



Ministerie van Financiën

Analyse (turbo)liquidaties

Versie 1.0

Datum 19 september 2019

Colofon

Titel Analyse (turbo)liquidaties

Auteur Belastingdienst Datafundamenten en Analytics

Inhoudsopgave

| | | |
|---|--------------------------|---|
| 1 | Inleiding | 4 |
| 2 | Omvang | 5 |
| 3 | Inzicht Branches | 7 |
| 4 | Overzicht risicofactoren | 9 |

DISCLAIMER

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan de informatie in dit rapport.

Deze Datafundamenten & Analytics-publicatie mag niet worden beschouwd als een formeel verantwoordingsdocument. Het rapport is slechts bedoeld ter informatie en inspiratie aan de geadresseerden. Zonder uitleg door de betrokken analisten is er een kans op onjuiste interpretatie van de informatie.

Datafundamenten & Analytics onttrekt informatie uit betrouwbare bronnen en heeft met alle mogelijke zorg betracht dat ten tijde van publicatie, informatie waarop conclusies of advies zijn gebaseerd niet onjuist of misleidend is.

1 Inleiding

Op verzoek van het Ministerie van Justitie en Veiligheid heeft de Belastingdienst een cijfermatige analyse uitgevoerd naar (turbo)liquidaties.

Het onderzoek is bedoeld om een nadere inschatting te maken van de aard en omvang van 'misbruik bij (turbo)liquidaties. Op basis van deze analyse kunnen uitspraken over de omvang worden gedaan, maar conclusies over het mogelijk misbruik bij (turbo)liquidaties kunnen op basis van deze analyse niet worden getrokken.

Ten aanzien van de betrouwbaarheid van de onderzochte data dient vermeld te worden dat de brongegevens soms niet eenduidig zijn door foutief menselijk handelen bij de opvoering of invoering in de betreffende registers. De inschatting is dat dit globaal gezien een geringe impact heeft op de getoonde resultaten.

2 Omvang

Hieronder worden de absolute aantallen turboliquidaties (vanaf 2010-2017) ter vergelijking (per jaar) afgezet tegen het aantal uitgesproken faillissementen (CBS stateline) en het aantal ingeschreven vennootschappen/rechtspersonen in het Handelsregister.

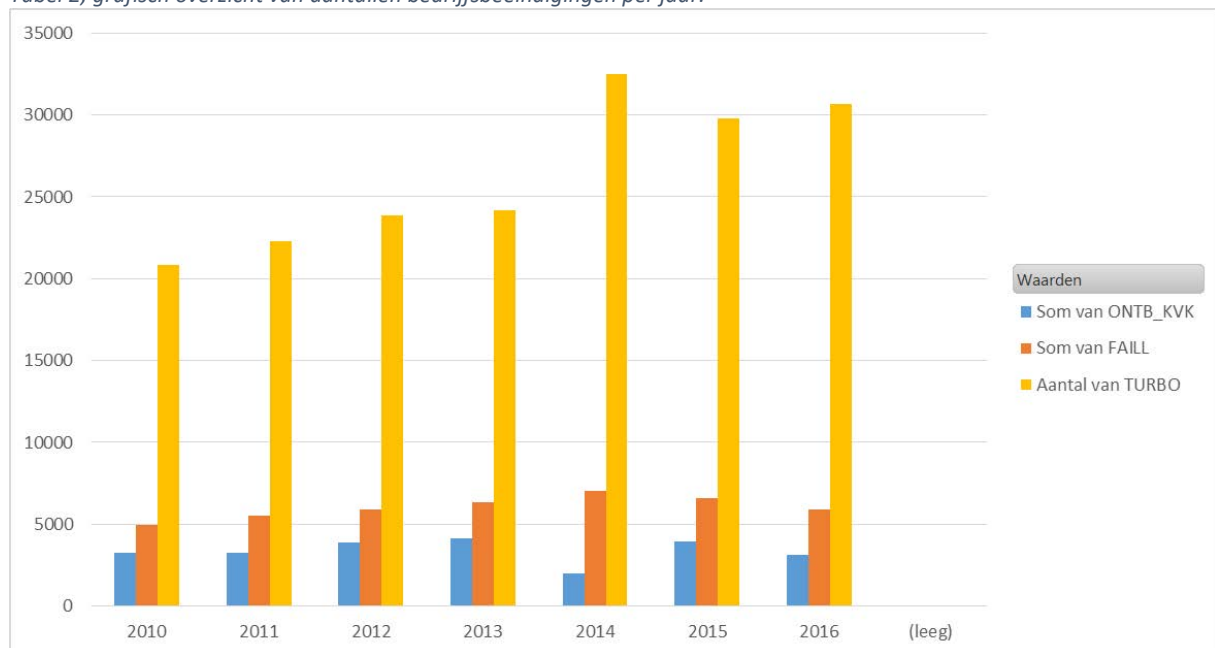
Waar de omvang van turboliquidaties gebaseerd is op informatie van de KvK. Het overzicht bevat een splitsing van het absolute aantal per jaar naar soort ontbinding en naar rechtsvorm.

Hierbij zijn onderzoek definities gehanteerd en is een onderzoekspopulatie vastgesteld waarbij een aantal dossiers (niet meer verifieerbare gevallen) buiten beschouwing is gelaten.

Tabel 1 ; Overzicht van soorten bedrijfsbeëindigingen per jaar en overzicht van soorten rechtspersonen.

| AANTALLEN (excl eenmanszaken) | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | TOTAAL |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| OVERIGE BEDRIJFSBEËNDIGINGEN | 18.872 | 20.835 | 20.631 | 20.838 | 18.850 | 18.354 | 20.883 | 139.263 |
| REGULIERE ONTBINDINGEN | 4.739 | 4.634 | 4.584 | 4.479 | 5.048 | 4.468 | 4.316 | 32.268 |
| TURBO LIQUIDATIES | 20.867 | 22.299 | 23.864 | 24.204 | 32.481 | 29.801 | 30.665 | 184.181 |
| FAILLISSEMENTEN | 4.963 | 5.540 | 5.901 | 6.334 | 7.046 | 6.569 | 5.914 | 42.267 |
| ONTBINDINGEN DOOR DE KVK | 3.267 | 3.229 | 3.869 | 4.130 | 1.972 | 3.954 | 3.116 | 23.537 |
| ONDERVERDELING | | | | | | | | |
| BV/NV | 814.459 | 832.611 | 851.921 | 885.032 | 906.217 | 927.978 | 951.924 | |
| STICHTINGEN | 196.400 | 209.994 | 216.494 | 226.591 | 233.754 | 239.495 | 244.765 | |
| VERENIGINGEN | 191.350 | 204.909 | 211.535 | 218.180 | 224.099 | 229.742 | 235.470 | |
| OVERIGE RP (excl eenmanszaken) | 231.751 | 239.541 | 242.967 | 245.914 | 249.715 | 254.584 | 252.101 | |
| TOTAAL AANTAL INGESCHREVEN | 1.433.960 | 1.487.055 | 1.522.917 | 1.575.717 | 1.613.785 | 1.651.799 | 1.684.260 | |

Tabel 2; grafisch overzicht van aantallen bedrijfsbeëindigingen per jaar.



Tabel 3 ; Overzicht van vormen van rechtspersonen die worden ontbonden over 2015 en 2016

| SOORTEN RP | TURBO | FAILL | ONTB_KVK | TURBO | FAILL | ONTB_KVK |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2015 | 2015 | 2015 | 2016 | 2016 | 2016 |
| Besloten vennootschap blijkens statuten structuurvennootschap | | | | 1 | 0 | 0 |
| Besloten vennootschap met gewone structuur | 22.538 | 6.158 | 3.584 | 23.006 | 5.567 | 2.915 |
| Buitenl. EG-venn. met onderneming in Nederland | | 2 | 0 | | 2 | 0 |
| Buitenl. op EG-venn. lijkende venn. met onderneming in Nederland | | 0 | 0 | | 1 | 0 |
| Coöperatie | 244 | 9 | 36 | 306 | 10 | 48 |
| Commanditaire vennootschap | | 48 | 0 | | 46 | 0 |
| Europees economisch samenwerkingsverband | 2 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| Europese naamloze vennootschap (SE) met gewone structuur | | 0 | 0 | | | |
| Maatschap | | 5 | 0 | | 4 | 0 |
| Naamloze vennootschap met gewone structuur | 64 | 18 | 12 | 60 | 13 | 15 |
| Onderlinge waarborgmaatschappij | 6 | 1 | 1 | 3 | 0 | 0 |
| Stichting | 5.340 | 121 | 259 | 5.631 | 107 | 123 |
| Vennootschap onder firma | | 200 | 0 | | 157 | 0 |
| Vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid | 447 | 0 | 1 | 434 | 0 | 1 |
| Vereniging met volledige rechtsbevoegdheid | 1.116 | 6 | 61 | 1.114 | 7 | 14 |
| Vereniging van eigenaars | 39 | 0 | 0 | 61 | 0 | 0 |
| (leeg) | 5 | 1 | 0 | 46 | 0 | 0 |
| Eindtotaal | 29.801 | 6.569 | 3.954 | 30.665 | 5.914 | 3.116 |

3 Inzicht Branches

Er is een overzicht gegeven van de top 50 van de turbo Liquidaties en de top 50 van de KvK ontbindingen.

Tabel 4 ; Overzicht Top 50 branches Turbo liquidaties (ter vergelijking afgezet tegen het aantal KvK ontbindingen)

| Branche Specifiek | TURBO | KvK ONTB |
|---|---------|----------|
| Totaal aantal | 184.181 | 23.537 |
| Financiële holdings | 40.829 | 6.598 |
| Beleggingsinstellingen met beperkte toetreding | 12.308 | 522 |
| Organisatieadviesbureaus | 7.712 | 764 |
| Overige belangenbehartiging (rest) | 5.753 | 397 |
| Administratiekantoren voor aandelen en obligaties | 5.107 | 691 |
| Holdings (geen financiële) | 4.860 | 743 |
| Steunfondsen (niet op het gebied van welzijnszorg) | 3.930 | 145 |
| Gezelligheidsverenigingen | 2.367 | 46 |
| Beoefening van podiumkunst | 2.087 | 35 |
| Dienstverlening voor uitvoerende kunst | 1.925 | 161 |
| Beleggingsinstellingen in financiële activa | 1.872 | 314 |
| Projectontwikkeling | 1.769 | 167 |
| Handel in eigen onroerend goed | 1.675 | 324 |
| Vermogensbeheer | 1.647 | 151 |
| Advisering op het gebied van management en bedrijfsvoering (geen public relations en org | 1.571 | 213 |
| Overige ideeële organisaties (rest) | 1.479 | 125 |
| Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw | 1.444 | 307 |
| Overige administratiekantoren | 1.372 | 207 |
| Bemiddeling bij handel_ huur of verhuur van onroerend goed | 1.204 | 187 |
| Ingenieurs en overig technisch ontwerp en advies | 1.166 | 81 |
| Commissionairs en makelaars in effecten_ beleggingsadviseurs ed | 1.101 | 176 |
| Ontwikkelen_ produceren en uitgeven van software | 1.091 | 66 |
| Verhuur van onroerend goed (niet van woonruimte) | 1.035 | 131 |
| Beheer van onroerend goed | 1.014 | 136 |
| Bedrijfsopleiding en -training | 971 | 75 |
| Uitzendbureaus | 956 | 389 |
| Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's (geen import van nieuw | 946 | 143 |
| Overige specialistische zakelijke dienstverlening | 927 | 106 |
| Bedrijfs- en werkgeversorganisaties | 909 | 54 |
| Hobbyclubs | 900 | 41 |
| Overig maatschappelijk advies_ gemeenschapshuizen en samenwerkingsorganen op het ge | 893 | 19 |
| Vriendenkringen op het gebied van cultuur_ fanclubs en overige kunstbevordering | 790 | 45 |
| Arbeidsbemiddeling | 788 | 114 |
| Religieuze organisaties | 784 | 43 |
| Restaurants | 780 | 156 |
| Overige recreatie (rest_ geen jachthavens) | 771 | 43 |
| Beleggingsinstellingen in vaste activa | 758 | 113 |
| Participatiemaatschappijen | 746 | 114 |
| Assurantietussenpersonen | 745 | 155 |
| Goederenvervoer over de weg (geen verhuizingen) | 723 | 182 |
| Overkoepelende organen en samenwerkings- en adviesorganen (niet op het gebied van ge | 697 | 32 |
| Lokaal welzijnswerk | 687 | 31 |
| Markt- en opinieonderzoekbureaus | 683 | 113 |
| Advisering op het gebied van informatietechnologie | 663 | 66 |
| Organiseren van sportevenementen | 649 | 18 |
| Uitleenbureaus | 631 | 146 |
| Groothandel in computers_ randapparatuur en software | 596 | 170 |
| Lease van niet-financiële immateriele activa | 559 | 129 |
| Boekhoudkantoren | 558 | 123 |
| Cafes | 555 | 123 |

Tabel 5 ; Overzicht top 50 branches KvK Ontbindingen (ter vergelijking afgezet tegen het aantal Turbo ontbindingen)

| Branche Specifiek | KvK ONTB | TURBO |
|--|----------|---------|
| Totaal aantal | 23.537 | 184.181 |
| Financiële holdings | 6.598 | 40.829 |
| Organisatieadviesbureaus | 764 | 7.712 |
| Holdings (geen financiële) | 743 | 4.860 |
| Administratiekantoren voor aandelen en obligaties | 691 | 5.107 |
| Beleggingsinstellingen met beperkte toetreding | 522 | 12.308 |
| Overige belangenbehartiging (rest) | 397 | 5.753 |
| Uitzendbureaus | 389 | 956 |
| Handel in eigen onroerend goed | 324 | 1.675 |
| Beleggingsinstellingen in financiële activa | 314 | 1.872 |
| Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw | 307 | 1.444 |
| Advisering op het gebied van management en bedrijfsvoering (geen public relations en org | 213 | 1.571 |
| Overige administratiekantoren | 207 | 1.372 |
| Bemiddeling bij handel_ huur of verhuur van onroerend goed | 187 | 1.204 |
| Goederenvervoer over de weg (geen verhuizingen) | 182 | 723 |
| Commissionairs en makelaars in effecten_ beleggingsadviseurs ed | 176 | 1.101 |
| Groothandel in computers_ randapparatuur en software | 170 | 596 |
| Projectontwikkeling | 167 | 1.769 |
| Dienstverlening voor uitvoerende kunst | 161 | 1.925 |
| Restaurants | 156 | 780 |
| Assurantietussenpersonen | 155 | 745 |
| Vermogensbeheer | 151 | 1.647 |
| Uitleenbureaus | 146 | 631 |
| Steunfondsen (niet op het gebied van welzijnszorg) | 145 | 3.930 |
| Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's (geen import van nieuwe | 143 | 946 |
| Beheer van onroerend goed | 136 | 1.014 |
| Verhuur van onroerend goed (niet van woonruimte) | 131 | 1.035 |
| Groothandel in elektronische en telecommunicatieapparatuur en bijbehorende onderdelen | 129 | 415 |
| Lease van niet-financiële immateriële activa | 129 | 559 |
| Hypotheek- en kredietbemiddeling_ geldwisselkantoren_ bank- en spaaragenschappen ed | 127 | 443 |
| Overige ideële organisaties (rest) | 125 | 1.479 |
| Boekhoudkantoren | 123 | 558 |
| Cafés | 123 | 555 |
| Groothandel in bovenkleding | 123 | 397 |
| Groothandel in voedings- en genotmiddelen algemeen assortiment | 119 | 399 |
| Niet-gespecialiseerde groothandel in consumentenartikelen | 118 | 405 |
| Arbeidsbemiddeling | 114 | 788 |
| Participatiemaatschappijen | 114 | 746 |
| Beleggingsinstellingen in vaste activa | 113 | 758 |
| Markt- en opinieonderzoekbureaus | 113 | 683 |
| Expeditieuren_ cargadoors_ bevrachters en andere tussenpersonen in het goederenvervoer | 108 | 389 |
| Overige specialistische zakelijke dienstverlening | 106 | 927 |
| Actuariële en pensioenadviesbureaus_ beheer en administratie van pensioenvermogens | 93 | 487 |
| Interieurreiniging van gebouwen | 91 | 310 |
| Ingenieurs en overig technisch ontwerp en advies | 81 | 1.166 |
| Bedrijfsopleiding en -training | 75 | 971 |
| Landbouw_ jacht en dienstverlening voor de landbouw en jacht | 73 | 207 |
| Groothandel in bloemen en planten | 72 | 327 |
| Advisering op het gebied van informatietechnologie | 66 | 663 |
| Ontwikkelen_ produceren en uitgeven van software | 66 | 1.091 |
| Productie van films (geen televisiefilms) | 65 | 378 |

4 Overzicht risicofactoren

Het onderzoek heeft plaatsgevonden door middel van kwalificeren van risico-indicatoren aangevuld met een kwantitatieve risicobepaling. Hierbij is op basis van gesprekken met externe en interne experts (onder ander vanuit J&V, Justis, de Kamer van Koophandel en de Belastingdienst) afgestemd welke risico's zijn te onderkennen en welke indicatoren hierop konden worden ontwikkeld. Vervolgens is onderzoek gedaan op de data van het Handelsregister en de Belastingdienst of en hoe vaak de benoemde risico's voorkomen. Deze indicatoren zijn gebaseerd op rationele veronderstellingen, maar of de indicatoren daadwerkelijk risicovolle of foute zaken identificeren op casus-niveau, en in welke mate, is niet onderzocht.

| RECHTSPERSONEN onderzoekperiode 2010 t/m 2016 | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij Turbo | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij KvK ontb | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij Turbo | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij KvK ontb |
|---|--|---|--|---|
| | | | | |
| <u>Soorten beëindiging rechtspersoon</u> | | | | |
| Er is sprake van een turbo liquidatie | 184.179 | | | |
| Er is sprake van een ontbinding door de KvK | | 23.537 | | |
| | | | | |
| <u>Melding bij de KvK</u> | | | | |
| Melden voor ontbindingsbesluit | 4 | | 0,0 | |
| Melding van de TL binnen 7 dagen | 88.844 | | 48,8 | |
| Melding van de TL binnen 7 dagen en een vereffenaar | 903 | | 0,5 | |
| Melding TL na 7 dagen en binnen een maand | 53.308 | | 29,3 | |
| Melding TL na een maand | 32.931 | | 18,1 | |
| Melding TL na zes maanden | 5.113 | | 2,8 | |
| Melding TL na een jaar | 3.076 | | 1,7 | |
| | | | | |
| <u>Jaarstukken bij KvK</u> | | | | |
| Deponeren jaarstukken laatste 2 jaren | 57.184 | 151 | 31,4 | 0,6 |
| Niet deponeren jaarstukken meerdere jaren | 29.288 | 14.622 | 16,1 | 62,2 |
| | | | | |
| <u>KvK info RP</u> | | | | |
| Het niet hebben van een ingeschreven bestuurder op liquidatie datum | 13.109 | 4.587 | 7,2 | 19,5 |
| Het niet hebben van een vereffenaar | 182.202 | 23.477 | 100,0 | 99,9 |
| Het niet hebben van bewaarder boeken en bescheiden | 51.916 | 23.486 | 28,5 | 99,9 |
| | | | | |
| <u>Aangiften bij de BD</u> | | | | |
| Doen van aangiften VPB laatste 2 jaren | 44.524 | 501 | 24,4 | 2,1 |
| Niet doen van aangiften VPB laatste 2 jaren (AH) | 48.137 | 8.508 | 26,4 | 36,2 |
| Doen van slotaangifte VPB | 63.788 | 726 | 35,0 | 3,1 |
| Niet doen van slotaangifte VPB (AH) | 77.227 | 16.315 | 42,4 | 69,4 |

| RECHTSPERSONEN onderzoekperiode 2010 t/m 2016 | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij Turbo | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij KvK ontb | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij Turbo | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij KvK ontb |
|--|--|---|--|---|
| Schulden bij BD | | | | |
| Geen schulden | 146.569 | 5.244 | 80,4 | 22,3 |
| Wel schulden | 37.610 | 18.293 | 20,6 | 77,8 |
| Activa / baten (bezit of verkoop van) | | | | |
| Banksaldi / renten na ontbinding alleen jaar na ontbinding | 7.285 | 779 | 4,0 | 3,3 |
| Banksaldi / renten na ontbinding meerdere jaren | 14.316 | 1.015 | 7,9 | 4,3 |
| Register goederen (onr goed) bezitten | 2.225 | 84 | 1,2 | 0,4 |
| Verkoop registergoederen na datum ontbinding | 411 | 30 | 0,2 | 0,1 |
| Aankoop registergoederen na datum ontbinding | 178 | 20 | 0,1 | 0,1 |
| Bedrijfsmiddelen zoals 1 auto in bezit na liquidatie | 3.698 | 616 | 2,0 | 2,6 |
| Bedrijfsmiddelen zoals meer dan 1 auto in bezit na ontbinding | 1.799 | 300 | 1,0 | 1,3 |
| Verkoop of aankoop bedijfsmiddelen na datum ontbinding | 3.833 | 260 | 2,1 | 1,1 |
| ontvangen gelden van de BD na ontbindingsdatum | 35.188 | 178 | 19,3 | 0,8 |
| Bedrijfs activiteiten na datum ontbinding | | | | |
| Aangiften OB lopen door na ontbinding. Meer dan 1 x | 8.836 | 281 | 4,8 | 1,2 |
| Aangiften LH lopen door na ontbinding. Meer dan 1 x | 1.585 | 58 | 0,9 | 0,2 |
| Aangiften VPB lopen door na ontbinding. Meer dan 1 (slot balans) | 564 | 7 | 0,3 | 0,0 |
| aangiften HSB lopen door na ontbinding | 5.312 | 288 | 2,9 | 1,2 |
| Leeftijd RP | | | | |
| levensduur rechtspersoon > 4 jaar | 152.832 | 21.987 | 83,9 | 93,6 |
| levensduur rechtspersoon < 1 jaar | 4.894 | 30 | 2,7 | 0,1 |
| levensduur rechtspersoon < 2 jaar | 8.537 | 27 | 4,7 | 0,1 |
| levensduur rechtspersoon < 3 jaar | 9.146 | 279 | 5,0 | 1,2 |
| levensduur rechtspersoon < 4 jaar | 8.770 | 1.214 | 4,8 | 5,2 |
| Adres RP | | | | |
| Risicovol bedrijfsadres | 4.065 | 6.916 | 2,2 | 29,4 |
| de rechtspersoon is VOW of op een ander niet bestaand adres | 52.495 | 5.177 | 28,8 | 22,0 |
| Trustkantoor | 1.190 | 5.862 | 0,7 | 24,9 |

| RECHTSPERSONEN onderzoekperiode 2010 t/m 2016 | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij Turbo | Aantal x dat een risico indicator voor komt bij KvK ontb | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij Turbo | Het % waar mee een risico indicator voor komt bij KvK ontb |
|---|--|---|--|---|
| Heropening liquidatie | 0 | 5 | 0,0 | 0,0 |
| <u>Bestuurderswisseling</u> | | | | |
| Is sprake geweest van een best wisseling 1 wk voor ontbinding | 631 | 52 | 0,3 | 0,2 |
| Is sprake geweest van een best wisseling tussen 8 dgn en 1 maand voor ontbinding | 1.557 | 84 | 0,9 | 0,4 |
| Is sprake geweest van een best wisseling tussen 1 tot 2 maanden voor ontbinding | 1.436 | 94 | 0,8 | 0,4 |
| Is sprake geweest van een best wisseling tussen 3 tot 6 maanden voor ontbinding | 5.128 | 449 | 2,8 | 1,9 |
| Is spraken van een best wisseling tussen 7 mnd en 1 jaar voor ontbinding | 6.879 | 621 | 3,8 | 2,6 |
| <u>Bestuurdersrisico</u> | | | | |
| op moment van ontbinding buitenlandse bestuurder ingeschreven | 1.132 | 547 | 0,6 | 2,3 |
| op moment van ontbinding geen bestuurder ingeschreven | 13.109 | 4.587 | 7,2 | 19,5 |
| <u>Aandeelhouderswisseling (info uit BVR)</u> | | | | |
| Is sprake van een 100% aandh wisseling 1 wk voor ontbinding | 1.854 | 72 | 1,0 | 0,3 |
| Is sprake van een 100% aandh wisseling tussen 8 dgn en 1 maand voor ontbinding | 355 | 70 | 0,2 | 0,3 |
| Is sprake van een 100% aandh wisseling tussen 1 en 3 maanden voor ontbinding | 629 | 155 | 0,3 | 0,7 |
| Is sprake van een 100% aandh wisseling tussen 4 en 6 maanden voor ontbinding | 742 | 168 | 0,4 | 0,7 |
| Is sprake van een 100% aandh wisseling tussen 7 maanden en 1 jaar voor ontbinding | 1.659 | 334 | 0,9 | 1,4 |
| <u>Aandeelhoudersrisico</u> | | | | |
| op moment van ontbinding buitenlandse aandeelhouder | 2.774 | 1.775 | 1,5 | 7,6 |
| op enig moment voor de ontbinding een buitenlandse aandeelhouder | 3.532 | 2.202 | 1,9 | 9,4 |