven dat ze verbeteringen willen aanbrengen en samenwerken. De lopende initiatieven vanuit de Antifraudebox dienen prioriteit te krijgen.
In verschillende gevallen zijn <u>valse jaaropgaven</u> gebruikt voor het verkrijgen van kinderopvangtoeslag. De jaaropgaven worden gescand en niet als vals gedetecteerd.
Er zijn diverse voorbeelden van <u>accijnsfraude</u> . Verschillende zijn terug te voeren op het systeem EMCS dat weinig controlemogelijkheden biedt (de registratie onveraccijnsde goederen die binnen de EU verplaatst worden). In geval goederen niet aankomen op de aangegeven plaats van bestemming omdat ze verdwenen zijn in het binnenlandse of buitenlandse illegale circuit, volgt er een naheffingsaanslag bij de Nederlandse verzender. Deze biedt dan geen verhaal meer.
We onderkennen verschillende ' <u>onbekende geldstromen</u> '. In verschillende branches is er sprake van zwarte omzet waarbij de hele keten systematisch meewerkt, van de leverancier tot het benodigde kassasysteem. Een andere vorm van 'onbekende geldstromen' is het buitenlandse 'zwartsparen'.
Maar ook onze binnenlandse spaartegoeden verdienen meer aandacht. Er is een query beschikbaar van Box 3 waar miljarden aansluitingsverschil naar voren komen tussen het eindsaldo en het beginsaldo van het jaar daarop. Banken doen legio meldingen van ongebruikelijke transacties aan het einde van het jaar; spaarders die hun geld opnemen en in het begin van het nieuwe jaar weer storten. Dit fenomeen is al jaren bekend maar tot op heden nog niet opgepakt. Dit jaar is de query bij Icov neergelegd om nader te beoordelen en verder te brengen.
In diverse individuele onderzoeken zien wij constructies met bijv. Ltd's, stichtingen, trusts en ook ANBI's. Facilitators spelen hierbij vaak een prominente rol
Vastgoedproblematiek komen wij in verschillende branches tegen; Woco's, onderwijs en de financiële wereld. Icov signaleert voor het vastgoed bijzonderheden ten aanzien van eigendom bij buitenlandse rechtspersonen en buitenlandse hypotheek.
Fraudezaken waarbij de <u>integriteit van personen met een "hoge status"</u> in het geding is, komen wij in verschillende lagen tegen: ambtelijk, bestuurlijk, politiek en bij bedrijven. Deze onderzoeken zijn zeer publiciteitsgevoelig en leiden veelal tot een grote publieke verontwaardiging. De personen bevinden zich op posities in de organisatie waardoor zij met gegevens kunnen manipuleren of overeenkomsten kunnen sluiten, waarbij eigen geldelijk gewin een rol speelt.
Bij verschillende fraudezaken zijn ' <u>facilitators</u> ' betrokken die belastingontwijkende of belastingontduikende constructies adviseren. Er zijn niet alleen kleine, onbekende adviseurs maar ook grote gerenommeerde kantoren bij betrokken.
Ten aanzien van <u>systeemfraude</u> is aandacht vereist voor postbezorging en de mogelijkheden die er nog zijn om zonder DigiD aangiften in te dienen (vakbonden, ouderenbonden, aangiften vanuit het buitenland, software voor intermediairs). Dat laatste maakt het waarschijnlijk mogelijk dat er nu een onderzoek loopt waarbij 14.000 aangiften betrokken zijn.
De vormen waarin systeemfraude zich voordoet, verschuiven. Het opvoeren van ziektekosten in de LH maakt geautomatiseerde controle onmogelijk en kost daardoor veel meer capaciteit.
Een andere gedetecteerde vorm betreft het overdragen van de aandelen aan digra's vanuit het Oostblok. De aangifte LH van de onderneming wordt gecorrigeerd waardoor de werknemers een teruggaaf in de LH kunnen vragen en in aanmerking komen voor een hogere uitkering door het UWV. Uiteraard wordt de gecorrigeerde aangifte LH niet betaald door de onderneming. Er zijn ook uitzendbureaus die op een soortgelijke manier werken en voor voormalig Poolse en Hongaarse uitzendkrachten een teruggaaf LH verzorgen.

Tot slot loopt de Belastingdienst een groot risico bij systeemfraudes. In een zaak waarbij een grote terugbetalingen door de Belastingdienst op zijn eigen rekening heeft laten uitbetalen, dreigt de onderneming met een schadeclaim wegens onzorgvuldigheid van de Belastingdienst.
BTW-fraude doet zich in verschillende verschijningsvormen voor. De carrouselfraude wordt vaak lastiger te detecteren doordat een fysieke goederenstroom ontbreekt. Een voorbeeld hiervan zijn de CO ₂ -emissierechten. Ook het loskoppelen van de accijns en BTW voor sigaretten, levert een nieuw risico op carrouselfraude.
Een andere vorm van BTW-fraude betreft VOF's die Ltd's als firmant hebben en ten onrechte BTW terugvragen. Verhaalmogelijkheden ontbreken.
Bij verschillende soorten belastingfraudes zoals Toeslagen en IH-fraude en op verschillende logistieke knelpunten zoals de Rotterdamse en Amsterdamse Haven of Schiphol, zien wij <u>betrokkenheid van medewerkers</u> . De integriteit van de bedrijfsuitoefening is daarmee in het geding.
Criminele organisaties gaan zich steeds meer bewegen op het vlak van de fiscale fraude. Er is sprake van een verschuiving van mensenhandel naar systeemfraude, van drugshandel naar sigaretten en witwassen. De criminele organisaties zijn ondermeer actief op het terrein van systeemfraude (digra's uit het Oostblok die manipuleren met LH aangiften, de BTW-fraude door VOF's met Ltd's als firmant, uitzendbureaus die voor Polen en Hongaren teruggaven IH creëren).
Vorig jaar heeft de FIOD een bestuurlijke rapportage gemaakt vanuit de opsporingsonderzoeken in de zorg. Hieruit blijkt een ondeugdelijk systeem voor declareren en ontoereikend, versnipperd toezicht. Het 'upcoding' komt in verschillende verschijningsvormen voor, met als uiterste het veelvuldig declareren van niet verrichtte medische handelingen. Het medische beroepsgeheim, dat eigenlijk bedoeld is voor de bescherming van de patiënt, wordt ten onrechte door medici als schild gebruikt voor financiële controles. De omvang van de fraude kan enorm zijn aangezien vormen van 'upcoding' gangbare praktijk lijken te zijn en zeker niet gezien worden als 'fraude'. Het toezicht dient flink verbeterd te worden, strafrecht kan niet alles oplossen.
De afgelopen jaren hebben we verschillende grote schandalen gehad binnen het onderwijs: onterechte diploma's, buitensporige vergoedingen aan bestuurders en financiële wanprestaties van bestuurders die tot de ondergang van een school leiden. Vaak ontbreken duidelijke regels binnen het onderwijs om bijv. de 'graaicultuur' van bestuurders als 'fraude' te kunnen bestempelen. Vorig jaar heeft de FIOD een bestuurlijke rapportage gemaakt met voorstellen tot verbeteringen in het toezicht, omdat ook hier strafrecht niet alles kan oplossen.
Een onderwerp dat op korte termijn de aandacht verdient is de WVA. Een landelijk project van de Belastingdienst richt zich in de eerste fase op MKB-ondernemingen. Uit andere onderzoeken binnen de Belastingdienst bij MGO en ZGO-ondernemingen en signalen bij de FIOD, blijken juist in deze categorie de grote belangen te zitten. Adviseurs en onderwijsinstellingen spelen hierbij ook een verwijtbare rol. Voor de onderwijsinstellingen is in sommige gevallen ook sprake van onterecht ontvangen bekostiging van OCW.
Naast de WVA zijn er nog meer subsidies die via fiscaliteit uitvoering krijgen zoals de innovatiesubsidie. Ook zijn er vele subsidie die niet via de fiscaliteit worden afgewikkeld zoals gemeentelijke subsidies, subsidies van Senter Novum/Economische Zaken en ook Europese subsidies. Voor al deze subsidies geldt dat de belangen enorm groot zijn en het toezicht erg beperkt. Hierdoor zijn deze geldstromen een makkelijke prooi voor financiële fraude.
Bij de fraudes in de zorg en het onderwijs komt naar voren dat er grote financiële belangen zijn bij zaken waarin sprake is van corrupte bestuurders.
Bij beleggingsfraude is vaak sprake van grote financiële belangen en veel gedupeerden. Verschillende van deze zaken zijn onderwerp geweest in een televisieprogramma. Vaak wordt daarbij kritiek geuit op het gebrek aan optreden door politie/OM.
Matchfixing

de digitale wereld betekent nieuwe vormen van fraude zoals met internetgeldstromen. Daarnaast heeft het ook gevolgen voor de wijze van opsporing zoals encryptie van gegevens waardoor deze ontoegankelijk worden. Tot slot verdienen ook onze bevoegdheden als bijzondere opsporingsdienst in dit kader de aandacht, zoals voor het 'zoeken' op buitenlandse server.
Voor de opsporing is het <u>digitale spoor</u> cruciaal in het kader van de bewijsbaarheid van de fraude. Een huidig probleem is dat de te naamstelling van IP-adressen bij providers maar 6 maanden bewaard blijven. Een toekomstig probleem is dat de daders niet meer te traceren zijn via IP-adressen omdat die via o.a. hotspots publiektoegankelijk zijn. Daarom wordt al geruime tijd gesproken over het registreren van MAC adressen die te herleiden zijn naar de gebruikte apparatuur. Privacy-aspecten spelen hierbij een rol. Dit onderwerp dient echter direct de aandacht om te voorkomen dat daders zich kunnen verschuilen in de digitale wereld.
Er zijn signalen dat de sigarettensmokkel zich uitbreidt van the UK en Ierland naar Nederland. Er zijn steeds vaker signalen dat deze accijnsproducten bij kleine winkels in Nederland worden afgezet. Hierbij wordt vaak gebruik gemaakt van dezelfde fraudemethodieken en dezelfde infrastructuur.
Er wordt gebruik gemaakt van katvangers en er vindt misbruik plaats van 'vergunning geregistreerde adressen (VGG)' en het EMCS systeem. Op het moment dat het misbruik gemeld wordt en de VGG wordt ingetrokken, verhuist de business naar een nieuw adres, bedrijf en/of katvanger
Daarnaast wordt er ook misbruik gemaakt van de faciliteit voor vissersschepen die een bepaalde hoeveelheid accijnsgoederen voor eigen gebruik mogen inslaan. Er zijn handelaren op de wal die zich laten bevoorraden door meerdere vissersschepen en op die manier een behoorlijke binnenlandse (zwarte) handel opbouwen
In juni 2013 is importheffing op zonnepanelen ingevoerd voor herkomst uit China. Sindsdien komen de zonnepanelen die in Nederland ingevoerd worden voor een groot deel uit India. Het vermoeden is dat er nu schijnconstructies opgezet zijn en worden om de daadwerkelijke oorsprong van de zonnepanelen te verhullen.
De overheid stimuleert het gebruik van zonnepanelen en geeft daar ook subsidies voor. Er worden miljoenen zonnepanelen per maand ingevoerd. De belangen zijn groot. De antidumpheffing bedraagt 97% van de invoerwaarde. Ook zijn er politieke-publicitaire risico's. In één casus is het vermoeden dat er via een tussen geschakelde, Europese importeur, een grote levering heeft plaatsgevonden aan een Nederlandse overheidsorganisatie.
Nederland was geen voorstander van de antidumpheffing maar wordt nu wel geacht deze te handhaven. De wet-en regelgeving om deze handhaving vorm te geven, is ontoereikend. De procedure om de herkomst in India te verifiëren, kan twee jaar in beslag nemen. Dit geeft de fraudeur alle gelegenheid om eerst te profiteren en vervolgens te anticiperen op een nieuwe constructie.
In ons eerste overzicht van fraudefenomenen hebben we reeds melding gemaakt van (schijn)constructies met (buitenlandse) rechtspersonen. Hierbij zijn ook de ANBI's genoemd als verschijningsvorm. De (schijn)constructies hebben wij vanuit de FIOD ook benoemd als onderwerp waar bij voorrang, in gezamenlijkheid met partijen binnen en buiten de Belastingdienst (CCB, Trafi, FEC, DNB, FIOD) aandacht aan geschonken zou moeten worden. Daar wordt momenteel ook goed aan gewerkt.
In deze update willen we in het bijzonder nog de ANBI's belichten. De ANBI-structuur kan meerdere fraudedoeleinden dienen. Er is enerzijds de schijnconstructie om activiteiten en (herkomst van) gelden te verhullen. Ten aanzien van dit aspect is een grote fraudezaak onderhanden. Anderzijds zijn er nu signalen dat er op grote schaal misbruik van de ANBI gemaakt wordt voor het ten onrechte claimen van giftenaftrek. Ook daarvoor dienen zich (strafrechtelijke) zaken aan.
Na toezichtacties van de Belastingdienst in 2013 moest in bijna een derde van de gevallen de ANBI-status ontnomen worden. De ANBI-status wordt op aanvraag afgegeven, doorgaans voordat er feitelijk activiteiten uitgeoefend worden. Het toezicht op ANBI's is risicogericht[1].

De wetgeving is met ingang van 1 januari 2014 aangepast. Vanaf die datum moeten een ANBI een aantal gegevens publiceren. Daarnaast is voor periodieke giften vanaf 1 januari '14 geen notariële akte meer noodzakelijk maar nog slechts een overeenkomst met het betreffende goede doel. In tegenstelling tot gewone giften, geldt voor de aftrekbaarheid van periodiek giften geen drempelbedrag. Het belang van een ANBI-status neemt derhalve toe.

Bedrijven die VOW zijn: nieuwe vorm van faillissementsfraude? In het Parool van 24 december 2013 verscheen een artikel 'Miljoenen euro's schade door fraude met gedumpte BV's'. De eigenaren en bestuurders van deze rechtspersonen zijn verdwenen en de KvK gaat over tot ontbinding. De burgers en de overheid blijven met onbetaalde rekeningen achter. Er zou sprake zijn van een nieuwe vorm van faillissementsfraude

Tot 1 juli 2014 kan nog zonder boete worden ingekeerd. In ons vorige overzicht van fraudefenomenen hebben wij reeds gemeld dat de belangen van de inkeerregeling kunnen conflicteren met het belang van strafrechtelijk onderzoek naar witwassen. Er doen zich concreet situaties voor waarin mensen voor de tweede keer of nog zelfs vaker, inkeren. Feitelijk faciliteren we hiermee als Belastingdienst het witwassen van verholde gelden. Daarnaast zijn er inkeerders met een bijzondere positie in de samenleving, zodat er mogelijk sprake is van publicitair en politiek gevoelige zaken.

Een variant van beleggingsfraude die steeds vaker voorkomt, is de boilerroomfraude. Het AFM kent een nieuwsbrief waarin beleggers gewaarschuwd worden voor aanbiedingen door dergelijke frauduleuze partijen. Het is een onderwerp dat zich bij uitstek leent voor een integrale handhavingsregie.

Ten aanzien van BTW-carrouselfraude blijft het voortdurend van belang om alert te zijn op nieuwe artikelen die de carrousel laten draaien en daar tijdig de verleggingsregeling voor toe te passen. Dat is gebeurd bij mobiele telefoons; vanaf 1 april 2013 mag er geen BTW meer berekend worden op laptops en mobiele telefoons als de waarde van de levering € 10.000 of meer bedraagt. Een goede maatregel, maar toch niet geheel fraudebestendig. In een strafrechtelijk onderzoek bleken er honderden facturen te zijn voor zendingen met een waarde net onder de € 10.000. Oftewel, met smurfen werd de pas ingevoerde verleggingsregeling omzeild.

In onze vorige update van de fraudefenomenen is de importheffing op zonnepanelen genoemd. Het belang van dit onderwerp groeit inmiddels. Het aantal 'verdachte' containers met zonnepanelen van dubieuze oorsprong staat inmiddels op 400 containers met een geschat schadebedrag van € 25 mio. De wet- en regelgeving om deze handhaving vorm te geven, is ontoereikend. Het betreft Europese regelgeving waarin verplichte procedures en termijnen opgenomen zijn. Daarnaast gelden allerlei afspraken in het kader van wederzijdse bijstand (wederkerigheidsbeginsel, etc.). Dit betekent dat het verifiëren van het land van oorsprong in de praktijk wel twee jaar in beslag kan nemen. In het kader van de zonnepanelen zoekt de Douane de randen van de handhavings-mogelijkheden op door in de actualiteit aan bedrijven een uitnodiging tot betaling op te leggen. Bij twijfel rondom de oorsprong en het onvoldoende verkrijgen van de benodigde informatie van de importeurs zijn de heffingen opgelegd als ware de goederen afkomstig uit het land waarvoor de hoogste rechten dienen te worden geheven (in casu China). Dit handhavingsprobleem beperkt zich niet tot de zonnepanelen maar doet zich bijv. ook voor met bio-diesel.

Bij de BTW-fraude met bijvoorbeeld consumentenelectronica, kopercathoden en CO₂ emissierechten wordt gebruik gemaakt van zogenaamde payment (banking) platforms. Dit betreffen bankrekeningen bij normale banken in het buitenland waaronder Polen en Liechtenstein. Vanuit Nederlandse ondernemingen (buffers in de keten van carrouselfraude) wordt rechtstreeks naar het buitenland betaald. Hierdoor komt het geld niet in de beschikking van de ploffers in de keten van carrouselfraude. Deze bankrekeningen in het buitenland worden beheerd door organisaties die zich bezig houden met het witwassen van het geld voor ondernemingen binnen heel Europa. Van de bankrekening wordt een soort schaduwboekhouding bijgehouden per ondernemer. De betalingen die via de reguliere bankrekening worden verricht, zijn niet traceerbaar. Afkomstig van het via fraude verkregen geld vindt plaats via deze betalingsplatforms. Deze casus en de risico's rondom payment service providers, zal ben de banken besproken worden in het FEC-project Publiek-private samenwerking en/of het AMLC.

Op papier lijken transacties te zijn aangegaan door onafhankelijke derden waardoor de interne controle, de controle door de externe accountant en de Belastingdienst zich hier niet op richt. Feitelijk is er wel degelijk sprake van gelieerde partijen die zich ongemerkt tientallen miljoenen toe-eigenen. Momenteel hebben wij twee van dergelijke casussen in het strafrecht onderhanden. Deze fraude is lastig te detecteren omdat betrokkenen doorgaans werknemers of bestuurders van de onderneming zijn. De andere betrokken onderneming is vaak gevestigd in een ander land waardoor controle door accountant en Belastingdienst bemoeilijkt wordt. Soms is de fraude intern wel bekend, maar durven de werknemers geen tegenwicht te bieden aan de betrokken bestuurders. In de ene casus is aangifte gedaan door het nieuwe bestuur, in de andere casus bracht controle door de Belastingdienst de zaak aan het licht. In een van de casussen vindt er uiteindelijk onderzoek plaats naar 9 kasgeld-winstvennootschappen. De verdachte bestuurders zijn ook aandeelhouder van de op papier onafhankelijke partij waarmee de transacties werden aangegaan. Vanuit de Belastingdienst vindt overleg plaats met de banken die doorgaans optreden als verkoper van de kasgeld vennootschappen om de fraude aan de voorkant te ontdekken.

De goudbranche en meer specifiek de goudkopers, lijken zich te manifesteren als een fiscale vrijplaats. De transacties in deze sector zijn gesignaleerd vanuit verschillende invalshoeken: het witwasoverleg waarbij goudkopers meldingsplichtig zijn in het kader van de WWFT; de Douane die veel goudbewegingen ziet op Schiphol; de FIU die een toename van meldingen ziet ten aanzien van goudkopers; België en Duitsland die onderzoeken naar goudhandelaren onderhanden hebben; de politie die het verband heeft onderzocht tussen heling en goudkopers; de FIOD die in strafrechtelijke onderzoeken heeft ingesteld waarbij BTW-carrouselfraude de beweegreden was; De banken die veel grote contante geldopnames signaleren die op zich inherent zijn aan de branche, maar in de hoeveelheden waarin de geldopnames plaatsvinden niemand meer een gouden ring om z'n vinger zou kunnen hebben.

Ondernemers laten privé kosten factureren door aannemers, leveranciers e.d. Er is nu een actie geweest via strafrecht gericht op onderaannemers: op 11/2 zijn er 11 bezocht, op 25/2 zijn de dossiers ingeleverd (zonder PV), het FP heeft een schikkingsaanbod gedaan. Verschillende hebben de boete al betaald, andere laten het nog voor de politierechter komen.

aantal 'verdachte' containers met zonnepanelen van dubieuze oorsprong groeit: inmiddels 400 met een geschat schadebedrag van 25 mio.

contant geld van waardetransporteurs is niet onderhevig aan meldingen voor de WWFT: mogelijkheid tot witwassen
Chinezen en het veelvuldig wegsluizen van tegoeden naar China
Belastingadviseur begeleidt/adviseert cliënten vermoedelijk om liquide middelen en overige activa uit hun vennootschappen te halen en deze vennootschappen vervolgens te verkopen aan katvanger(s). Hierbij wordt niet afgerekend over opgebouwde/opgenomen pensioenreserves die op het moment van verkoop als pensioen worden genoten.
Geld wordt tijdelijk bij de Belastingdienst geparkeerd om renseignering door banken en daarmee Box-3 te ontlopen
Mogelijk risico op witwassen en financiering buiten reguliere banken/toezicht om.

--

aanvullende informatie	Resultaat
Bij het onderzoek naar dergelijke constructies zijn verschillende partijen binnen en buiten de Belastingdienst actief (CCB, Trafi, FEC, DNB, FIOD). De belangen zijn erg groot. Dit onderwerp dient naar onze mening prioriteit in het toezicht.	

Besluitvorming over de tweede fase van het landelijke project, dat zich gestructureerd richt op MGO en ZGO ondernemingen, moet nog plaatsvinden.	
In samenwerking met Trafi is een pilot gestart die gericht is op het detecteren van 'risicovolle bestuurders'.	
Voetbal geniet als volkssport nummer 1, een warme belangstelling. Hetzelfde geldt voor de fraudes op dit terrein. Vanuit het Functioneel Parket loopt een traject ten aanzien van de financiering van clubs, illegaal gokken en match fixing.	

Het onderwerp faillissementsfraude staat op de agenda van de MC Fraude. Een projectgroep onder leiding van het Ministerie van V en J werkt aan een projectplan. Hetzelfde geldt voor het onderwerp gegevensuitwisseling waarbij ook de samenwerking met de KvK aan de orde komt. Deze nieuwe vorm van faillissementsfraude zal aan beide projectgroepen als aandachtspunt meegegeven worden.	
Er zijn steeds nieuwe <u>bronnen</u> voor buitenlands vermogen zoals wikileaks, tipgevers, buitenlandse bronnen zoals recentelijk het Zwitserse UBS. Daarnaast moeten we ook actief speuren naar nieuwe bronnen c.q. nog onbekend vermogen. Met de Duitsers worden bijv. afspraken gemaakt over het delen van informatie over gelden die zij detecteren bij controles aan de grens. Dit kan een mooie bron zijn om witwassen te detecteren. Ook kan dit een goede aanleiding zijn om de internationale samenwerking rondom de bestrijding van witwassen nog meer vorm te geven. Er zijn verschillende projecten die veel informatie kunnen opleveren over nog onbekend buitenlands vermogen. Enkele voorbeelden hiervan zijn het project debetcards/creditcards (FIOD-FEC-CCB), buitenlandse hypotheek (ICov) en Trusts (CCB). Het zijn allemaal goede en belangrijke projecten. Een overall aanpak kan bewerkstelligen dat er synergie-effect ontstaat bijv. ten aanzien van subjecten die in meerdere projecten naar voren komen. Het AMLC als kenniscentrum en coördinatiepunt voor witwaszaken, kan hierbij een rol vervullen	

Bron	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	
\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo	

	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
	\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo

\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\memo sjabloo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo
\\Pc.belastingdienst.nl\edf\VEPROW51	FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo

[\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo](#)

[\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo](#)

[\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo](#)

[\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo](#)

[\\Pc.belastingdienst.n\\edf\\VEPROW51\FIOD-ECD_MI_OI\Strategisch\Strategische analyse\Actueel Crim Beeld\Bronnen\concept memo](#)

De deelnemers van de expertsessie trendwatching zagen als mogelijkheid om (1) risicoanalyse te maken van het fenomeen, (2) een 'zwart/grijs' platform te detecteren om een verkennend onderzoek uit te voeren. In concreto zijn er bestaande overlegvormen die hierin kunnen meewerken, gedacht wordt aan PPS en FEC-partners. Dit initiatief kan besproken worden in de diverse FEC-overleggen van strategisch tot operationeel. Voorstel: SOI schrijft in samenwerking met [redacted] Amsterdam) een initiatievoorstel. Verder werd als belangrijke partner de kennisgroepen van de BD genoemd.

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[n fraudesoorten 7 juli 2013.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)

[fraudefenomenen 2 februari 2014.docx](#)