

6. Verkeer Belastingdienst en belastingplichtigen + fraude

Kernboodschap:

Dit kabinet wil systeemfraude zoveel mogelijk voorkomen doorstaat voor een harde aanpak van misbruik van wettelijke voorzieningen. Dit betekent ook een gerichte aanpak van fiscale risico's. Deze aanpak bestaat uit:

- Verdere verbetering van de controle bij eerste aanvraag van een belastingteruggaaf of voorschot op een toeslag (selectie meer controles vooraf bij uitbetalingen uit te voeren aan de poort);
- de boetes en uit te breiden en te verhogen;
- De inzet van fraudeurs het recht op een vt ontnemen;
- een multidisciplinair team in te zetten dat continue zoekt naar misbruik van de massale processen van de Belastingdienst naar (systeemfraude) zoekt;
- En als sluitstuk stevige en adequate sancties voor fraudeurs.

Kabinetsaanpak fiscale systeemfraude

Staatssecretaris Weekers van Financiën kondigt namens het kabinet een maatregelenpakket maatregelen aan om fiscale systeemfraude zoveel mogelijk te voorkomen en de betrokken fraudeurs hard aan te pakken. Er moet een gezond evenwicht bestaan tussen de dienstverlening door de Belastingdienst enerzijds, en het beperken van fiscale risico's anderzijds. Verbetering van de controle aan de poort is daarbij een speerpunt. Dit betekent bijvoorbeeld dat Hiervoor worden de controles vooraf bij uitbetalingen van voorlopige teruggaven en voorschotten op toeslagen uitgebreid worden. Hiermee wordt voorkomen dat achteraf tijdovende terugvorderingsacties moeten worden gestart. Daarnaast zullen de verzoeken om teruggaven (bij aangifte dan wel bij bezwaarschrift achteraf) en aangiften scherper beoordeeld worden met het gebruik van meer contra-informatie. Hetzelfde geldt voor eerste aanvragen van toeslagen. Degenen die toch frauderen moeten streng bestraft kunnen worden. Bijvoorbeeld de boetes bij misbruik in de toeslagensfeer worden fors verhoogd. Onorthodoxe maatregelen worden verder niet geschuwd, zoals het meewegen van frauduleus gedrag in het verleden bij de beoordeling van een verzoek wil het kabinet de boetes voor fiscale vergrijpen uitbreiden en fraudeurs het recht op om een voorlopige teruggaaf ontnemen. Daarnaast heeft de

Belastingdienst een multidisciplinair team van belastingexperts opgericht, dat continu naar bezig is fraudeurs te ontmaskeren en maatregelen te nemen die de frauderisico's afdekken, systeemfraude speurt.

Bij de aanpak van fraude krijgt systeemfraude extra aandacht. Systeemfraude is een vorm van fraude die zich richt op de geautomatiseerde processen die de Belastingdienst toepast bij de inkomstenbelasting en de toeslagen. Omdat voorlopige teruggaven en voorschotten op toeslagen min of meer zonder controle vooraf worden verleend, is de kans op misbruik aanwezig. Het gaat daarbij om -pogingen om met gebruik van onjuiste of gefingeerde gegevens bedragen uit te laten betalen. Belastingplichtigen doen dit soms als individu maar vaker nog Dergelijke acties worden vaak gedaan door is sprake van Bij systeemfraude is er ook onder andere sprake van groepen criminelen. Deze criminelen maken die gebruik maken van een combinatie van identiteitsfraude, katvangers en oplichting, met als doel die op slinkse wijze misbruik maken van de uitbetalingssystematiek van bijvoorbeeld de voorlopige teruggaven en toeslagen te misbruiken. De belastingplichtige krijgt dan een vergoeding voor het gebruik van naam en BSN. Die is er op gericht om de aanspraak van burgers hierop zo snel mogelijk te verzilveren. De criminele groepen maken gebruik van een combinatie van identiteitsfraude, katvangers en oplichting. De Belastingdienst en de FIOD hebben de afgelopen tijd een toenemend aantal van deze fraudezaken opgespoord en aangepakt. Over 2009 en 2010 kreeg de fiscus maar liefst 29.000 signalen van mogelijke systeemfraude. Op basis hiervan is voor € 90 miljoen aan onterechte uitbetalingen voorkomen. Er zijn momenteel nog zo'n 16.000 nieuwe fraudesignalen in onderzoek. De ernst van deze fraude en de getallen dwingen ertoe de dienstverlening van de Belastingdienst te differentiëren.

Meer controles vooraf

De uitbetalingssystematiek van ~~Toeslagen~~ toeslagen en de ~~Voorlopige Teruggaaf~~ is er op gericht om de aanspraak van burgers op de verzilvering van deze regelingen zo snel en soepel mogelijk te ~~verzilveren~~ laten verlopen. Veel burgers rekenen bij hun maandelijkse uitgaven immers op de toeslag of teruggaaf.

~~Door Juist daarom is het nodig om door extra controles 'aan de poort' wordt misbruik door fraudeurs tegenge te gaan. Hiermee wordt kan worden voorkomen dat de samenleving de rekening van dit soort fraudes gepresenteerd krijgt.~~

~~In dit kader zijn al of worden binnenkort de volgende maatregelen getroffen:~~

- ~~Rekeningnummers voor uitbetalingen worden pas gewijzigd nadat de burger het verzoek tot wijziging uitdrukkelijk heeft bevestigd.~~
- ~~Daarnaast overweegt het kabinet om het doorgeven van wijzigingen in adres en bankrekening alleen nog elektronisch met behulp van DigiD plaats te laten vinden.~~
- ~~Aanvragen voor een toeslag of teruggaafve over het verleden worden uitgebreider gecontroleerd op basis van het uitgangspunt: eerst zekerheid door controle, dan pas uitbetaling. Daardoor kan het langer duren voordat de uitbetaling plaatsvindt. Dit vindt al plaats bij de kinderopvangtoeslag.~~
-
- ~~Dit geldt ook over situaties waarin er twijfels zijn over de juistheid van de aanvraag, of waarin de aanvraag betrekking heeft op het verleden.~~
- ~~Uitbetaling van een voorlopige teruggaaf wordt geweigerd als over voorgaande jaren ten onrechte geen aangifte of een onjuiste aangifte is ingediend.~~
- ~~Ook Aan personen zonder bij de Belastingdienst bekende woon- of verblijfplaats wordt niet meer uitbetaald.~~
- ~~Omdat fraudeurs misbruik maken van de mogelijkheid om de uitbetalingen op meerdere rekeningen te laten doen, Voor uitbetalingen wordt er binnenkort nog maar één rekeningnummer op naam van de rechthebbende toegestaan voor uitbetalingen toegestaan.~~
- ~~Vòòrdat uitbetaling plaatsvindt wordt gecontroleerd of de opgegeven bankrekening wordt gebruikt door verschillende BSN's burgerservicenummers (BSN), dit kan op fraude kan duiden.~~
- ~~Tevens wordt gekeken of de teruggaven moeten worden beperkt tot uitsluitend de vaste uitgaven. Voor hypotheekrente wordt bijvoorbeeld wel een voorlopige teruggaaf verleend, maar voor de giftenaftrek niet.~~

Meer en hogere boetes

Notoire misbruikers-fraudeurs moeten hard kunnen worden aangepakt vanwege het maken van op het moment dat zij misbruik maken van een voorzieningen waar veel burgers belang bij hebben. Daarom wil het kabinet onderzoeken of de wettelijke mogelijkheden om deze fraudeurs aan te pakken afdoende zijn. Daarnaast zal het kabinet onderzoeken of degenen die fiscale fraude faciliteren ook beboet moeten kunnen worden, er meer en hogere boetes kunnen worden opgelegd bij fraude door bijvoorbeeld malafide tussenpersonen als hun medeplichtigen. Naar de mening van het kabinet is de hoogte van de boete bij toeslagenfraude in elk geval ontoereikend. Het kabinet zal dan ook voorstellen om deze te verhogen tot maximaal 100 percent, zonder absoluut maximum. Ook de hoogte van het boetebedrag bij toeslagenfraude door derden wil het kabinet verhogen. Tot slot komt het kabinet met een regeling waardoor bij ernstige gevallen van fraude na een automatisch opgelegde verzuimboete toch een vergrijpboete opgelegd kan worden voor hetzelfde feit (ne-bis-in-idem).

Daarnaast zet de fiscus-Belastingdienst alles op alles om onterecht uitbetaalde bedragen terug te vorderen en de winst te laten ontnemen. Het uitgangspunt voor het terugvorderen is dat er beslag wordt gelegd waar dat maar mogelijk is. Bijvoorbeeld op auto's, loon en vakantiegeld. In de fraudezaken die voor de rechter zijn gebracht zijn hoge gevangenisstraffen en boetes opgelegd. Bovendien wil het kabinet het recht op een voorlopige teruggaaf ontfangen aan de mensen die daarmee hebben gefraudeerd.

Coördinatie door 'anti-fraudebox'

De coördinatie van de aanpak van de systeemfraude is in handen van een 'anti-fraudebox'. Deze die bestaat uit ongeveer 200 experts van de Belastingdienst, de FIOD en Toeslagen. De anti-fraude box zoekt actief naar mogelijkheden van het koppelen van bestanden, samenwerking met externe partijen en initieert systeemaanpassingen waarmee gaten worden gedicht. Kansrijke ideeën van de anti-fraude box krijgen voorrang bij het aanpassen van systemen. Zij analyseren en beoordelen signalen van mogelijke systeemfraude. Tevens doen zij voorstellen voor het koppelen van aanvullende (externe) informatie en aanpassingen in de ICT-systemen waar dat nodig is voor fraudebestrijding.

Met opmerkingen Dit komt niet terug in de FA.

Met opmerkingen O ja? Voorbeelden?

Met opmerkingen Deze hele alinea kan wat mij betreft weg.

IBO Toeslagen

Tot slot maakt ingewikkelde regelgeving met veel grondslagen effectieve handhaving van toeslagen lastig en de regelingen zelf fraudegevoelig. Daarom wordt bekeken hoe vereenvoudiging van toeslagen, rekening houdend met de beleidsdoelen, kan bijdragen aan het fraudebestendiger maken van toeslagen. Hiervoor zal het kabinet de uitvoering van de voorstellen uit het IBO Toeslagen alsnog uitvoeren. Het gaat dan onder meer om het schrappen van enkele ingewikkelde regels in de huurtoeslag en de Algemene wet inkomensafhankelijke regelingen en verruiming van de aanvraagtermijn.

Q&A

- ⇒ **Hoe zit het met de betalingsregelingen voor de 'kale kippen' onder de katvangers die moedwillig zijn meegegaan ?**
 - Van de fiscus kom je nooit meer af. Er wordt beslag gelegd waarop het maar mogelijk is: auto's, tv's, loon en vakantiegeld. En dat stopt niet na 24 maanden.
- ⇒ **Hoeveel geld hebben we teruggehaald?**
 - Dat wordt vanaf nu gemonitord. (KVR 16/2/2011)
- ⇒ **Aanscherpen boetebeleid: Wat betekent dit precies? Fiscaal en strafrechtelijk vervolgen, of alleen een mogelijk gat dichten, zijn er voorbeelden**
 - Tussenpersonen die fiscale fraude faciliteren kunnen nu alleen via het strafrecht aangepakt worden. De mogelijkheid om hen ook fiscaal te beboeten kan leiden tot een effectievere handhaving.
 - Aan de andere kant kan het niet betalen van de verschuldigde belasting alleen bestraft worden met een fiscale boete. Hier kan aanvulling van het strafrecht noodzakelijk zijn.
 - Een andere voorbeeld is de fraude met voorlopige teruggaven. Ook hier biedt nu alleen het strafrecht soelaas.
 - In het algemeen ben ik van mening dat iedereen die de Belastingdienst doelbewust voorligt aangepakt moet kunnen worden, in elk geval via met fiscale boeten. onvoldoende worden aangepakt. In de fiscaliteit zijn ze nog niet strafbaar, terwijl het strafrecht niet altijd tot een veroordeling leidt.
- ⇒ **Klopt het dat de boetes ook in algemene zin omhoog gaan ? Zijn hier voorbeelden van te geven ?**
 - Het kabinet is niet voornemens om de fiscale vergrijpboeten te verhogen. wil dit zeker onderzoeken Deze boeten bedragen reeds 100% van de ontdoken belasting, en overtreffen daarmee gemiddeld de maximale geldboete die de strafrechter kan opleggen.

- o De boeten bij fraude met toeslagen zullen wel fors verhoogd worden. Deze bedragen nu 25% met een maximum van € 5 000. Dit wordt 100%, en het maximum wordt afgeschaft.

⇒ **U neemt een aantal maatregelen -(controle als er over afgelopen jaar toeslag wordt aangevraagd, niet uitbetalen aan mensen die VOW zijn) waarvan de lezer/kijker zal denken: gebeurde dat dan niet?**

In de afgelopen jaren hebben we veel energie gezet op dienstverlening aan burgers: zo snel mogelijk uitbetalen en zo weinig mogelijk rompslomp. De Tweede Kamer wilde dit ook graag. De keerzijde daarvan is dat lieden daarvan misbruik maken. Daarom moeten we nu zoeken naar een gezond evenwicht tussen snelle dienstverlening aan de ene kant, en het beperken van frauderisico. Ook situaties waarin mensen wel recht hadden: mensen die uit huis worden gezet door partner's aan de andere kant.

⇒ **Krijgen goedwillende burgers last van de nieuwe fraude aanpak?**

Dat proberen we natuurlijk zoveel mogelijk te beperken, maar ~~ihet~~ kan zich voordoen. Bijvoorbeeld een burger die om volkomen begrijpelijke redenen een tijdje zonder vaste woon- of verblijfplaats zit (iemand die in scheiding ligt). Ook die burger krijgt zijn geld dan pas wanneer hij weer keurig een vaste woonplek heeft die bij de Belastingdienst bekend is.

Bijvoorbeeld een burger die voor de eerste maal een teruggaaf of toeslag aanvraagt, zal ermee rekening moeten houden dat het langer duurt voordat zijn aanvraag gehonoreerd wordt. Meer controle vergt extra tijd. Ook kunnen er volkomen begrijpelijke redenen zijn dat iemand achteraf pas een aanvraag doet. Ook dan zal de burger langer moeten wachten op zijn geld.

⇒ **Er zijn het afgelopen jaren een aantal grote fraudezaken aan het licht gekomen waarbij het ging om miljoenen euro's. Lukt het de Belastingdienst om dat geld weer terug te halen? In veel gevallen gaat het om mensen die op het bestaansminimum zitten. Dat geld zijn we toch gewoon kwijt?**

Met opmerkingen : M.i. een redelijk bizar voorbeeld, en daarom schrappen. Eens!

De Belastingdienst zet zich ervoor in dat belastingschulden worden terugbetaald. Fraudeurs komen er niet van af. Helaas hebben we – net als andere schuldeisers – ook te maken met schuldenaren die niets hebben. We kloppen dan weer aan zodra duidelijk is dat ze wel iets hebben. Zo weten onze deurwaarders precies wanneer vakantiegeld wordt uitbetaald en kunnen ze beslag leggen voordat het wordt uitgekeerd.

⇒ ~~Fraudeurs en hun medeplichtigen krijgen te maken met boetes~~

Valkuilen

- Zeg niet dat medeplichtigheid fiscaal beboetbaar moet zijn. Vooral belastingadviseurs zullen zich direct aangesproken voelen.
- SZW is bezig met een brief over de aanpak van fraude bij de kinderopvangtoeslag en wil liever niet dat FIN de primeur pakt.
- Iets over het ontzeggen van rechten?