

# **VERSLAGEN CAF 2017 - 2019**

# Weekverslag CAF



06-01-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ De actie rondom de valse kwitanties heeft ook deze week weer de nodige media aandacht gekregen. Er werd aandacht aan besteed door Trouw en vervolgens ook Nu.nl, Metronieuws.nl en zelfs Powned. Ook rond kerst en de jaarwisseling is het niet bepaald rustig geweest in deze zaak, maar daarover op een later tijdstip meer.
- ⇒ Het opwerken van zaken vanuit de PDB fraudeteams zelf begint steeds beter te lopen. Er zijn diverse nieuwe zaken aangeleverd die ook vrijwel allemaal door middel van confronterende gesprekken en brievenacties zullen worden aangepakt.
- ⇒ Rond de kerstdagen is ook behoorlijk wat uitzoekwerk verricht in een ander casus waarin sprake is van giftenaftrek en ANBI problematiek. In januari gaat hier zeer waarschijnlijk een segment overstijgend projectteam mee verder.

### Toeslagen

- ⇒ Inzake het fenomeen kapers lopen nog een aantal analyses. In één geval gaat het om een hele grote opvanginstelling waar ten aanzien van een paar honderd aanvragers de directe link met de registratie van de opvanginstelling zelf niet te leggen is. Voor de conclusie dat dit allemaal kapers zijn is het vandaag nog net even te vroeg, maar..... Het onderzoek naar eventuele georganiseerdheid daarbinnen is nog lopende.
- ⇒ Op basis van een aantal verbeterde inzichten kunnen we nu weer meer opvanginstellingen in beeld brengen waar mogelijk zaken niet kloppen. Binnenkort willen in het veld vaststellen hoe hard de signalen uit deze analytische informatie daadwerkelijk zijn.

### Loonheffingen

- ⇒ Er zijn een 5 tal posten onderhanden. Bij 1 daarvan is inmiddels het beeld dat het daar best wel redelijk lijkt te kloppen. Ook wel weer eens fijn. Bij de post die is aangemeld voor het strafrecht wordt het hoe langer er gezocht wordt van kwaad tot erger...
- ⇒ Het bestand van UWV waarmee we de hoop hebben in beeld te brengen wat mogelijk het totale belang is van de premiekortingen is inmiddels ontvangen. Er moeten nu een aantal slagen achteraan komen om tot een benadering te komen.

# Weekverslag CAF



13-01-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Vanuit P is in beeld gebracht wat de correcties zijn geweest van de posten waarin CAF op facilitatorjacht is geweest. In totaal is in 10 maanden tijd 75 miljoen gecorrigeerd en bijna 17 miljoen nagevorderd. Het bijbehorende fiscale nadeel op jaarbasis berekend kan dan ongeveer worden gesteld op ruim 34 miljoen. Met de collegae van D & A is tevens een benadering gemaakt van de gevolgen die dit heeft voor de Toeslagen alsmede wat er uiteindelijk wordt ingevorderd. Daarover hebben we slechts nog globale beelden, omdat het (nog) niet tot in de perfectie wil lukken om dit precies in beeld te krijgen. Op basis van deze globale beelden lijkt er op dat bovenop de correcties in de IH er ongeveer nog een vergelijkbaar bedrag aan (gevolg) correcties Toeslagen binnenkomt. Daarnaast is het beeld dat veruit het grootste deel van de correcties ook daadwerkelijk in de invordering binnenkomt, maar zoals gezegd moeten we ten aanzien van die beelden nog wel een flinke slag om de arm houden. Tenslotte hebben we al eerder beschreven dat de verbetering in het aangiftegedrag van eerder aangepakte subjecten aanzienlijk is, waardoor het aanbrengen van deze correcties ook nog een meerjarig effect heeft.
- ⇒ Als voorbeeld van verbeteringen in aangiftegedrag heeft één van onze specialisten toevallig deze week in beeld gebracht dat een bepaalde klantgroep van een facilitator die in 2011 nog goed was voor 1,5 miljoen aan aftrek zorgkosten als groep in 2015 nog minder dan een ton aan aftrek opvoert en nee, dat komt niet door strengere wetgeving maar door te corrigeren waardoor gedragsverbetering is ontstaan.
- ⇒ Deze weken gesproken met een- op zich heel eerlijke dokter- die nadat onze collega vroeg of deze arts wist wie er aanpassingen in de dieetverklaring heeft gemaakt ruitelijk toegaf dat hij dat op verzoek van de klant zelf gedaan heeft. Bij de consequenties van dat handelen had hij echter nog niet zo nagedacht. Onze specialist heeft hem duidelijk gemaakt dat hij daarmee valse verklaringen heeft afgegeven die ook nog eens door de klanten zijn gebruikt om ten onrechte teruggaven te claimen. Arts is zich rot geschrokken. Daarna met de adviseur gesproken die heeft aangegeven dat alle aangiften gecorrigeerd kunnen worden en dat hij er persoonlijk zorg voor zal dragen dat al deze mensen zonder enig probleem akkoord gaan. Waar wij in eerste instantie het vermoeden hadden dat de adviseur de genius was, bleek dit uit het feitenonderzoek toch net even anders te liggen.

### Toeslagen

- ⇒ Voor Toeslagen hopen we binnenkort een beeld te kunnen schetsen over wat er in 2016 gecorrigeerd is in de posten die op de caflijst hebben gestaan.

### Loonheffingen

- ⇒ Het van UWV ontvangen bestand is gekoppeld aan onze gegevens. Hieruit komt een eerste beeld dat het wel eens zou kunnen gaan om enkele duizenden gevallen waarin een korting arbeidsongeschiktheid is gevraagd terwijl het (arbeids)verleden hier geen recht op lijkt te geven. Dat is dan toch eigenlijk wel weer best veel. Maar of dit ook allemaal fout is, moet nog nader worden onderzocht. Nadere analyses volgen. Daarin brengen we de grootste vervuilers in beeld en vandaar uit komen we met een voorstel. Naast deze type korting zijn er ook nog andere relevante, zoals korting voor mensen die vanuit een uitkeringssituatie rechtstreeks in dienst worden genomen en korting voor oudere werknemers. Daarop moet een dergelijke analyse nog plaatsvinden.



# Weekverslag CAF



26-01-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Een van de facilitators die 10, 2e van de KBO nogal een grote hoeveelheid onjuiste aangiften deed, is een tijdje geleden bezocht. Daarbij was ook 10, 2e aanwezig. Het gesprek samen met de aanwezigheid van deze vertegenwoordiger EN het feit dat nogal wat klanten post van ons hebben gekregen, heeft inmiddels zijn heilzame werking gehad. De bewuste facilitator heeft inmiddels aan zijn voormalige klantenkring laten weten dat hij vanwege gezondheidsredenen met onmiddellijke ingang gaat stoppen met zijn advieswerkzaamheden.
- ⇒ Inmiddels zijn er een aantal uitspraken geweest bij de rechter in zaken waarin giften zoals die blijken uit de kwitantie in werkelijkheid niet zijn gedaan. In die zaken hadden de belastingplichtigen de kwitanties wel ingestuurd, nog eens aangedikt door donatieverklaringen vanuit de ANBI, maar heeft de rechter besloten om de aftrek te weigeren, onder andere omdat de gift niet in de kasadministratie van de ANBI stond. Daar hebben wij er nog wel een flink aantal meer van. Overigens hebben we ook aftrekposten gezien waarin zelfs ook de kasadministratie van de ANBI laat zien dat de gift in zijn geheel voldaan zou zijn, maar waarbij een aantal belastingplichtigen uiteindelijk toch toegeven dat de bon gekocht is voor slechts een gering percentage van de waarde die op de kwitantie staat. Dus zelfs als de gift wel in de kasadministratie staat, wil dat niet zeggen dat de gift ook daadwerkelijk gedaan is. In die gevallen is zowel de kwitantie als de kasadministratie valselijk opgemaakt.
- ⇒ Een lokaal (nog heel even) gevierde facilitator zorgt voor massale onjuiste aftrek posten. Naast het feit dat hij voor honderden mensen belastingadviseur speelt (waarvan hij geen euro aangeeft in zijn eigen aangifte), is hij tevens penningmeester van een plaatselijke vereniging. Onze mensen viel op dat er nogal wat mensen aftrekposten in hun aangifte hebben, omdat ze afgezien zouden hebben van een vrijwilligersvergoeding. Dit alles op basis van een verklaring van.... uiteraard deze penningmeester annex belastingadviseur. Uit de statuten van de bewuste vereniging blijkt echter dat nooit en te nimmer wie dan ook enig recht heeft op welke vergoeding dan ook. Hier weet de FIOD vast wel raad mee.

### Toeslagen

- ⇒ Een totaal analyse van de actie kapers is in de maak en volgt binnenkort. In één van de zaken is deze week tot in detail met de KOI samen gezocht naar de verschillen en de mogelijke verklaring daarvan. Conclusie is dat niet sprake is van kapers in de letterlijke zin van het woord, maar dat veelal sprake is van personen die wel zijn opgevangen in 2014 en 2015, maar waarvan kennelijk de toeslagaanvraag nog steeds doorloopt ondanks dat de opvang dus al een tijdje geleden beëindigd is. Tsjja, dat maakt het dus niet veel minder fout. Er wordt met spoed stopgezet en het verleden zal worden uitgevraagd. Tevens moeten we goed bekijken hoe je dit soort zaken kunt voorkomen en komen we op dat gebied vast nog wel met voorstellen.
- ⇒ In een eerdere CAF casus die in het strafrecht is geëindigd komen nu ook de fiscale consequenties in beeld. Nog niet alles is helemaal uitgewerkt, maar in ieder geval is wel duidelijk dat de bewuste familie voor enkele tonnen aan gelden aan zichzelf heeft toe doen komen, zonder dat dit in het verleden op de een of andere manier een fiscale consequenties heeft gekregen.
- ⇒ Een GOB dat in 2016 door CAF is bezocht heeft besloten per 1 januari 2017 de deuren te sluiten. Het LRPK nummer is inmiddels inactief.



# Weekverslag CAF



- ⇒ Er is door Dgbel en onze CAF vertegenwoordigers inmiddels gesproken met SZW over de gastouderopvang in familiesfeer en tevens is ook het punt kapers ter tafel gekomen. De verhoogde risico's in familieopvang worden door SZW onderkend en meegenomen in de briefing voor een volgend kabinet. Ook zijn een aantal aspecten van het kapen benoemd, waarbij ook met name aandacht is gevraagd voor het feit dat we tamelijk veel opvanginstellingen treffen die het niet lukt om uit de administratie een fatsoenlijke lijst met BSN's aan te reiken van de kinderen waarop gepast wordt. Ondanks dat de gevolgen voor de aanpak van de gastouders in familiesfeer pijnlijk kan zijn voor de betrokken vraagouders, bestaat vanuit SZW geen bezwaar om de toezichtactiviteiten op dit terrein voort te zetten en waar nodig uit te breiden. Concreet gaat het dan om die gastouders die het kennelijk niet nodig vinden om de oppasuren op een juiste wijze te registreren en waar formele en informele oppasuren door elkaar heen lopen. Binnen Toeslagen moeten we nog afstemmen hoe nu verder.
- ⇒ Ten aanzien van een post die door ons in de actieweek is onderzocht komen nu ook signalen binnen van de GGD over mogelijk malafide praktijken van de eigenaar. Post lijkt rijp voor een meer stevige aanpak.

## **Loonheffing**

Kennelijk speelt het probleem inzake de premiekorting ook bij een grote overheidsinstelling. Hier lijken ineens heel veel mensen met een handicap te werken. Echter blijkt uit onze eerste analyse dat het arbeidsverleden van deze groep daar geen aanleiding toe geeft en de premiekortingen dus vermoedelijk onterecht zijn. Inmiddels is ook hier al wel duidelijk dat er weer een "premiëkortingsbureau" actief is geweest.

# Weekverslag CAF



03-02-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Tijdens een strafzitting in de afgelopen week kwam de advocaat met een opmerkelijk punt. Tegen de facilitator werd door het OM naast diverse andere straffen waaronder celstraf ook een beroepsverbod geëist. Deze facilitator heeft nogal gerommeld met de zorgkosten. Volgens de advocaat is echter een beroepsverbod helemaal niet nodig omdat hij er van overtuigd is dat naar aanleiding van de evaluatie van de zorgkostenaf trek die recent naar de kamer is gestuurd de zorgkosten zeer waarschijnlijk toch wel zullen worden afgeschaft.... Ondertussen zien we ook behoorlijk wat aandacht in de media over de evaluatie giftenaf trek.
- ⇒ Bij een facilitator is aan de hand van de reacties van de klanten nauwkeurig uitgeplozen welke verklaringen de klanten nu geven en wat dan de rol van de facilitator daarbij is geweest. Deze facilitator komt op zijn minst in aanmerking voor een flinke hoeveelheid pleegboetes of mogelijk toch ook nog een visitatie door de FIOD. In tientallen gevallen heeft deze facilitator eigenhandig chronische ziekten en diëten verzonnen, terwijl de klanten nadrukkelijk verklaren die niet te hebben.
- ⇒ We zijn in een nieuwe post in samenwerking met het project buitenlands vermogen. Het gaat hier om een signaal vanuit België, waarbij wij erg benieuwd zijn hoe de individuen uiteindelijk daar beland zijn. Lijkt iets of iemand actief die mensen op een spoor zet om via een buitenlandroute belasting te ontduiken en dat vinden we erg interessant. Ook kijken we of de methodiek die we vaker hanteren (invordering voorop) ook hier effectief kan zijn.
- ⇒ Er zijn weer een 10 tal nieuwe zaken opgewerkt en besproken in het SWP. Hoogstwaarschijnlijk worden ze allemaal administratief op de CAF wijze afgedaan met ultiem gesprek, monitoring en brieven aan de klanten. Gesprekken zullen ingepland worden rondom de actieweek in maart.

### Toeslagen

- ⇒ Toeslagen worden stopgezet in een casus waarin opvang op last van gemeente is beëindigd. Men werkte daar op basis van een onjuist LRKP nummer.
- ⇒ In het veld lopen een aantal nieuwe casu waarin signalen van kruisopvang en/of onjuiste administratieve verwerking en/of eigen bijdrage problematiek zitten.
- ⇒ Een casus die al eerder is aangepakt krijgt een vervolg. Naar aanleiding van de interventies is de populatie al sterk gedaan, maar er blijft een plukje met dit bureau in zee gaan, terwijl er niet echt sprake lijkt te zijn van een verbeterd gedrag bij de opvanginstelling. Soms is een wat langere adem nodig.
- ⇒ We zijn bezig met een analyse naar de inkomsten van gastouders en het doorgeven van die inkomsten door de bureaus. Niet ieder bureau voldoet daar bijvoorbeeld aan.
- ⇒ Op basis van de bevindingen (en correcties) vanuit MKB gaat bij een post het convenant ingetrokken worden. Een faillissement is waarschijnlijk, zeker nu ook de bank zich al roert en beslag heeft gelegd.



# Weekverslag CAF



## **Loonheffingen**

Naast het feit dat we met de facilitators aan de slag zijn die door middel van het maken van premiescans op no cure no pay basis hun omzet genereren, hebben we een beperkt aantal grotere posten uitgezet om feitelijk te bekijken hoe dit nu precies uitpakt bij een aantal klanten van die facilitators. Dit betreft een beperkt aantal GO posten. Samenwerking verloopt goed.

## **Overig**

Deze week zijn stukken die verstrekt moeten worden inzake een WOB verzoek beoordeeld op uitzonderingsgronden. Zit in het traject bij DGbel en zal vervolgens gepubliceerd worden.

# Weekverslag CAF



10-02-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Bij de giftenaftrek constateren we meer en meer een probleem met de bewijsstukken in relatie tot het voorschrift fiscus banken. De hoofdregel schrijft voor dat we in eerste instantie bij de klant de bankstukken opvragen voordat we naar de bank gaan. Maar..... tegenwoordig heeft vrijwel niemand meer "echte" dagafschriften en maakt men afdrucken vanaf de eigen computer. Deze uitdraaien hebben geen authentieke kenmerken en blijken op een hele makkelijke wijze aan te passen en te manipuleren. Als we het werk echt goed willen doen, zijn we genoodzaakt om toch ook nog bij de bank na te vragen of de ingezonden gegevens wel conform de werkelijkheid zijn en blijkt in de praktijk steeds vaker dat de door klanten ingezonden stukken gemanipuleerd zijn. Hierdoor wordt de behoefte om toch ook maar bij de bank navraag te doen steeds groter en dat geeft hier en daar spanning. Het voorschrift fiscus banken is nog van een tijd dat dit allemaal anders was en verdient wat ons betreft toch wel eens een keer een herijking, omdat de bankstukken dus niet meer als echt authentiek document beschouwd kunnen worden. Dit punt wordt aangekaart bij de Lavaco FR.
- ⇒ Eerder bekeken we een facilitator voor mogelijke systeemfraude IH. Daarbij was toen de uitkomst dat zijn activiteiten op dit gebied hooguit op een laag pitje stonden en in de actualiteit zich al nauwelijks meer voordeden. Maar nu zijn er over deze zelfde facilitator concrete signalen over mogelijk misbruik in de omzetbelasting. Het betreft een populatie Bulgaren, dus een extra reden om eens even kritisch te kijken. We zijn met name geïnteresseerd in hoe de geldstromen lopen.
- ⇒ Deze week was er weer eens een gesprek met een facilitator, waarin we hem hebben geconfronteerd met zijn handelen en hem een ultiem stopsignaal hebben gegeven. Overigens zagen we bij deze persoon dat het jaar 2015 al flink minder aftrekposten bevatte, dan de jaren daarvoor. De man toonde zich schuldbewust en beloofde voortaan zeer kritisch te zijn en overal bewijsstukken van te willen zien, voordat hij aftrekposten gaat opvoeren en zo hoort het. We hebben aangegeven dat hij en zijn klanten gemonitord worden en dat tevens deze week ook vrij massaal brieven zijn verstuurd aan zijn klanten waarin ze worden gevraagd hun aftrekposten aan te tonen. In de aanloop naar de actieweek staan nog een aantal van dit soort gesprekken in de planning.
- ⇒ Er loopt een analyse inzake een opvallende groep papieren aangiften met hoge aftrekposten.

### Toeslagen

- ⇒ Recent hebben we aangegeven dat de correctiebedragen eraan zaten te komen van een eerdere fraudezaak, maar hadden we nog geen zicht op de exacte hoogte. Bij Toeslagen was al eerder het bedrag aan stopzettingen en terugvorderingen in deze casus opgelopen tot 2,7 miljoen (correcties in BI jaar 2015). Daarnaast is inmiddels voor de blauwe dienst (die moest wachten op het strafrechtelijke onderzoek) het onderzoek afgerond en is voor de IH ruim 1,2 miljoen gecorrigeerd, met passende boete en is voor bijna 6 ton aan naheffingen aan LH opgelegd. Qua invordering van de blauwe aanslagen gaat het niet lukken om dit bedrag ook helemaal te innen. Een groot deel van de inkomsten is door de familie vergokt. Met name in de vennootschap die buiten de toeslagfraude zit, zijn de auto's van deze familie ondergebracht. Het onderbrengen in deze andere vennootschap maakt het niet direct eenvoudig hier in de invordering iets mee te doen. Handig die juridische hulzen, toch zien we nog wel kansen. We hebben verder nog aanwijzingen die duiden op bezittingen in het buitenland.



# Weekverslag CAF



- ⇒ In een eerder weekbericht gaven we aan dat de opbrengst in het IH proces over 2016 voor aan CAF gerelateerde zaken in de orde van grootte van rond de 34 miljoen ligt, plus dat de gevolgen voor Toeslagen (inkomen wordt hoger) vaak ook nog eens keer zo'n zelfde bedrag lijken te zijn. We hebben nog steeds geen totaalbeeld van de opbrengsten bij Toeslagenacties over vorig jaar. Wel eerste beelden dat het zeker om meerdere miljoenen gaat. In 10 afgeronde posten gaat het in ieder geval om ruim 3 miljoen. Van maar liefst 15 posten moeten we de resultaten nog vernemen. 3 ondernemingen blijken hun activiteiten gestaakt te hebben als gevolg van de interventies. Maar mogelijk zit de grootste "winst" in het in kaart brengen van 2 fenomenen die voor veel problematiek zorgen: de opvang in familiesfeer (SZW neemt dit probleem mee in de stukken voor een volgend kabinet) en de kapersproblematiek. (correcties daarvan NNB, dit loopt nog volop).
- ⇒ Mogelijk kunnen we een overheidsinstelling gaan aanmerken als facilitator. Opmerkelijk is dat deze instantie zelfs al heeft laten doorschemeren (een deel van) de rekening te willen betalen.

## Overig

- ⇒ De antwoorden van Dgbel op een WOB verzoek zijn inmiddels gereed en staan klaar voor publicatie op het web.



17-02-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Bij een van de oudste cafzaken, waarvan we ooit eens een foto in het weekbericht hebben geplaatst waarin de autootjes van de facilitator werden afgevoerd (op afpakjesdag, 5 december), is inmiddels ook een uitspraak gedaan door de rechter inzake de eigen aangifte van deze facilitator. In deze zaak ging het voornamelijk om 2 zaken: 1: Heeft de belastingdienst terecht gesteld dat de vereiste aangifte niet is gedaan? 2: Waren het inkomsten van meneer zelf of van de vereniging die op zijn adres eveneens was ingeschreven? Antwoord op vraag 1 is ja. De IP analyse (waaruit het aantal klanten bleek), in combinatie met een aantal huisbezoeken waarin klanten verklaarde dat meneer X de indiener was en dat men er voor betaalde waren voldoende om deze stelling hard te maken, nu van enige inkomsten niets bleek uit de aangifte van deze persoon. Daarnaast hadden we overigens ook nog duidelijke aanwijzingen uit bankrekeningen, waaruit geldstromen bleken die deze meneer (die in zijn aangifte enkel een uitkering had vermeld) niet kon verklaren. Antwoord op vraag 2 is dat deze inkomsten terecht aan hem persoonlijk toegerekend zijn, omdat duidelijk was dat hij dit deed en niemand anders en voor de klanten ook nooit duidelijk is geweest dat ze geholpen werden door een vereniging en dit ook niet in de statuten stond. Zelfs niet nu de geldstroom uiteindelijk wel via deze vereniging liep (contante stortingen op de rekening van de vereniging en van daar uit naar een warm land). Ook getuigenverklaringen van 2 personen die plechtig verklaarden dat dit een verenigingsactiviteit was, werden door de rechtbank terzijde geschoven. Deze vereniging was hij overigens in onze ogen zelf. Die had hij opgericht in de hoop hiermee een ANBI status te verkrijgen, hetgeen niet was gelukt. Intern hebben we in deze zaak behoorlijk wat overtuigingskracht nodig gehad om de zaak door te zetten. Wie zien deze uitspraak dan ook als een hart onder de riem. Overigens is deze meneer ook strafrechtelijk aangepakt door de gemeente vanwege uitkeringsfraude. Als er geen hoger beroep komt, kunnen we -indien nodig- een gijzelingsactie gaan opstarten, nu we bewijs hebben dat vrijwel al het verdiende geld naar een warm land is geëxporteerd.
- ⇒ De facilitator waarvan de advocaat bij de zitting nog had aangegeven dat een beroepsverbod niet nodig zou zijn omdat de aftrek zorgkosten toch wel afgeschafte zou gaan worden, heeft zo'n verbod uiteindelijk toch maar wel gekregen van de rechter en wel voor een periode van 3 jaar. Daarnaast een onvoorwaardelijke gevangenisstraf waarvan een deel er al op zit wegens voorarrest. Dit betrof een pré cafzaak.  
<http://www.bndestem.nl/algemeen/binnenland/belastingadviseur-benadeelde-2500-allochtonen-1.6903774>
- ⇒ Over 2015 zien we nog ongeveer 200.000 belastingplichtigen die papieren aangiften doen (anders dan C of F biljetten). Dat is toch nog best veel. Daarvan zijn er voor ons ruim 10% interessant omdat hier ook hoge aftrekposten in zitten. Hierop doen we een nadere analyse om te kijken of hier wellicht ook bepaalde facilitators in actief zijn. We hebben namelijk al 2 voorbeelden waarin bepaalde facilitators met name via papieren aangiften hoge aftrekposten opvoeren.
- ⇒ In een lopende strafzaak is een klik binnengekomen van een voormalige klant die stelt dat de facilitator haar weer heeft benaderd om de aangifte 2016 te kunnen verzorgen. Hij geeft in dat gesprek aan dat liever niet meer thuis te willen doen, want dan moet hij 50% van de opbrengst aan ons af staan. Hij wil graag met haar elders afspreken en zo kan hij de aangifte tegen een aantrekkelijk tarief doen. Leren frauderen....
- ⇒ Er zijn aanwijzingen dat een eerder stevig veroordeelde facilitator die daarbij ook nog een beroepsverbod heeft gekregen van maar liefst 5 jaar, toch weer actief is. We pakken deze zaak op. Mochten we dit kunnen aantonen, dan kan hij direct weer worden opgepakt, omdat dit nog binnen de proeftijd is.



# Weekverslag CAF

---



## Toeslagen

- ⇒ Aan de hand van een lopende casus hebben we eens gekeken of er gastouders zijn die toevallig ook als budgethouder bekend zijn voor de PGB. Op zich zou dat een opmerkelijke combinatie zijn. Budgethouders zijn immers in de regel hulpbehoevende mensen die zelf zorg nodig hebben en als je je dan inschrijft als gastouder ontstaan er meerdere risico's. In de lopende casus blijkt dat toch een aantal keren het geval. Vaak is sprake van opvang EN zorgverlening in gelieerd verband. Reden genoeg voor ons om nog eens te bekijken of dit wellicht nog vaker voorkomt.
- ⇒ We zien steeds vaker dan gastouders ertoe worden aangezet om hun inkomsten als WUO te gaan aangeven in plaats van als ROW. Mits je aan een aantal voorwaarden voldoet kan dit juist zijn, maar uit een aantal concreet bekeken situaties blijkt dat dit toch heel vaak niet zo is en de ondernemersfaciliteiten dus ten onrechte worden geclaimd. Ten aanzien van de facilitators die dit promoten moeten we nog concreet vaststellen of zij aanzetten tot fraude (dus adviseren in de wetenschap dat de personen waaraan deze adviezen gegeven worden volstrekt niet aan de criteria voldoen) of dat zij puur adviseren dat als je aan de voorwaarden voldoet dan je dan voor WUO in aanmerking komt. Onderscheid is fijnzinnig, maar wel essentieel. De belangen per individuele post zijn niet enorm, maar in de massa gaat het wel ergens over. Dit zorgt voor een dilemma. Niet handhaven maakt de kwaal vermoedelijk steeds erger en wel handhaven kost capaciteit die wij als CAF in ieder geval niet hebben. Dit punt is aangekaart bij de directie MKB.
- ⇒ **Overig**  
Vorige week is in CDO 2 gesproken over CAF. Na het vertrek van de COO zal de positionering van CAF binnen de dienst opnieuw verankerd moeten worden. Over de toegevoegde waarde van CAF is geen twijfel. Er volgt hierover een gesprek met de DG. Vervolgens dient nader te worden gesproken over bezetting en taken. We hebben als CAF hierover een notitie geschreven met voorstellen.

# Weekverslag CAF



24-02-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Hadden we vorig jaar nog een monitor met ruim 75.000 belastingplichtigen, dit jaar is dat opgelopen naar ruim 140.000. Iedereen die er al inzat blijft voorlopig in de waakstand, plus weer een hele groep nieuwe personen. Op deze manier meten we het actuele aangiftegedrag. We verwachten ook dit jaar weer dat slechts een heel klein deel van deze massa ook daadwerkelijk inhoudelijk beoordeeld hoeft te worden.
- ⇒ De voorbereidingen voor de actieweek zijn in volle gang. Er worden weer een flink aantal brieven klaargezet. Tevens vinden er voorbereidende besprekingen plaats met persvoorlichting. Reeds nu merken we dat bepaalde media interesse tonen, in vervolg op de vorige actieweek.
- ⇒ Deze week kwam opnieuw een van de eerdere zaken (actieweek 2016) op zitting. De journalist van de krant heeft er een verslag van gedaan en hier staan ook de eisen in.

<http://www.ed.nl/eindhoven/vervalsende-boekhoudster-uit-eindhoven-is-echt-geen-robin-hood-aacc0955/>

Het onderzoek heeft overigens ook nog een vakantiewoning opgeleverd in het nabije buitenland. Vrij van hypotheek dus dat komt goed uit, omdat we ook ten aanzien van de eigen aangifte van deze facilitator nog het een en ander in te vorderen hebben.

Ook is er nog een andere zaak op zitting gekomen waarin tegen een facilitator een strafeis heeft gekregen van 15 maanden cel en een proeftijd van 3 jaar. Uitspraak in deze zaak is over 2 weken.

- ⇒ We waren al een tijd nieuwsgierig hoe het proces verloopt nadat we correcties aan hebben laten brengen voor de IH systeemfraude. Daarbij waren een aantal vragen voor ons interessant.
  - In hoeverre werken de correcties die we aanbrengen ook nog door naar Toeslagen? (als het inkomen hoger wordt, moeten ook Toeslagen worden terugbetaald).
  - Hoe gaat men in bezwaar om met de correcties, blijven deze gehandhaafd?
  - en last but not least: komt het geld ook daadwerkelijk binnen?

Een dilemma bij primitieve aanslagregeling is dat we dan nooit helemaal zeker weten of de correctie wel helemaal veroorzaakt wordt door enkel de systeemfraude, of dat er ook nog andere bijvangst in zit. Bij navorderingen zijn we er veel meer zeker van dat het echt om de correctie systeemfraude gaat. Voor een zuiver beeld leek het ons daarom beter om de meting op te zetten over uitsluitend het aantal navorderingen die zijn opgelegd in 2016. In 2016 werden ruim 8000 navorderingen (over IH jaren 2011 tot en met 2014) opgelegd en die hebben we als basis genomen. De analyse is door D en A verricht. In de populatie zit echter ook wel weer een vertekend beeld omdat er 2 zaken in zitten die door toedoen van de facilitator voor bovenmatig veel bezwaren hebben gezorgd. Deze facilitators hebben het nl bij hun klanten voor elkaar gekregen om helemaal niet op onze vragenbrieven in te gaan, dus ook geen stukken in te sturen en vervolgens massaal in bezwaar te komen. We hebben dit probleem overigens aangekaart bij het OM. Het zou wenselijk zijn als dergelijke figuren hangende het strafrechtelijk onderzoek een verbod zouden krijgen op het verrichten van hun diensten (in vrijheidsstelling onder voorwaarden). Een relatief groot deel van deze posten heeft als gevolg hiervan nog niet de hele keten doorlopen.



# Weekverslag CAF



Per saldo levert dit ons de volgende beelden op:

- ⇒ We zien dat iedere 1000 euro correctie in de IH (in de periode 2012- 2014) uiteindelijk leidt tot een additionele betaling van toeslagen van gemiddeld zo'n 125 euro.
- ⇒ 38% van de correctiebedragen staat nog open, met als voornaamste reden uitstel/bezwaar (27%). Voor 1% loopt een loonvordering, voor 1 % een overheidsvordering en 1% staat op dynamisch monitoren. Voor 2% is spraken van een betalingsregeling. 5% zit in de fase van aanmaningen en dwangbevelen.
- ⇒ In de bezwaarfase is inmiddels (in bedragen) 60% van de correcties gehandhaafd, ingetrokken of afgebroken. 30% moet nog worden bepaald. Geheel of gedeeltelijk toegewezen is 9% (hetgeen verklaarbaar is door het gegeven dat er 2 adviseurs actief zijn geweest die hun klanten hebben bewogen om bij regeling helemaal niet op de brieven te reageren en dus is bij regeling 100% gecorrigeerd, terwijl mensen soms wel recht hebben op een beetje aftrek).
- ⇒ Inmiddels is 58% van de nagevorderde gelden (IH plus Toeslagen) ook daadwerkelijk binnengekomen. Het bedrag dat tot nu toe is kwijtgescholden of oninbaar staat op 1%.
- ⇒ In ruim 5% van de gevallen loopt een beroep.

## **Toeslagen**

- ⇒ We gaan een beperkt aantal personen die zowel budgethouder zijn voor PGB als gastouder bezoeken samen met de GGD om een indruk te krijgen in hoeverre deze combinatie nu wel of niet logisch is.

# Weekverslag CAF



03-03-2017

**Greep uit de lopende zaken:**

## **Stelsystemfraude IH**

- ⇒ Precies 1 dag voor aanvang van de aangiftecampagne is een onderhoudend gesprek gevoerd met een facilitator die wat moeite had de gevolgen van zijn daden op een juiste wijze onder ogen te zien. Hij vindt zichzelf geen boef. Toch vulde deze man op een behoorlijke schaal aftrekposten in, zonder dat dit op welke wijze dan ook onderbouwd kon worden. We hebben duidelijk kunnen maken dat hij hiermee moet stoppen en deze boodschap is ook zeker wel overgekomen. Deze meneer weet dat hij gemonitord wordt de komende periode. Er staan nog meer van dit soort gesprekken gepland. Zo ook vandaag. Daarnaast gaan er weer een aantal strafrechtelijke trajecten van start en komen er een 3 tal zogenaamde knock and talk gesprekken. De acties in de IH praten zich in de advieswereld inmiddels behoorlijk rond. Binnenkort wordt hier ook in het beconoverleg nog even bij stilgestaan en vindt er ook communicatieplaats op het form FD. Dit naast de persberichten die rondom de actieweek zullen verschijnen. De Stas heeft overigens in de media aangegeven dat er streng gecontroleerd wordt in de IH. Uit een enquête die de Telegraaf hield lijken de meeste mensen dit niet heel erg te geloven, dus wellicht gaat de komende media aandacht toch nog wel een beetje bijdragen aan de verandering van de beeldvorming op dit punt.
- ⇒ In de komende weken gaan ruim 6000 brieven verzonden worden. Flink aantal, maar wel beduidend minder dan vorig jaar. Overigens betreft het hier de strafrechtposten. Daarnaast vinden geregeld kleinere brievenacties plaats bij klanten van andere facilitators.
- ⇒ Met het 1 bankrekeningprincipe lijkt het niet in alle gevallen goed gekomen. We hebben een casus waarin nog steeds groepen belastingplichtigen hun teruggave op 1 bankrekening laten samenkomen en wel die van de adviseur, zonder dat sprake is van bewindvoering of een andere uitzonderingsgrond. Dit punt is besproken in het FPO (Fraude Portefeuille Overleg) en wordt daar in bredere zin opgepakt. Het lijkt namelijk sowieso nuttig om eens te inventariseren hoe het met de implementatie van een aantal fraudemaatregelen is verlopen. Naast bovenstaande hebben we in september een verzoek gedaan om zicht te krijgen op de populatie die is aangeschreven rondom het een bankrekeningproces en die hier om wat voor reden dan ook niet op heeft gereageerd. Dit omdat dit zou kunnen duiden op groepen die wellicht bewust onjuiste teruggaven hebben geclaimd. Tot op heden hebben we deze informatie nog niet ontvangen. Het lijkt ons zonder meer nuttig om eens wat dieper in deze materie te duiken.

## **Toeslagen**

- ⇒ De wettelijk gecreëerde mogelijkheid voor peuterspeelzalen om “omgekat” te kunnen worden naar kinderopvanginstelling brengt een flink aantal extra risico's met zich mee. Onze CAF specialist ziet inmiddels dat dit in een aantal gevallen niet juist verloopt waardoor er ten onrechte Toeslagen worden uitgekeerd. Wordt vervolgd.



# Weekverslag CAF

---



## Loonheffing

- ⇒ We komen een casus tegen waar in het verleden al een onderzoek is geweest naar de premiekortingen en op dat moment alles als “in orde” is gekwalificeerd. Nu we met ons onderzoek naar mogelijke vervalsingen bezig zijn, hebben we deze casus toch nog maar even een keer tegen het licht gehouden en daarbij blijkt wat we al enigszins vermoedden: nagenoeg allemaal vervalste verklaringen hebben ten grondslag gelegen aan de geclaimde kortingen. Kwader trouw zal in stelling worden gebracht.
- ⇒ UWV heeft een overzicht van de personen die bij hen een doelgroepverklaring hebben aangevraagd en kunnen dus ook aangeven welke wel door hen zijn afgegeven en welke zijn afgewezen. Als we deze informatie kunnen voegen bij de reeds bij ons bekende informatie, hebben we sneller zicht op welke gevallen we het toezicht achterwege kunnen laten enerzijds, maar kunnen we anderzijds ook gevallen tegenkomen die ondanks een afwijzing van UWV toch een claim hebben ingediend en dat is dan wel weer extra kwalijk.
- ⇒ De teller van mogelijke bemiddelingsbureautjes waar het vermoedelijk mis gaat met het claimen van premiekortingen staat inmiddels op 5. De klanten waarop uiteindelijk gecorrigeerd moet gaan worden willen we laten lopen via het netwerk van de lavaco PH.

## Overig

- ⇒ De notitie van EHI waarvoor CAF input heeft geleverd inzake de aanpak van PGB gelden is gereed en is inmiddels al kort toegelicht in zowel FDO (fraude deskundigenoverleg) als FPO (fraude portefeuille overleg). Volgende week wordt de notitie besproken in CDO 2. Focus ligt op het volgen van de geldstroom tot en met het moment waarop duidelijk is dat dit door een zorgverlener in enige aangifte is verantwoord als omzet, ROW of loon.

# Weekverslag CAF



10-03-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Deze week is reeds de opmaat geweest voor de actieweek systeemfraude IH. Op 1 plaats is de FIOD inmiddels al naar binnen gegaan. De reactie van de verdachte sprak boekdelen: "oh, ik was er al bang voor". Deze woorden werden overigens vrijwel onmiddellijk gevolgd door de spontane bekentenis van deze adviseur dat hij al jaren administraties verzorgde voor bedrijven in orde van grootte van rond de 25.000 euro per jaar en dat hij dit nooit heeft aangegeven als inkomsten. Uit de in beslag genomen stukken waren we daar ook wel achter gekomen, maar het was voor deze meneer des te verrassender toen onze FIOD collegae aan hem aangaven dat we daar in beginsel niet voor kwamen. Wel voor het feit dat hij 800 aangiften voor particulieren per jaar verzorgt, waarbij de verdenking is dat deze aangiften bewust onjuist worden ingevuld. Overigens geeft hij in zijn eigen aangifte hier ook geen inkomsten over aan. Dus de teller loopt. Bij de zoeking werden voorgevulde verklaringen aangetroffen dat particulieren hadden afgezien van een vrijwilligers vergoeding bij een bepaalde stichting. Het was de bedoeling om deze verklaringen te gaan gebruiken in de nieuwe aangifteperiode. Bij deze stichting – waarvan onze facilitator de penningmeester was- worden echter in het geheel geen vrijwilligersvergoedingen betaald en daar is ook helemaal geen geld voor. Actie nummer 1 is kortom naar "tevredenheid" verlopen.
- ⇒ Ondertussen komt de ene na de andere uitspraak binnen over veroordelingen van facilitators. Deze week maar liefst 3 publicaties, waarvan hieronder van 2 zaken een hyperlink:

#### Boekhoudster uit Eindhoven kort naar cel voor belastingfraude en vervalsingen

[http://www.ed.nl/eindhoven/boekhoudster-uit-eindhoven-kort-naar-cel-voor-belastingfraude-en-vervalsingen-a653a4f3/?utm\\_source=whatsapp&utm\\_medium=social&utm\\_campaign=socialsharing\\_web](http://www.ed.nl/eindhoven/boekhoudster-uit-eindhoven-kort-naar-cel-voor-belastingfraude-en-vervalsingen-a653a4f3/?utm_source=whatsapp&utm_medium=social&utm_campaign=socialsharing_web)

De publieke opinie bij dit artikel is in de meeste gevallen vrij duidelijk over de hoogte van de strafmaat.

en

<https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:RBAMS:2017:1478&showbutton=true&keyword=8+maart+2017>

De facilitator waarover het in deze laatste zaak gaat is overigens in mei 2016 onderwerp (11,1) 11,1 geweest in de TV uitzending van één vandaag.

[http://economie.eenvandaag.nl/blogs-economie/72589/celstraf\\_beroepsverbod\\_voor\\_malafide\\_belastingadviseur](http://economie.eenvandaag.nl/blogs-economie/72589/celstraf_beroepsverbod_voor_malafide_belastingadviseur)

- ⇒ Ook deze week zijn weer een aantal gesprekken gevoerd met facilitators die net zijn begonnen met de aangiftecampagne. 1 gesprek was niet aangekondigd en kwam de facilitator even niet uit. Toen hem duidelijk werd waar het allemaal over ging is een afspraak gemaakt voor volgende week voor een echt inhoudelijk gesprek. Een onrustig weekje voor deze persoon. In een ander geval is een norm overdragend gesprek gevoerd. Ook in de eigen aangifte zaten nogal wat onterechte zorgkosten jaar in jaar uit. Dat is nu afgelopen. Ook wordt het eens tijd dat hij inkomsten aan gaat geven voor dat invullen van aangiften voor derden. In de aangiften zitten veel overdreven zorgkosten. Aan meneer is aangekondigd dat er categorisch gaat worden uitgevraagd. Na een lang gesprek gaf de vrouw van deze meneer aan dat het tijd werd dat haar man maar eens hiermee moest gaan stoppen. Relatief kleine hoeveelheid posten.
- ⇒ Bij een voormalig overheidsdienaar gaan we beslag leggen op een aantal bezittingen. Deze meneer is al jaren actief als adviseur, schrijft ook levendig facturen uit aan klanten maar is vergeten deze inkomsten te melden bij ons, niet voor de OB en ook niet voor de inkomensheffing. Daarnaast doet hij ook aangiften voor klanten met vermoedelijk verzonden bedragen. Meneer zelf heeft een uitkering. Met de invordering voorop willen we hier in actie komen. Wordt vervolgd.



# Weekverslag CAF



- ⇒ Er is een facilitator in beeld die gebruik maakt van een verzamelcertificaat. Volgens de regels moet de certificaathouder van iedere aangifte de identiteit vaststellen en vastleggen. Op basis van de AWR hebben we deze houder om de onderliggende gegevens gevraagd. Mooie test om te kijken of dit werkt zoals het zou moeten werken.
- ⇒ We hebben inmiddels een rode lijst van personen die via certificaten aangifte doen. Van de top 7 van deze lijst zijn er 5 inmiddels door ons al behandeld. De overige 2 krijgen aandacht. Die vallen nog eens extra op, omdat ze via een certificaat aangiften indienen, maar om welke reden dan ook hun becon nummer niet vermelden in de aangiften, terwijl ze wel een beconnummer hebben.
- ⇒ En tenslotte nog deze publicatie vandaag:  
<https://www.nrc.nl/nieuws/2017/03/09/fiscus-neemt-9-islamitische-organisaties-onder-de-loep-7275705-a1549685>

## Toeslagen

- ⇒ Niet alleen in de loonheffing sfeer, maar ook in de KOT zien we een mogelijk “nieuw” fenomeen dat er gemanipuleerd wordt met re-integratie trajecten. Wordt vervolgd.
- ⇒ Er lijkt sprake te zijn gastouders die achteraf alsnog op het idee gebracht worden om toch maar toeslag te gaan claimen. Kennelijk worden ze daartoe aangezet. Omdat ze daarvoor ook al op familieleden pasten, maar toen nog niets claimden, lijkt het erop dat men vervolgens een soort inhaalslag doet en de uren eerst maar eens flink ophoogt. In een bepaald geval is hier zelfs bewijs voor op papier dat (per ongeluk) in het bezit is van Toeslagen.

## Loonheffing

Van een van de GO zaken die we hebben uitgezet met vermoedens dat het “niet helemaal goed gegaan is met de aangevraagde premiekortingen” kregen we de volgende meldingen terug van de KC:

*Ik had net een zenuwachtige heer X van Y aan de telefoon.*

*Naar aanleiding van onze vragen zijn ze een interne controle begonnen.*

*Deze controle is nog niet geheel afgerond, maar meneer X wilde ons wel alvast op de hoogte stellen van hun eerste bevindingen.*

*Er lijkt door facilitator Z gefraudeerd te zijn met de doelgroepverklaringen. Y gaat ook stappen ondernemen tegen Z. Welke is nog niet precies bekend.*

*Ook gaan ze alle correcties controleren waarna ze nieuwe correcties zullen indienen.*

*Ik heb met de heer X afgesproken dat hij mij op de hoogte zal houden van de interne controle en dat hij mij informeert als hij de correcties gaat indienen.*

Dat ze stappen gaan ondernemen is logisch, zeker omdat er op no cure no pay basis is gefactureerd. Wij moeten als Belastingdienst ook nog even kijken welke staart dit krijgt richting facilitator en boetesfeer.

# Weekverslag CAF



17-03-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ De actieweek is in volle gang. In het vorige bericht stond al een weergave van de eerste zaak. Inmiddels is het voor deze meneer lastig boodschappen doen, want hij komt overal boze klanten tegen. Hij is er wel klaar mee en gaat hiermee stoppen. Op maandag was het volgende bezoek bij een facilitator die qua omvang in financieel belang het grootste belang heeft. Niet zozeer de confrontatie met de verdachte zelf bleek voor de FIOD het meest bedreigend als wel 10, 2e  
10, 2e Verder is daar de zoeking ordentelijk verlopen. De verdachte is afgevoerd en in bewaring gesteld. Inmiddels is hij weer vrij onder voorwaarde dat hij geen activiteiten verricht op het terrein van het indienen van aangiften. Daar was hij voor het bezoek overigens heel druk mee bezig.
- ⇒ Op dinsdag waren er 2 FIOD acties, waarvan er overigens ook 1 met naam en al de plaatselijke krant heeft gehaald. Kennelijk was het de klanten opgevallen dat er wat aan de hand was. Bij een van de acties op dinsdag is een grote som aan contant geld aangetroffen. Wat in de zaak van maandag wel lukt, lijkt in een andere zaak niet te lukken, namelijk het vrijlaten van de verdachten onder voorwaarde dat ze hun activiteiten niet voortzetten. Wij denken dat we daar wellicht nog een mouw aan kunnen passen mocht blijken dat er na de vrijlating weer opnieuw valse stukken worden ingezonden.
- ⇒ Op woensdag was de 5<sup>e</sup> zaak. We hadden veel commotie verwacht, maar de actie is heel rustig verlopen. Nog 1 strafzaak te gaan volgende week. Persbericht staat ook gepland voor volgende week. Ook lijkt er nog een interview te komen met de OvJ in een landelijk dagblad. Afwachten hoe het verder wordt opgepakt.
- ⇒ Ondertussen vinden er ook normoverdragende gesprekken plaats. Zo ook bij een persoon die zich intensief op het gesprek had voorbereid en deze voorbereidende stukken ook meteen ter hand stelde aan ons koppel. Hij zag zich niet zozeer als Robin Hood, maar meer als een lokale ombudsman. Des te opvallender dat hij in de voorbereidende tekst al eindigde met opmerkingen dat hij het nu toch allemaal voortaan wel beter en preciezer zou gaan doen. Voorbereiding is het halve werk.... Bij de persoon waarbij vorige week een afspraak werd gemaakt voor een onderhoudend gesprek, bleek het weekje nadenken de facilitator ook al enigszins op het juiste spoor gebracht te hebben. Al bleef het wel een zweverig gesprek. De persoon in kwestie gaf aan mysticus te zijn en zijn grootste doel bleek te bestaan uit het ervoor zorgen dat mensen zich beter gaan voelen. Dat zal de komende weken nog een helse klus worden, nu al zijn klanten inmiddels ook post van ons gehad hebben...
- ⇒ De houder van het verzamelcertificaat is uitgelegd welke verplichtingen dit met zich meebrengt en hij lijkt nu schoorvoetend akkoord te gaan. Naast een verzoek om informatieverstrekking van onze kant, heeft de FIOD eenzelfde soort verzoek, alleen gaan zij die informatie bij hem vorderen in een andere zaak. Precies over zo'n geval heeft (ook naar aanleiding van een eerdere CAF zaak) recent de rechtbank uitspraak gedaan dat de informatie aan (in dat geval de FIOD) dient te worden verstrekt.

### Overig

Nu de notitie PGB door CDO2 is goedgekeurd, kunnen de vervolgstappen worden gezet. Aan de concrete selectie van zaken wordt gewerkt en idem dito aan het plan van aanpak voor de onderzoeken.





24-03-2017

## Stysteemfraude IH

Deze week was er veel aandacht voor de actieweek systeemfraude IH. Dit nieuws is breed opgepikt in de media. Hier een selectie van diverse berichten.

10, 2g

<http://www.telegraaf.nl/wm/2784538/>

<http://www.nu.nl/belastingaangifte/4557066/fiod-stuit-miljoenenfraude-belastingadviseurs.html>

<http://nos.nl/artikel/2164247-belastingadviseurs-frauderen-voor-bijna-3-miljoen-euro.html>

<http://www.destentor.nl/oldebroek/150-creatieve-belastingadviseurs-op-de-korrel-a9e7d0c6/>

[FIOD jaagt op sjoemelende 'belastingmannetjes', ook bezoek aan Rijssen](#)

[Penningmeester omroep Stein op non-actief na verdenking fraude](#)

[Hoe controleer je je belastingadviseur?](#)

Naast deze links vonden we publicaties in het Nederlands Dagblad, het AD, NRC en Volkskrant, HP de Tijd, Het dagblad van het Noorden, het Noordhollands Dagblad, Crimesite.nl, Elsevier, BNR Nieuwsradio, Welingelichte kringen, The Post Online, BN de Stem, RTL nieuws, Opgelicht avrotros.nl, Taxlive, accountant.nl, accountancy van morgen, Business Insider, Demet TV, Weeff, RTL nieuws, Blik op nieuws, A1 News, Business insider en RTL Z. In sommige regionale bladen is er 3 dagen opeenvolgend aandacht aan besteed (zie oa ook foto's hieronder).



- ⇒ Diverse klanten van een facilitator hebben zich bij de politie gemeld omdat ze zich slachtoffer voelen van hun voormalige weldoener. De bewuste persoon is vrijgelaten onder voorwaarden dat hij geen aangiften meer mag doen. Een van onze specialisten zag echter dat hij meteen weer actief was en de man is wederom opgepakt. De rechter commissaris heeft eenmalig over het hart gestreken en de man weer vrijgelaten nadat hij verklaarde dat hij inderdaad actief was geweest, maar dan wel om de aangiften die hij tot nu toe had gedaan allemaal te herstellen en opnieuw in te dienen, dit keer zonder aftrekposten. Dit blijkt ook echt zo te zijn. Hij heeft zijn leven per direct verbeterd en gaf aan helemaal te gaan stoppen.
- ⇒ Ook de actie op maandag is voorspoedig verlopen. Verdachte is aangehouden. Er zijn al diverse mensen gehoord en de administratie is in beslag genomen. Volgens de verdachte ligt het aan de klanten en was hij al zelf wel op de goede weg dit jaar, door al een stuk kritischer te zijn op de stukken die hij aangeleverd kreeg.
- ⇒ Bij 1 zaak kwam de FIOD aan de deur bij een klant voor een hoorgesprek. Deze klant gaf echter aan dat net zijn bezwaarschrift is toegewezen, dus hoezo een foute aangifte? Het blijft dus van belang om ervoor te zorgen dat de keten niet ergens doorbroken wordt. Hopelijk een incident.
- ⇒ Toeval of niet, maar deze week verscheen ook nog een artikel in het Eindhovens Dagblad over een zeer boos slachtoffer van een eerder aangepakt facilitator.

<http://www.ed.nl/best/spaargeld-71-jarige-vrouw-uit-best-naar-fiscus-door-sjoemelende-boekhoudster~aead94b4/>

- ⇒ Deze week was er ook nog een bezoek aan een facilitator voor een normoverdragend gesprek. Man was (mede ook door de media aandacht) erg onder de indruk, gaf geen weerwoord op de beschuldigingen en gaat zijn leven beteren. Een flink aantal klanten krijgt post.





# Weekverslag CAF



## Loonheffingen

Op woensdag waren andere facilitators aan de beurt en stond de FIOD bij hen binnen. Het gaat hier om een bureau dat verdacht wordt van het opstellen van valse doelgroepverklaringen. Op basis van deze doelgroepverklaringen hebben nogal wat bedrijven ten onrechte premiekortingen geclaimd. Er ligt een duidelijke parallel naar de IH zaken, waar de klant ook vaak niet goed weet hoe en op welke wijze zijn facilitator heeft gemalverseerd. Hier geldt dat ook, maar zijn dus bedrijven de dupe en gaat het ook meteen over veel meer geld. Bij de zoeking zijn blanco doelgroepverklaringen aangetroffen. Verder zijn een auto, een motor en 5000 contant in beslag genomen. Op donderdag vonden hoorgesprekken plaats.

Omdat er meer van dergelijke bedrijven actief zijn (maar al wel in het vizier), leek het ons een goed idee om ook hier behoorlijke ruchtbaarheid aan te geven, zodat bedrijven gewaarschuwd worden voor dergelijke praktijken en ook daar de boodschap af te geven dat je kritisch moet zijn bij de inhuur van dergelijke diensten en dat je ook als bedrijf wel steeds verantwoordelijk blijft voor je eigen aangiften. Ook intern is het van belang dat de klantbehandelaars te horen krijgen van dit soort malversaties. Daarom is het bericht ook op de nieuwspagina van de beeldkrant geplaatst. Het nieuwsbericht staat verder op [fiod.nl](http://fiod.nl) en is toegezonden aan het Forum Fiscaal Dienstverleners, Rendement.nl en "De Zaak". Voorzover ons bekend is dit bericht verder niet echt opgepakt door andere media.

<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/fiod/nieuws/fiod-doet-onderzoek-naar-fraude-met-belastingkortingen-loonheffing>

<https://www.rendement.nl/nieuws/id19407-werkgever-moet-kritisch-zijn-bij-inhuur-bureau.html>

## DANK!

De afgelopen weken zijn de acties op de diverse terreinen goed verlopen, is er volop aandacht geweest en in positieve zin. Er zijn veel collega's op de een of ander manier betrokken bij deze processen en ieders inzet en samenwerkingsbereidheid is daar heel hard bij nodig. Daarvoor willen we al die partijen enorm bedanken. Op het gevaar af mensen onbedoeld te vergeten noemen we o.a. het OM, De stuur en weegploegen, contactambtenaren, FIOD medewerkers, Detectie aan de poort in Heerlen (EH), de PDB fraudeteams, persvoorlichting, CAF begeleiders, schil en controlemedewerkers, alsmede een aantal zeer betrokken leidinggevendenden. Chapeau !!





# Weekverslag CAF



31-03-2017

## Greep uit de lopende zaken:

### Systemefraude IH

- ⇒ Een facilitator die al eerder strafrechtelijk was aangepakt omdat hij veel onjuiste aangiften voor derden indiende, heeft daarnaast ook een onderzoek gehad naar zijn eigen aangiften IH die verre van volledig waren ingevuld. Keer op keer is de vereiste aangifte niet gedaan en daarom hebben onze MKB collega's flink wat bij geplust. In totaal is voor enkele tonnen nagevorderd en gecorrigeerd. Nu komt onze vriend daartegen in bezwaar en om aan te tonen dat het toch allemaal een beetje anders is dan dat wij hebben gesteld komt hij met bewijsstukken waaronder een aantal facturen van bedrijven. Uit navraag bij deze bedrijven blijkt echter dat het gaat om valselijk opgemaakte facturen. Dit willen we toch opnieuw niet over onze kant laten gaan en dus is dit gemeld aan de OvJ. Die gaat er opnieuw de tanden in zetten.
- ⇒ Deze week weer een gesprek met een strijdlustige facilitator op leeftijd. 93% van zijn klanten heeft volgens de aangiften een dieet en ook heel veel claimen extra kleding en beddengoed. De manier van werken van deze facilitator is opmerkelijk. Bij het behandelen van de aangifte vraagt hij aan klanten of ze nog iets mankeren. Als die mensen dan "ja" zeggen, dan geeft deze adviseur aan dat ze dan waarschijnlijk wel een dieet hadden kunnen volgen en dan vult hijzelf alvast een dieetverklaring in. Tevens vult hij de aangifte dan al in met een fikse aftrekpost, ongeacht of die verklaring wel of niet ondertekend gaat worden door een arts. Heel bijzonder, omdat het jaar waarop dit allemaal betrekking zou moeten hebben dan al voorbij is... Deze meneer werkt voor 10, 2g en zegt daarbij "les" gehad te hebben van Belastingdienstmedewerkers. Dit gesprek krijgt nog een vervolg, hopelijk met iemand van de 10, 2g daarbij.
- ⇒ Een van de facilitators die al veroordeeld is en in detentie zit blijkt ondertussen toch gewoon aangiften te blijven indienen. Dat gebeurde waarschijnlijk tijdens weekendverlof. Kennelijk heeft de inrichting inmiddels maatregelen genomen, maar ook voor ons is dit interessant want deze persoon heeft een officieel beroepsverbod gekregen.
- ⇒ Deze week weer ergens een krantenartikel over een zaak. Dit keer de grote fraudezaak met valse kwitanties. Het verhaal in de krant spreekt voor zich.  
<http://www.ad.nl/rotterdam/van-fraude-verdachte-rector-mag-weer-lesgeven-op-imamschool~ac50dd03a/>
- ⇒ In een lopende fraudezaak melden steeds meer klanten zich als slachtoffer bij de Politie. Dat maakte het nodig om hier een soort van standaard procedure voor te ontwikkelen. Deze personen krijgen een brief waarin staat dat vermeld dat ze als slachtoffer staan geregistreerd. In de brief staat tevens vermeld dat ze de brief van de Belastingdienst wel gewoon moeten beantwoorden. FIOD krijgt deze meldingen ook te zien en kan daar uit putten om mensen als getuige te gaan horen.

### Toeslagen

- ⇒ Er lopen inmiddels een aantal zaken bij het fraudeteam van Toeslagen waarbij CAF de administratie van de opvanginstelling heeft opgehaald. Aan de hand van deze contra informatie worden de aanvragen nader bekeken en stukken bij de vraagouders opgevraagd. Er zijn aanwijzingen dat er in een aantal gevallen geen opvang heeft plaatsgevonden en de opvanginstellingen lijken daarin ook een rol te spelen. Deze methodiek wordt ook toegepast in een paar andere zaken, maar daar vindt vervolgbehandeling dan verder plaats bij IST/CAF (omdat er niet direct fraude indicaties zijn).

# Weekverslag CAF



## **Loonheffingen**

- ⇒ Naar aanleiding van de publicatie op de beeldkrant worden we incidenteel gebeld door alerte klantbehandelaars bij GO die ook premiekorting claims in behandeling hebben, met de vraag of wellicht hun klant en/of facilitator ook bij ons in beeld is. Dat was precies de bedoeling van het stuk op de beeldkrant; onze collegae attenderen op dit nieuwe fenomeen.
- ⇒ Een van de GO klanten heeft gereageerd op de signalen van de KC-er dat er mogelijk onjuiste premiekortingen zijn geclaimd. Men heeft intern onderzoek gedaan en er zijn inderdaad kortingen geclaimd op basis van valse doelgroepverklaringen. De schade is ruim een ton. Naar aanleiding daarvan heeft men contact gehad met de facilitator en wil men hem ook aansprakelijk gaan stellen. Deze facilitator gaf aan dat gebleken was dat een van de medewerkers de fout in is gegaan en dat men dan nu ook onmiddellijk maatregelen heeft genomen. Op zich klinkt dat heel positief, toch hebben we wel twijfel of dit het juiste verhaal is. Wordt vervolgd.

## **PGB**

- ⇒ De voorbereidingen voor de pilotonderzoeken PGB zijn in volle gang. Er ligt een eerste lijst met geselecteerde posten. In april vind een aftrapbijeenkomst plaats en daar wordt nu naartoe gewerkt. Zowel binnen als buiten de Belastingdienst bestaat ruime belangstelling voor de pilot. Volgende week wordt ook met een aantal externe partijen gesproken over een intensievere samenwerking op dit gebied.



# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

14-04-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ Bij diverse facilitators zijn de afgelopen weken aanslagen opgelegd ten behoeve van de eigen aangifte.
- ⇒ In overleg met de PDB fraudeteams zijn een aantal posten uitgezet van personen die geen of fors minder inkomsten aangeven uit kinderopvang. CAF is momenteel bezig met een analyse hierop. Deels waren deze mensen niet beschreven, terwijl uit de contra informatie blijkt dat ze wel inkomsten hebben genoten.
- ⇒ Uit de fraudezaak bij de valse giften kwitanties komt ook naar voren dat er een aantal bedrijven zijn die valse sponsorovereenkomsten hebben opgesteld. Onze facilitator is ook hiervoor de spin in het web. De betreffende MKB fraudeteams zijn daarvan op de hoogte gesteld. Daarbij valt extra op dat er naar verhouding veel zorgbedrijfjes tussen zitten die toevallig ook al door ons voorgeselecteerd waren voor de komende actie PGB.
- ⇒ Ten aanzien van de facilitator die vanuit de gevangenis zijn beroepsverbod heeft overtreden zijn een aantal mensen gehoord die door deze persoon hun aangifte hebben laten invullen. Alle personen erkennen dat onze facilitator wederom de dader is. De ingediende aangiften hebben ook allemaal weer verzonden aftrekposten. Persoon overtreedt dus zijn beroepsverbod. Bovendien heeft e.e.a. consequenties voor het deel van de straf dat voorwaardelijk was opgelegd.
- ⇒ We hebben deze week ook een keer een bezoek gebracht waarbij toch uiteindelijk blijkt dat er eigenlijk nauwelijks iets echt fout is gedaan. Wel allemaal hoge aftrekposten, maar bleek rechtmatig. Unieke ervaring.
- ⇒ Deze week daarentegen ook weer een gesprek met een facilitator die over de schreef is gegaan.
- ⇒ Een van de eerder veroordeelde facilitators is ook in hoger beroep veroordeeld. Tevens kunnen we voor deze persoon constateren dat kennelijk ook de beroepsorganisatie waar hij toe behoorde heeft ingegrepen. We komen dit kantoor namelijk niet meer tegen in de ledenlijst.
- ⇒ Een facilitator die in de meest recente actieweek is aangepakt jukt er (schriftelijk) stevig op los naar zijn klanten. Bij de klanten bestaat namelijk het correcte beeld dat hij een van de facilitators is die in de kranten werd genoemd. Maar volgens onze facilitator zaten er in deze woonplaats wel 25 andere adviseurs en was hij het zeker niet! Hij toont nogal lef in zijn schriftelijke reactie door het volgende te schrijven:
- 
- 
- 10, 2e.g  Wij weten wel beter. Er zijn ook klanten die inmiddels de overstap hebben gemaakt naar een andere adviseur. Deze klanten en hun nieuwe adviseur zijn graag bereid te verklaren dat de vorige adviseur (onze facilitator dus) onjuiste aangiften heeft ingediend waar de klant geen wetenschap van had. Nu de meeste adviseurs niet zijn vrijgelaten onder voorwaarden dat ze geen advieswerkzaamheden mogen verrichten gedurende het onderzoek merken we dat het lastig is om de klanten uit de greep van deze facilitators te krijgen en dat zorgt voor heel veel meer werk bij PDB.
- ⇒ Deze week is weer een nieuw derdenonderzoek afgerond. Het onderzoek is ingesteld vanwege de vraag of bepaalde kwitanties die zijn ingediend bij PDB wel daadwerkelijk zouden zijn geschonken aan een ANBI. Het derdenonderzoek toont aan dat de giften hoogstwaarschijnlijk niet gedaan zijn, maar toont tevens aan dat de administratie van de ANBI op meerdere punten ondeugdelijk is.



# Weekverslag CAF

---

## Toeslagen

- ⇒ Bij een groot kindercentrum zijn (na het nodige puzzel en zoekwerk over en weer) uiteindelijk ruim 200 namen van kinderen aangeleverd aan de opvangorganisatie ter controle of die daar wel echt in de opvang zitten. Van deze populatie bleek 30% wel bij deze organisatie opvang gehad te hebben, echter niet meer in 2016 en 2017 (terwijl de toeslag aanvraag nog wel doorloopt). Daarnaast is maar liefst 60% van de populatie geheel onbekend. Kapers dus, een serieuze zaak. Er loopt een onderzoek naar georganiseerdheid. Posten zijn met spoed opgepakt bij Toeslagen en stopgezet.
- ⇒ Bij een nieuwe zaak valt op dat er veel meer kinderen geplaatst zouden zijn dan er kindplaatsen zijn. Het bezoek ter plaatse wordt belemmerd en dat heeft vast een reden.
- ⇒ We hebben een 5 tal bezoeken gebracht aan gastouderbureaus die niet hebben voldaan aan de verzoeken van CA om gegevens aan te leveren aan de Belastingdienst over de inkomsten van gastouders. Deze bureaus zijn uitgenodigd om de informatie aan te leveren en vervolgens is er gerappelleerd. De reden waarom de meeste GOB's niet hebben aangeleverd lijkt vooral gebaseerd te zijn op een stuk onduidelijkheid. Deze gegevens hebben we op deze manier alsnog. Ter plaatse werkt uiteindelijk iedereen wel mee. Bij wijze van steekproef gaan we na wat het aangiftegedrag is van de gastouders waarover de informatie niet aangeleverd was door de GOB's. Wordt vervolgd.
- ⇒ Er is gesproken met een persoon die een boekje open wil doen over de actuele handel en wandel van door ons eerder al eens stevig aangepakt facilitator. Op zich bruikbare informatie, maar nog wel lastig om te zetten in concrete actie.
- ⇒ Tijdens een gepland spontaan bezoek aan een gastouder bleken toevallig net vandaag de kinderen niet naar de opvang te gaan, want de gastouder had precies vandaag een dagje vrij. De gastouder kon geen contracten tonen, paste altijd de volledige hoeveelheid uren op, week in week uit maximaal en gaf aan nooit op vakantie te gaan. Paste hij niet op maandag op, dan haalde hij dit in het weekend in ??? De vraagouder is een zogenaamde doelgroeper die fulltime zou studeren en daarom in beginsel "recht" heeft op een fors aantal uren opvang voor haar 4 kinderen, waarvan er overigens 2 ouder dan 4 jaar zijn en die dus voor een flink aantal uren op school zouden moeten zitten. In totaal is de claim per jaar 60.000 euro. Wij hebben een vermoeden dat dit niet klopt...
- ⇒ Tijdens een sessie met een aantal relevantie spelers waaronder DUO en SZW uitgebreid gesproken (samen met vertegenwoordiging vanuit Toeslagen, OM en FIOD) over de mogelijke frauderisico's die aanwezig zijn of blijven als de KOT straks mogelijk overgaat naar DUO. Het is een indrukwekkende lijst, ondanks verbeteringen in de conceptuele regelgeving. Meest verontrustend daarbij is dat veel van die risico's eigenlijk niet verder met regeltjes dicht te schroeven zijn en dat daar gewoon toezicht voor nodig is. Toezicht dat bij DUO niet bestaat en door DUO nog zal moeten worden vormgegeven. We hebben aangegeven dat daar wel heel veel bij komt kijken. Te denken valt aan het regelen van bevoegdheden en bijbehorende sanctiebepalingen. Maar ook zaken als bevoegdheden in de invordering lijken ons niet onbelangrijk.

## PGB

- ⇒ Er is een voorselectie gemaakt van een kleine 40 posten. Deze wordt gedownsized naar uiteindelijk 25 die dan ook nog eens trapsgewijze worden uitgezet. Volgende week is er een aftrapbijeenkomst met de controlemedewerkers van de 5 kantoren die in eerste instantie betrokken worden. Vanuit de voorselectie proberen we de posten te veredelen door ook via andere kanalen informatie naar boven te halen. Dat levert bij sommige posten geruststellende informatie op, maar bij een aantal posten ook verontrustende.
- ⇒ Naast dit traject dat puur ziet op de fiscaliteit vinden er in opdracht van de Directeur FIOD ook gesprekken plaats met andere relevante spelers op het terrein van de zorg. Dit met het oogmerk om te bekijken of er mogelijkheden zijn om effectief en op een kordate en snelle wijze te handhaven, mocht blijken dat er ook gereede aanleiding is te veronderstellen dat er andere zaken aan de hand zijn. Op zich is de informatie uitwisseling op dit terrein geregeld door de komst van het IKZ, maar valt er vervolgens nog wel iets te ontwikkelen wie dan het beste wat kan doen met de uitgewisselde informatie.



# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

21-04-2017

## Systemfraude IH

- ⇒ Deze week is een afstemmingsbijeenkomst geweest met het ANBI team. In deze bijeenkomst zijn alle posten die we gezamenlijk aan het aanpakken zijn de revue gepasseerd. De CAF interesse start in alle gevallen met twijfel over de aftrekbaarheid van de giften. Dat leidt vaak tot een derdenonderzoek bij de ANBI en dat leidt dan vaak weer tot een vervolgonderzoek bij de ANBI met uiteindelijk intrekking van de status.
- ⇒ Deze week weer een oudere facilitator gesproken in het bijzijn van de vakbond die hij meende te vertegenwoordigen. Het effect van dit gesprek is breder dat deze ene persoon, nu naar aanleiding daarvan in bredere zin de procedures worden aangescherpt.
- ⇒ Onze recidivist is besproken in de stuur en weeg ploeg. Dit krijgt een passend staartje voor deze meneer.
- ⇒ Bij 2 nieuwe facilitators vinden op korte termijn gesprekken plaats.
- ⇒ Volgens een leverancier van een verzamelcertificaat hoeft hij aan ons geen gegevens te leveren omdat de bewuste facilitator (die aangiften indient via dit verzamecertificaat) die wij willen onderzoeken volgens deze leverancier alles netjes met ingevuld beconnummer heeft ingediend. Als dat zo is, dan kunnen wij dit wel uit de eigen systemen halen, maar zijn wij gehouden om deze leverancier op zijn woord te geloven? Wij moeten zelf kunnen vaststellen of het zicht op de handel en wandel van deze malafide facilitator volledig in beeld is. De persoon die zijn certificaat ter beschikking stelt aan onze malafide facilitator overtreedt in onze ogen dus wel een paar regeltjes, waaronder 53 Awr, maar ook de voorwaarden waaronder hij gebruik mag maken van een (verzamel)certificaat.
- ⇒ Deze week ook weer een paar artikelen in lokale kranten. Daaronder deze.  
[http://www.limburger.nl/cnt/dmf20170420\\_00039418/klanten-belastingadviseur-riskeren-naheffing-door-frauduleuze-praktijken](http://www.limburger.nl/cnt/dmf20170420_00039418/klanten-belastingadviseur-riskeren-naheffing-door-frauduleuze-praktijken)  
een ander artikel ging over een civiele zaak bij de kantonrechter tussen een boze klant en een aangepakte facilitator. De klant stelt deze persoon aansprakelijk voor de ellende. Kennelijk is ook een Tv programma in deze zaak geïnteresseerd.

## Loonheffing

- ⇒ Er komt zeer waarschijnlijk een tweede strafzaak inzake de premiekortingen.
- ⇒ In een onderhanden zaak zien we nu een facilitator enige haast maken met het versturen van creditfacturen aan een klant waar inmiddels gebleken is dat de aanvragen fake waren. Het helingsproces heeft dus een aanvang genomen.

## PGB

- ⇒ Deze week was onder leiding van de handhavingsadviseur fraude van MKB de aftrapbijeenkomst voor de pilot PGB. Met name bedoeld om de essentie van de pilot helder te maken. De uitgifte van posten aan de koppels vindt op een later tijdstip plaats waarbij de overdracht 1 op 1 inclusief verdere toelichting op maat plaats zal vinden. De verwachting is dat er een aantal onderzoeken tussen zitten die snel antwoord kunnen geven op de vraag wie de feitelijke zorg heeft verleend en aan wie de inkomsten dienen te worden toegerekend. Als die personen die inkomsten dan ook daadwerkelijk hebben aangegeven is het onderzoek klaar. Maar er zitten ook zaken tussen waarvan uit de voorbereiding al wel blijkt dat men het met de fiscale voorstelling van zaken niet zo nauw neemt. Bij een aantal zaken zijn reeds concrete aanwijzingen dat aan de kostenkant zaken worden verzonden om zo de winsten te drukken. Overigens gaat het vaak om lichamen die te kennen geven niet belastingplichtig te zijn.



# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

12-05-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ In de afgelopen weken is wederom bij een facilitator die reeds veroordeeld was, geconstateerd dat hij gedurende de periode van zijn proeftijd opnieuw met dezelfde kunstjes in de fout is gegaan. Ook dit krijgt weer een staartje in het strafrecht.
- ⇒ In de andere zaak waarin een facilitator tijdens de proeftijd en vermoedelijk zelfs tijdens zijn detentie wederom in de fout is gegaan, loopt nu een nieuw onderzoek. Naast het feit dat dit vergrijp ertoe zal leiden dat onze facilitator nu ook het voorwaardelijke deel mag gaan uitzitten, komt er ook nog een aanvullende strafeis. Als hierin ook weer een proeftijd wordt opgenomen of een verlenging van de periode waarin deze manier een beroepsverbod krijgt, krijgt de periode waarin deze meneer met straffen geconfronteerd wordt langzaam maar zeker een enigszins onbepaald karakter.
- ⇒ In een andere strafzaak is gebleken dat onze facilitator in het bezit is van de digid's van de klanten. Logius gaat deze mensen nu aanschrijven. De oude digid wordt ingetrokken en men kan een nieuwe aanvragen.
- ⇒ Vanuit Logius kwamen alarmerende signalen omtrent een mogelijk nieuwe zaak van misbruik van digid's. Enig nazoekwerk onzerzijds leidt echter tot de conclusie dat er sprake is van een loos alarm. Wel weer leerzaam voor alle betrokken partijen. Overigens komt hier nog wel een signaaltje uit naar voren dat mogelijk interessant kan zijn om eens nader onder de loep te nemen. Het gaat daarbij om personen die ons land verlaten, waarbij het de vraag is of wij die kennis als Belastingdienst ook steeds tijdig ter beschikking krijgen. Wordt op dat punt dus nog vervolgd.
- ⇒ In een specifieke casus trekken we samen op met het project buitenlands vermogen. Besloten is om in deze zaak een aantal huisbezoeken op CAF achtige wijze te plannen. We hopen op deze manier meer zicht te krijgen op de modus operandus en op de veroorzaker. Uit de eerste gesprekken lijkt het te gaan om "verzekeringsproducten" die via het buitenland lopen en uiteindelijk aldaar (recent) op contante wijze zijn verzilverd. De eerste indicaties wijzen erop dat spaargeld in België in het verleden is "omgekat" naar een zogenaamd verzekeringsproduct om op deze wijze de renseigneringsverplichting te omzeilen. Materieel lijkt er echter nauwelijks iets te zijn veranderd. De klant ziet het dus eigenlijk nog steeds gewoon als spaargeld.
- ⇒ De blauwdruk IH is voortaan ook beschikbaar met het belastingjaar 2016. Overigens hebben wij voor onze analysedoeleinden al vrij goed zicht op ruim 8 miljoen ingediende aangiften IH 2016. Klusje voor de komende (zomer)maanden om hier weer dieper in te duiken.
- ⇒ Er loopt momenteel een onderzoek naar een wat ander type facilitator, namelijk een diëtist. Deze meneer geeft op grotere schaal verklaringen af die bij de fiscale aangiften worden gebruikt, terwijl deze meneer vermoedelijk niet de bevoegdheid heeft om dergelijke verklaringen te mogen afgeven.
- ⇒ We hebben via SOC een poging laten doen om enig inzicht te verschaffen in de mate waarin aangiften IH binnenkomen via versluierde methodieken (VPN etc). Dat levert een onvolledige en hele ruwe schets op. Ondanks dat het aantal aangiften dat we op deze wijze kunnen duiden vanuit peiljaren 2012/2013 in de jaren daarna 2014/2015/2016 per jaar met ongeveer 1000% lijkt te zijn toegenomen, zijn de aantallen in absolute zin nog niet verontrustend.

## Toeslagen

- ⇒ Het verschil in aantal kindplaatsen en de opvangmogelijkheden op een bepaalde locatie is inmiddels afdoende verklaard. Blijkt slordige registratie te zijn en geen misbruik, behoudens in 2 incidentele gevallen. Geen georganiseerdheid dus.
- ⇒ In een bepaalde casus werkt de opvang zonder contracten, waarbij nu blijkt dat het bij de opvang qua intentie allemaal wel goed zit. Formeel klopt het echter niet. Ook lopen we op deze manier wel grotere risico's op overdrijven bij de vraagouders. De instelling heeft volstrekt geen inzicht in hetgeen de ouders bij



# Weekverslag CAF

ons claimen. Contra informatie om dit te kunnen constateren ontbreekt in feite of komt dan pas veel te laat ter beschikking.

- ⇒ Naar aanleiding van eerdere CAF bezoeken is het fraudeteam Toeslagen met een bepaalde casus aan de slag gegaan. Recent werden daarvan de resultaten bekend. Het vermoeden bestond dat de eigen bijdrage in een aantal gevallen werd terugbetaald aan de ouders. Deels blijken terugbetalingen achteraf legitiem en verklaarbaar. Toch zijn de nodige Toeslagen stopgezet en teruggevorderd met een totaalbelang van ongeveer 260K. Daarnaast en –niet onbelangrijk- is de constatering dat er inmiddels een aanmerkelijk gedragsverbetering heeft plaatsgevonden.

## Loonheffing (premiëkortingen)

- ⇒ Totaal analyse:  
Op basis van een verbeterde analyse komen we voorslagnog tot een voorzichtige conclusie dat er om en nabij 4.600 werknemers zijn waarbij het vermoeden bestaat dat de aanvraag premieëkorting (oudere werknemers) ten onrechte is gedaan (voorzoover we dit kunnen becijferen uit ingediende correctieaangiften). Hieronder zitten ook posten van bij ons bekende facilitators, maar ook waarschijnlijk nog anderen. Daarnaast zijn er overigens nog andere soorten premieëkorting.
- ⇒ Er komt een tweede preweeg inzake een premieëkortingcasus.

## PGB

Uit een eerste lopend onderzoek blijkt op zich al een wat vreemde situatie. Volgens de gegevens van SVB wordt er betaald aan een stichting. Deze stichting beweert echter dat zij pas geld krijgen nadat ze aan SVB hebben aangetoond wie feitelijk de zorg heeft verleend en dat is niet de stichting zelf, maar een andere zorgverlener. Desondanks betaalt SVB dus toch uit aan deze stichting en registreert SVB naar ons toe als zou deze stichting dan de zorgverlener zijn. Uitzoekpuntje. Overigens verliep alleen al het gesprek met de vertegenwoordiger van deze stichting opmerkelijk. Onze collega belde deze persoon rond half 7 in de avond, vanwege het simpele feit dat hij de beste man overdag niet te pakken kreeg. Daarop ontstond een gesprek dat ongeveer als volgt verliep:

Belastingplichtige: " Ik vertrouw dit niet, u bent helemaal niet van de Belastingen"

Medewerker: " en wat brengt u tot die gedachte"

Belastingplichtige: " omdat u mij belt buiten kantoorijden tussen 9 en 5 en dat doet de Belastingdienst niet"

Medewerker: " ik krijg u tijdens kantoorijden niet te pakken en daarom bel ik nu "

Belastingplichtige: "Volgens mij vrouw doen jullie dat niet en die heeft bij jullie gewerkt. Kunt u zich legitimeren "

Medewerker: " Ja dat kan ik, maar dat is aan de telefoon wat lastig. Ik kijk hier momenteel naar mij legitimatiebewijs en zie inderdaad dat ik het ben. Maar laten we een afspraak maken en dan zal ik mij ter plaatse uiteraard keurig legitimeren "

Uiteindelijk is een afspraak gemaakt en is ook via het mailadres van de collega de afspraak bevestigd.

# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

19-05-2017

## Systemfraude IH

- ⇒ In een lopende casus zien we een adviseur met opvallend veel klanten met dieetkosten, waarbij ook in eerdere jaren toch al wel de nodige dossiers zijn opgevraagd. Die dossiers laten enerzijds zien dat er ook kleinere verzonden posten in zitten, maar ook wel dat de dieetkosten in de meeste gevallen toch wel reëel lijken. Alle posten 2016 die boven een bepaald bedrag zitten staan geregistreerd aan de poort, dus lijkt het handig om dit maar eens eerst even te volgen alvorens de verdere strategie te bepalen op deze facilitator. Overigens lijkt de omvang in 2016 al flink lager te zijn dan in eerdere jaren.
- ⇒ Bij een andere facilitator zien we dat de adviseur in kwestie wel door lijkt te gaan met het verzinnen van posten, maar dat hij de bedragen wel heeft verlaagd om zo hopelijk onder de radar te blijven. De blauwdruk over 2016 gaat ons laten zien wat deze persoon nu precies aan het doen is.
- ⇒ Bij de samenwerkingspost met Buitenlands vermogen hebben een aantal gesprekken plaatsgevonden. Een mevrouw was eigenlijk wel blij dat we langs zijn geweest want ze had het geld al die tijd contant in huis liggen en dat gaf geen veilig gevoel. Nu bekend is dat wij weten dat zij het geld in bezit heeft, kan ze het weer op de bank zetten en nog wel even met ons afrekenen. Over het algemeen blijkt sprake te zijn van ouder spaargeld dat al jaren in België gestald was, maar de laatste jaren het predicaat verzekeringsproduct zou hebben gehad. Uit een ander gesprek bleek dat een vader gespaard had voor en op naam van een gehandicapt kind. Vader is inmiddels overleden en vermoedelijk heeft een andere broer het geld geïncasseerd zonder dit te melden aan ons, maar ook aan zijn familieleden. Het geld komt vermoedelijk wel vanuit zwarte omzet bij pa, maar dan vanuit een ver verleden. De bezoeken waren bedoeld om te bezien of hier mogelijk vanuit Nederland in is gefaciliteerd. Er komt (behoudens de bank in België zelf) vooralsnog verder geen Nederlandse facilitator of bemiddelaar uit naar voren. De top 10 van het lijstje wordt nog specifiek behandeld en daarmee ook 80% van het belang. De rest krijgt een reguliere behandeling via Buitenlands vermogen. Overigens is er vanuit een ander filiaal in België nu een soortgelijke melding binnen met opnieuw een aantal posten.
- ⇒ Het FP heeft besloten om in een bepaalde zaak na de nodige overwegingen uiteindelijk geen hoger beroep meer in te stellen en daarmee gaat deze zaak definitief verloren. 11, 1
- ⇒ 11, 1
- ⇒ Een journalist van NRC blijkt geïnteresseerd te zijn in het verhaal van 1 specifieke facilitator. Daarmee hebben we hem niet kunnen helpen. Wel is er een algemene toelichting verstrekt op de aanpak systeemfraude. Zodra we zicht hebben op het verschijnen van een artikel zullen we dit in het weekbericht melden.

## PGB

De meneer van het PGB onderzoek waarover we vorige week rapporteerde heeft vorige week besloten om aangifte te doen bij de politie omdat hij de aankondiging van het onderzoek niet vertrouwde ????? Uiteindelijk is dit toch allemaal weer goed gekomen en heeft er een gesprek plaatsgevonden. Qua zorg is het allemaal in orde, maar we wisten niet wie nu feitelijk die zorg heeft verleend. Dat weten we nu wel en die gegevens zijn meegenomen. De medewerkers gaan nu na of en zo ja hoe bij deze zorgverlener de inkomsten zijn verantwoord en of er betalingen aan personeel (of ROW of ZZP) zijn verantwoord. Ondanks dat de betalingen gedaan zijn aan de stichting die door ons is onderzocht, blijkt bij SVB toch wel bekend te zijn door wie de feitelijke zorg daadwerkelijk is verleend, dus wellicht kunnen we hier nog wat mee naar de toekomst toe op het terrein van de informatie uitwisseling.



# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

02-06-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ Er is weer een nieuwe facilitator in beeld die aanverwant aan de soevereinen mensen opruit om allerlei aftrekposten op te voeren in de aangifte, zoals bijvoorbeeld alle betaalde belastingen (omdat de Belastingdienst een ANBI is). Deze meneer doet dat via zijn werk en zet collega's aan tot dit gedrag. De stukken die ingezonden worden aan de Belastingdienst worden brutaal genoeg ook allemaal ingezonden door middel van enveloppen van die werkgever. Tijd om eens te gaan praten.
- ⇒ Deze week een opvallend artikel in een regionaal dagblad. Een van onze facilitators blijkt in een civiele procedure aangeklaagd te zijn, waarbij de klant alle schade op de facilitator wilde verhalen. Naast het feit dat de rechter de facilitator (volgens de journalist) heeft weggezet als een goedbedoelende prutser, heeft de rechter de claim toegewezen. Een uitspraak met gevolgen, nu de rechter van mening is dat alle extra kosten (zoals bijvoorbeeld de heffingsrente) als schade te verhalen zijn op je belastingadviseur. Naast de regionale klant was ook een landelijke TV zender bij de zitting aanwezig. Vermoedelijk komt er ook via dat kanaal nog aandacht. Dit zou er toe kunnen leiden dat bepaalde facilitators zich nog eens extra achter de oren gaan krabben of het indienen van aangiften met onjuiste aftrekposten nu wel zo verstandig is. We hebben contact gelegd met persvoorlichting hierover.
- ⇒ We hebben een nieuwe en hele vroege analyse gedaan naar het aangiftegedrag IH 2016. Het betreft een analyse op ruim 7,2 miljoen ingediende aangiften. De beelden die daaruit naar voren komen zijn interessant. Ja we zien nog steeds nieuwe of andere mogelijke facilitators in beeld komen, maar de omvang van mogelijke fraude lijkt kleiner te worden, zowel in aantal als in omvang. Ook zien we nog een paar oude bekenden, maar ook daar is dat sprake van een duidelijk kleinere omvang van het risico. We hebben de analyse gedaan op meerdere aftrekposten, waaronder zorgkosten en giften uiteraard. Een post die ons daarnaast dit jaar behoorlijk opvalt zijn de scholingskosten. Die blijven ten opzichte van eerdere jaren opvallend hoog, terwijl er in de regelgeving een wijziging is geweest die in onze ogen tot een aanzienlijk lagere aftrek had moeten leiden. We zoeken dit verder uit door te kijken of we een match kunnen maken met gegevens van DUO. Wel is ons eerste beeld hierbij dat dit geen massaal georganiseerde fraude lijkt te zijn, maar veel meer individueel. Hoewel het natuurlijk niet uit te sluiten valt dat in de studentenwereld er sprake is van mondelinge overlevering van bepaalde standpunten.
- ⇒ Er is een vrij brede analyse gedaan naar aangiften die binnenkomen via zgn VPN. In aantallen lijkt dit een bescheiden hoeveelheid te zijn en hoeven we ons daar nog niet zo heel druk over te maken. De populatie die er gebruik van maakt is geanalyseerd op samenstelling, spreiding etc. Daar komt incidenteel iets opvallends uit, zoals een heel klein gehuchtje waar relatief veel van dit soort aangiften vandaan komen. Maar niets schokkends, zeker niet als we ook kijken naar de reeks aftrekposten waar we normaal gesproken op monitoren, dan valt ook daar niet echt iets op behalve..... ook hier een indicatie dat bij de scholingskosten mogelijk iets meer aan de hand is.
- ⇒ De afgelopen week zijn weer een aantal facilitators bezocht om hen de bekende boodschap te geven. De monitor staat aan.
- ⇒ Opnieuw een uitspraak in een strafzaak bij een facilitator. Facilitator is wel degelijk veroordeeld maar de strafmaat valt ons tegen. Er is door een van onze specialisten een ambtsedige verklaring opgesteld waaruit blijkt dat er een nadeel aan deze casus is verbonden van meer dan een half miljoen. Geen speculatieve berekening, maar keihard daadwerkelijk opgelegd nadeel. In de strafeis heeft de OvJ echter om voor ons onverklaarbare redenen de eis gebaseerd op een nadeel van slechts 80.000 euro. Absoluut een post dit een nadere evaluatie behoeft. Kennelijk lukt het niet altijd om de OVJ duidelijk te maken hoe het nu allemaal precies in elkaar steekt.

# Weekverslag CAF

---

- ⇒ Tenslotte nog een vreemde uitspraak van een lagere rechter over het nieuwe feit en kwader trouw bij de aangiften ingediend door een bepaalde facilitator. Ondanks dat deze man zelfs strafrechtelijk veroordeeld is voor zijn handelen zag deze rechter geen reden om het handelen van deze adviseur aan te merken als kwader trouw en kwam tot het oordeel dat de dienst geen navordering had mogen opleggen. Inmiddels hebben we in deze zelfde zaak ook al uitspraken van hogere rechters die het hier gelukkig volstrekt niet mee eens zijn, maar het noopt wel weer tot het instellen van hoger beroep.

## Toeslagen

- ⇒ Bij een van de kinderopvanginstellingen is de interventie door MKB afgerond met een stevige correctie. De resultaten daarvan hebben we al eerder gerapporteerd. Het gevolg daarvan is dat de onderneming nu failliet is. Vanuit Toeslagen heeft e.e.a. ook geleid tot behoorlijke terugbetalingen. GGD en gemeente zijn op de hoogte van de gang van zaken en hopelijk kan een nieuwe inschrijving worden tegengehouden.

## Moneytransfers

- ⇒ Deze pilot levert enig logistiek gedoe op, omdat bepaalde posten toch weer onder een andere competentie blijkt te vallen dan aanvankelijk was verondersteld. Na enig herstelwerk zijn in totaal 7 "nieuwe" posten die waren uitgezet nu inmiddels ondergebracht bij in totaal 3 kantoren, waar aanvankelijk 1 de bedoeling was. Van een van de kantoren hebben we een hele snelle terugkoppeling gehad. De contra informatie die wij hadden is daar veredeld door het informatieloket en dat levert veel aanvullende informatie op. Zo blijkt in 1 geval onze contra informatie te matchen met een reeds eerder verkregen anonieme tip waar men nog niet zo goed raad mee wist. Deze tip, alsmede onze contra informatie wijzen nu zeer sterk op verzwegen omzetten. Bij de andere post die door het informatieloket is bekeken, is inmiddels helder dat uit de aangiften van de belastingplichtige het bedrag aan moneytransfers volstrekt niet verklaard kan worden.



# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

09-06-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ Het gesprek met de facilitator die op zijn werk diverse collega's had wijsgemaakt dat je allerlei extra aftrekposten kon opvoeren in de aangifte heeft inmiddels plaatsgevonden. Opvallend was nog wel dat deze persoon er ook een soort no cure no pay afspraak aan had gekoppeld. Dat worden nu dus pay back verplichtingen voor deze meneer. Al zijn collega's krijgen te maken met navorderingen dus de sfeer op de werkvloer zal wel een beetje dalen.
- ⇒ Er zijn eerste cijfers binnen van de monitor aan de poort. Van de gemonitorde groep van ongeveer 143.000 personen zijn nu in ongeveer 60% van de gevallen aangiften binnen over 2016. Overigens hoeft het niet zo te zijn dat al deze personen ook nog aangifte gaan doen, zeker als er geen aftrekposten (meer) zijn. Vooral nog lijkt het er op dat van degene die een aangifte hebben ingediend een kleine 10% nog aftrekposten PGA opvoeren, althans boven het normbedrag dat we hanteren. Er volgen nog nadere analyses en verdiepingsslagen, maar het lijkt er in eerste instantie op dat het gemiddelde aftrekpercentage daarmee normaliseert.
- ⇒ Wij zijn een analyse aan het doen naar mogelijke dubbele aftrek van hypotheekrente. Dit naar aanleiding van een signaal uit het becon overleg (waarbij CAF recent een presentatie heeft gegeven), waarin werd aangegeven dat aftrek van meer dan 100% mogelijk lijkt, indien partners bij het doen van aangifte ervoor kiezen om niet gezamenlijk aangifte te doen. We hebben inmiddels in beeld dat dit in een bepaald jaar qua belang om over ongeveer 22 mio gaat. De volgende check die we gaan doen is nader in beeld brengen hoe hier over het algemeen mee is omgegaan, met andere woorden: wordt dit dan gedetecteerd en gecorrigeerd? Wordt vervolgd.

## Toeslagen

- ⇒ Bij een van de kinderopvanginstellingen is door MKB een derden onderzoek ingesteld inzake de mogelijke activiteiten van kapers. Ook is daarbij gekeken naar de rol van de instelling zelf. Conclusie van het onderzoek is dat de instelling zelf niet verwijtbaar heeft gehandeld. Er is echter wel sprake van kapen, zij het in een beperkt aantal gevallen. Daarnaast zijn ten aanzien van meerdere vraagouders verschillen gebleken die de moeite zijn om door Toeslagen nader uitgevraagd te worden. Omdat de kwaliteit van de vastleggingen bij de instellingen nader zijn bekeken, heeft het derden onderzoek nog geleid tot een nader actualiteitsbezoek een aantal dagen later. Met de instelling zijn vervolgens nog wel een aantal administratieve verbeterpunten besproken.
- ⇒ Bij Toeslagen is nu een casus (als pilot) onderhanden waarin de bestanden van een convenantpartner (en die zij maandelijks aanleveren aan Toeslagen) vergeleken worden met de bestanden van Toeslagen. Er zijn nogal wat verschillen.

# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

16-06-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ De analyse naar mogelijke dubbele aftrek van hypotheekrente levert het beeld op dat posten met een dubbele aftrek in 2014 veelal niet tot correctie hebben geleid. Onze specialist heeft ter illustratie even snel 25 posten bekeken die automatisch conform geregeld waren en komt tot de conclusie dat in die gevallen enkele tonnen (4 om precies te zijn) correctie hadden kunnen (moeten) worden opgelegd. De posten zijn aanvankelijk wel gedetecteerd, maar daarna alsnog automatisch conform geregeld. Over 2015 zien we nog geen doorselectie en heeft P hierover een pilot lopen. Uit een nadere analyse blijkt vooralsnog niet dat hier bepaalde adviseurs op georganiseerde wijze in actief zijn.
- ⇒ Ook met onze analyse op de studiekosten zijn we een stukje verder. Dit geeft andermaal interessante uitkomsten. We komen in 2016 in ieder geval al 24.000 belastingplichtigen tegen die tevens een bedrag van DUO hebben gehad. Met de regelgeving vanaf juli 2015 is het waarschijnlijk dat de studiekosten aftrek dan onterecht is. Het gaat ook heel vaak om logische bedragen zoals bijvoorbeeld het studiegeld minus de drempel van 250 euro. Dat bedrag komen we ongeveer 13.000 keer tegen.... Daarnaast zien we bijvoorbeeld ook jonge studenten (tussen 18 en 22) die geen DUO gelden lijken te hebben ontvangen, maar die vermoedelijk wel recht hebben op een reisproduct en/of wel de mogelijkheid hebben bij DUO te lenen. Ook dan kunnen studiekosten niet in aftrek worden gebracht. Dan gaat het om nog eens 23.000 personen. Door beide groepen samen wordt zo'n 70 miljoen in aftrek gebracht. Nog nader bekeken moet worden wat het daadwerkelijke belang daarvan is. Bij lage inkomens zijn de gevolgen kleiner voor de belastingheffing, maar voor Toeslagen is dat mogelijk weer des te groter. Uit de analyse wordt verder duidelijk dat de bemoeienis van becons niet aanwezig is en dat er geen grote groepen studenten bij eenzelfde adviseur zitten. Het lijkt meer 'doe het zelf' werk, waarbij we het vermoeden hebben dat hier veel niet conform de regelgeving gaat. In ieder geval de moeite om nader op in te zoomen. Qua facilitator aanpak is deze groep minder interessant.
- ⇒ Er komen verontrustende signalen binnen vanuit een koepelorganisatie die zich grote zorgen maakt over de aftrekbaarheid van bepaalde giften. Ze vinden het vreemd dat de Belastingdienst zo moeilijk doet en dat in veel gevallen de aftrek wordt geweigerd. Het argument dat wordt gehanteerd is dat dit gulle gevers wegjaagt. Als dat zo is dan hebben die gulle gevers het dus kennelijk niet echt voor het goede doel gedaan, maar met name omdat je dit kon opvoeren als aftrekpost? Dat idee hadden wij overigens ook al. Er is zoals bij onze lezers bekend echter alle reden om veel kritischer te bij de uitvraag van contante giften, zeker nu onomstotelijk vaststaat dat er vele valse kwitanties in omloop zijn gebracht. 10, 2e

10, 2e

## Toeslagen

- ⇒ Ten aanzien van de zgn. doelgroepen willen we een slagje dieper gaan. We willen een specifiek aantal gevallen nader uitdiepen om te kijken hoe daar de geldstromen lopen. Bepaalde personen maken er vermoedelijk een hobby van om op vrij grote schaal subsidies naar zich toe te trekken. We gaan dit nader uitwerken o.a. ook in rekenvoorbeelden. Daarbij hebben we een voorzichtig vermoeden dat hier mogelijk lagere overheden wellicht een (onbedoeld) faciliterende rol hebben.
- ⇒ Een bij ons bekende facilitator systeemfraude IH die er zijn professie van maakt om kostenvergoedingen te claimen duikt nu ook op bij een bepaalde toeslagenpopulatie. Goed om eens even te kijken wat hier nu aan de hand is.



# Weekverslag CAF

---

## Moneytransfers en buitenlands vermogen

- ⇒ In het verlengde van het pilotonderzoekje naar moneytransfers hebben we de afgelopen dagen eens gekeken of het lastig was om aan debitcards te komen, zonder dat hier in Nederland toezicht op is en vermoedelijk ook zonder dat dit dan op de een of andere manier in een of andere VIA stroom terecht komt. Onze voorlopige conclusie is dat dit eenvoudig te doen is. Zo zien we een website die, weliswaar onder toezicht valt van een buitenlandse toezichthouder, maar waar je vanuit Nederland zonder vragen geld op kunt storten en zonder dat je je identiteit kenbaar hoeft te maken. Je kunt er anoniem mee betalen en je saldo op de card en wat je ermee gedaan hebt blijft voor iedereen uit beeld. Handig voor het ontlopen van o.a. box 3 of erger. We hebben hier contact over met FEC, mogelijk ook nuttig om hier via Buitenlands vermogen aandacht aan te schenken.
- ⇒ Diverse mensen die in 2015 contant spaargeld hebben opgenomen in België zijn inmiddels bezocht. Zoals we al eerder schreven gaat het hier om spaarproducten die op een later moment zijn omgezet naar een soort verzekeringsproduct. Hiermee werd voorkomen dat deze informatie in de spontane uitwisseling terecht zou komen. Tijdens de bezoeken is expliciet gevraagd naar stukken waaruit zou blijken hoe deze omzetting nu daadwerkelijk is vormgegeven en op wiens initiatief dit dan gebeurd zou zijn. Als zou blijken dat de Belgische organisatie dit geïnitieerd heeft, hebben we een buitenlandse facilitator die mogelijk via strafrecht toch op de een of andere manier aangepakt zou kunnen worden. Helaas ontbreekt tot op heden de "smoking gun". Iedereen die bezocht is verklaard hiervan geen enkel document (meer) te hebben. Er worden binnenkort nog meer mensen benaderd, maar dan vanuit het project Buitenlands vermogen. Ook dan blijft het zaak specifiek hier op te letten. Wellicht komen er dan toch nog relevante stukken naar voren.

Greep uit de lopende zaken:

23-06-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ Een van de facilitators die op de korrel wordt genomen, blijkt officieel per 31 mei naar België te zijn verhuisd. De rest van de familie is echter nog hier. Ruikt hij wellicht enige onraad?
- ⇒ Tijdens recente huisbezoeken heeft onze specialist indringende gesprekken gevoerd met een aantal belastingplichtigen. Hieruit wordt duidelijk hoe en waar de aangiften precies zijn gedaan en dat er geen aftrekposten waren, die overigens wel waren opgevoerd. Opvallend was dat bij 2 van de 3 bezoeken de adviseur zoveel mogelijk uit de wind werd gehouden door de klanten. Bij een volgend bezoek werd aanvankelijk aangegeven dat een hele andere adviseur de aangifte zou hebben gedaan. Toen deze meneer geconfronteerd werd dat dit onmogelijk kon kloppen sloeg de stemming op een opmerkelijke wijze om. Hij wilde duidelijk maken dat hem echt geen blaam treft. Hij noemde de naam van de echte adviseur en ging zelfs zover dat hij geheel op eigen initiatief ter plaatse contact ging leggen met deze persoon. In dat gesprek gaf hij aan een afspraak te willen maken voor het invullen van de aangifte 2015. Echter had de klant niet de intentie om samen met deze meneer aangifte te doen, maar wilde hij ons op deze manier helpen aan nadere gegevens. Op deze manier werd zowel de naam als het telefoonnummer van onze facilitator bevestigd. De facilitator gaf aan dat hij die middag daarvoor terecht zou kunnen bij een bij ons nog onbekende locatie, die daarvoor nog niet aan deze zaak kon worden gekoppeld. Vervolgens is nader onderzoek gedaan naar deze locatie en blijken via het bijbehorende IP adres ook weer heel veel aangiften te komen. Als we kijken naar de klanten blijken in eerdere jaren voor deze personen aangiften gedaan te zijn via bij ons wel bekende IP adressen. In onze IP analysebase was het nieuwe adres overigens ook een adres dat dieprood kleurde, maar dus nog niet in het grotere verband kon worden getrokken. Door deze koppeling stijgt het fiscaal nadeel in deze casus nu richting het miljoen.

## Toeslagen

- ⇒ Op het fenomeen kapers gaat bij Toeslagen nu een meer preventief proces in werking worden gesteld, voorzover dat mogelijk is (en dat is op de convenantstroom). Mooie ontwikkeling om meerdere redenen. Binnen dit proces wordt nadrukkelijk gelet op georganiseerdheid.
- ⇒ Binnen Toeslagen gaat kritischer gekeken worden naar Toeslagen die worden uitbetaald aan stichtingen. Met name om te kijken of in die gevallen het geld conform besteed wordt. Is een actie met MKB waarbij nog niet duidelijk is of ook CAF daarin bijstand moet gaan verlenen.

## PGB

- ⇒ Inmiddels is er een vervolgbijeenkomst vanuit de MKB pilot met de diverse koppels geweest. De feitelijke uitvoering staat daarmee wat verder van ons af. Bij de uitvoering zijn overigens wel een paar vaste schilmedewerkers van het CAF betrokken. Qua resultaten is er al wel iets te melden, maar dat zijn traditiegetrouw dan niet de posten waar het fiscaal of anderszins het meest fout zit. Bovendien zijn nog niet alle uitgezette posten ook daadwerkelijk opgepakt. Maar de energie binnen de groep is prima. Hieronder een weergave van een paar eerste bevindingen.
  - Bij een stichting waar niet getwijfeld hoeft te worden of er ook zorg is verleend, blijkt de stichting waaraan is uitbetaald duidelijk niet zelf de zorg heeft verleend maar heeft zij dat ingehuurd. Volgens deze stichting weet het SVB tot in detail hiervan en is een zogenaamde casemanager van de hoed en de rand op de hoogte. Voor de evaluatie interessant, om te zien waarom we dan geen informatie krijgen over de zorgverlener, terwijl die kennelijk wel bij SVB aanwezig is.



- In een andere casus wordt door SVB een registratie gedaan op een KVK nummer van een bepaalde stichting die helemaal niets te maken heeft met zorgverlenen, namelijk een begraafplaats?? Het geld gaat echter wel gewoon naar een rechtspersoon die de daadwerkelijke zorg verleent, maar die geen KVK nummer heeft. Kennelijk heeft SVB om EEN KVK nummer gevraagd en heeft men dit pragmatisch opgelost, door dan maar het KVK nummer door te geven van een verwante rechtspersoon. Dit scheidt wel verwarring. De KVK-loze rechtspersoon die het geld ontvangt verleent zelf de zorg en heeft ook een LH nummer (betreft een religieuze instelling).
- In een ander geval is sprake van een opvang in familieverband, met als gevolg dat in deze casus zakelijke en privé belangen ernstig door elkaar lopen. In het verleden was dit een stichting die niet belast was, maar wel winst maakte. Inmiddels is het een BV. Stichting wordt nabeschreven.
- In de media is momenteel veel aandacht voor PGB fraude. Een aantal casusposities waar zorgfraude aan de orde is komen daaruit naar voren. Als we dan een check doen in de bestanden blijkt meer dan eens dat zo'n post bij ons niet altijd rood kleurt, vanwege het simpele feit dat over de (blijkbaar ten onrechte geïncasseerde zorggelden) wel gewoon (meestal loon)belasting is betaald.

## Buitenlands vermogen

- ⇒ Nadat onze specialist inmiddels  heeft gesproken over het geld afkomstig uit België blijken er 2 onwaarheden te hebben verteld en heeft er 1 nu verklaard dat ze gezamenlijk het geld in België hebben opgenomen en onderling verdeeld. Tevens hebben ze toen meteen ook de rekening van  leeggehaald en die informatie hadden we nog niet. Ondanks doorvragen ontbreken de onderliggende stukken, dus op het gebied van wie nu de omzetting naar een verzekeringsproduct heeft gefaciliteerd komen we nog niet echt verder.

# Weekverslag CAF

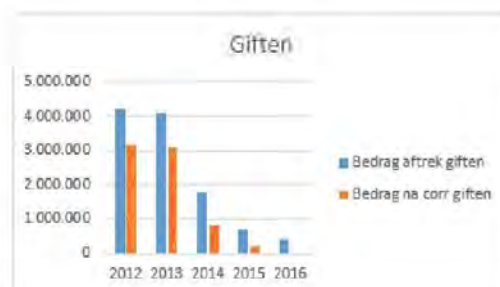
Greep uit de lopende zaken:

30-06-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ Hoewel wij als CAF de invoering van de deelnemersboete een succes vinden, is de stemming landelijk op dit terrein wat minder, nu in de praktijk is gebleken dat per saldo er niet of nauwelijks gebruik van is gemaakt. In onze casusposities zijn echter tientallen facilitators op deze mogelijkheid geweest, hetgeen mede als gevolg heeft gehad dat deze personen stoppen met hun malafide activiteiten. Kortom de regel werkt voorsnog uitermate preventief en heeft daarmee zijn nut bewezen. Dit zal ook niet vergeten moeten worden als er een evaluatie plaatsvindt in de tweede kamer. Los daarvan hebben we als CAF aangeboden ook een aantal zaken door te gaan zetten waarin we de boete zullen gaan opleggen. Dat zijn dan wat kleinere posten waar wel enig verhaalsrecht is.
- ⇒ In een eerder weekbericht gaven we al aan dat we steeds meer zien dat belastingplichtige gemanipuleerde bankstukken opsturen, om op deze wijze alsnog hun betaalde kosten of giften aan te tonen. Nu deze stukken door belastingplichtige zelf vervaardigd kunnen worden is manipulatie simpel en kunnen we er niet op steunen. Authentieke kenmerken van de bankinstelling ontbreken. Dat leidt ertoe dat er daarna alsnog met succes uitvraag plaatsvindt bij de bankinstelling waarna we bewijs hebben dat belastingplichtigen zover gaan dat ze vervalste stukken opmaken om zo hun gelijk te krijgen. We willen nogmaals benadrukken dat de tijden in dit digitale tijdperk veranderd zijn en dat het voorschrift dat er ligt voor de informatie uitwisseling tussen fiscus en banken daar niet meer op aansluit en een grondige aanpassing behoeft.
- ⇒ Bij de aftrek studiekosten hebben we inmiddels de fiscale belangen gekoppeld. Dit levert het beeld op dat de aftrek toch wel degelijk wordt verzilverd. Kortom ja er is een duidelijk belang. Op de groep van 24.000 personen die van DUO geld heeft ontvangen is het belang ongeveer 24 miljoen. Bij de groep die ogenschijnlijk geen geld van DUO ontvangt, maar mogelijk wel recht heeft (en dat zijn er meer dan 60.000) is het belang nog aanmerkelijk groter. Het lijkt alleszins zinvol om hier aandacht aan te besteden en daarmee het tij te keren, de trend te buigen. Ook als iemand geen inkomsten heeft, kan het opvoeren van studiekosten zinvol zijn omdat de aftrek dan gestaffeld wordt tot het moment dat iemand wel inkomsten heeft. We hebben ook de Top lijst bekeken en die krijgt afzonderlijk aandacht. Het meest extreme voorbeeld trekt in 2016 meer dan 5 ton aan studiekosten af. Grijpen we hier niet in, dan heeft deze persoon belastingvrijdom gecreëerd voor een X aantal jaren. De analyse is deze week toegezonden aan de P directie.
- ⇒ De gegevens over de monitor van 143.000 personen aan de poort zijn geanalyseerd. Daarvan zijn bijna 90.000 aangiften binnen. Overigens hebben ongeveer 35.000 van deze 143.000 geen uitnodiging meer gehad tot het doen van aangifte. Ook dat is een mooi resultaat, want dat zijn dus ook allemaal personen die vermoedelijk geen aftrekposten meer gaan opvoeren. Ongeveer 1.000 personen daarvan hebben alsnog aangifte gedaan. De integrale rapportage van deze monitor is als afzonderlijk document bij dit weekbericht gevoegd en staat vol met grafiekjes. Niet zinvol om dat in dit weekbericht nog eens over te doen. Toch willen we 1 plaatje er nog in het bijzonder uitlichten, gewoon omdat het zo spectaculair is: die van de mogelijke valse kwitanties in de giftenaftrek. Voor de verdere toelichting verwijzen we naar het afzonderlijke –in onze ogen zeer lezenswaardige- document.

	Bedrag aftrek giften	Bedrag na corr giften
2012	4.246.583	3.170.244
2013	4.120.892	3.089.525
2014	1.795.014	822.024
2015	708.207	214.068
2016	421.366	PM





# Weekverslag CAF

---

## Toeslagen

- ⇒ Bij Toeslagen loopt een actie waarin gegevens zijn opgevraagd bij opvanginstellingen die vervolgens worden vergeleken met de aanvraaggegevens. Een beperkt aantal heeft niet gereageerd en zou door CAF medewerkers bezocht kunnen worden om de informatieverplichting alsnog af te dwingen. Diezelfde instanties leveren ook geen informatie aan over de inkomsten van gastouders. Binnen de gegevens die al wel zijn ontvangen is gekeken naar de grote verschillen en samenhang daarin.
- ⇒ Een aantal doelgroepers heeft geen inkomsten en ook geen van allen een partner, maar zouden wel flinke huur, kosten levensonderhoud en bijvoorbeeld ook een eigen bijdrage kinderopvang moeten hebben betaald. Er komen tienduizenden euro's binnen aan toeslagen en die zijn meestal niet bedoeld om van te leven, maar om deels de kinderopvang en huur mee te bekostigen. In één van de gevallen zien we ook nog eens dat deze persoon 120.000 euro zorgkosten heeft afgetrokken, alsmede studiekosten. Kennelijk is deze post is doorgeselecteerd. Dit patroon kan niet kloppen en bij ons gaan alle alarmbellen daarom af. Mede ook omdat bij een eerste bezoek aan de gastouder die op de kinderen zou passen nu net die dag bleek dat de opvang niet heeft plaatsgevonden omdat de gastouder net toevallig een vrije dag zou hebben. Bij een aantal van deze posten die op basis van een globale vermogensvergelijking diep negatief uitkomen worden de bankstukken opgevraagd.

## Premiekortingen

- ⇒ Er komt een derde zware zaak in beeld als het gaat om fraude met premiekortingen. Wellicht ligt toch ook hier een keuze voor strafrecht voor de hand.

## OB blauwdruk

Volgende week hebben we in eerste instantie een interne presentatie om te bekijken in hoeverre dit product nu de toets der kritiek kan doorstaan. Incidenteel wordt er al wel mee gewerkt. Toevallig kregen we deze week daarover ook een terugkoppeling. Op verzoek van een team bij MKB is een blauwdruk uitgeleverd. Deze blauwdruk laat duidelijk zien dat het aangiftgedrag van deze facilitator ver onder de maat is en dat een aantal aangiften die hij heeft ingediend duidelijk verzonden zijn. Inmiddels heeft dit kantoor 6 van die posten uitgelopen en is het 6 keer fout.

# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

14-07-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ We zijn in een eerste oriëntatie op een ander type fenomeen dat zich kennelijk vaker voordoet. Het gaat om personen die feitelijk op een andere plaats gaan wonen (of langdurig in het buitenland verblijven) en de eigen woning (permanent) verhuren aan derden. Op papier verandert er niets. Hiermee claimen ze ten onrechte hypotheekrente aftrek en ook geeft men de huurinkomsten niet aan. Verhuur vindt waarschijnlijk plaats aan illegalen. Het lijkt een groep te zijn die zich hier mee bezig houdt.
- ⇒ Een facilitator van Poolse afkomst heeft in hoger beroep een identieke straf gekregen als die hij al had na de eerste veroordeling. 18 maanden cel en een beroepsverbod voor de periode van 3 jaar. De bij deze zaak betrokken FIOD rechercheur schreef daarbij de passende woorden "zbrodnia nie poplaca".
- ⇒ Tijdens een van de vele huisbezoeken die gebracht werd om zicht te krijgen op de kwaliteit van de aangiften en de rol daarin van de klant c.q. facilitator bleek aan deze zaak nog een ander luchtje te zitten. Vermoedelijk waren onze mensen aanwezig in een pand waar men affiniteit had met een bepaald soort plantjes. Via tussenkomst van de FIOD is dit signaal verder gebracht.

## Toeslagen

- ⇒ Deze week is samen met Toeslagen en FIOD gesproken met de persvoorlichters over de komende actieweek Toeslagen. Primair is er aandacht voor valse stukken (veelal in relatie tot de kapers problematiek). Achterliggende boodschap is dat er altijd een klein percentage personen overblijft die toch probeert iets te claimen waar ze geen recht op hebben. Die aanvragen worden desgevraagd onderbouwd met valse stukken. Om na te gaan of deze stukken vals zijn wordt bij Toeslagen sneller, beter en meer intensief een beroep gedaan op contra informatie (van o.a. banken en betrokken KOI) en dat werkt. De boodschap is dus ook dat de pakkans bij valse stukken steeds hoger wordt en dat je dan ook de pineut bent. Niet alleen omdat we het strafrecht hebben, maar ook omdat de schuldpositie bij deze personen nog tot in lengte van jaren zijn stempel drukt. Door snellere detectie wordt overigens ook bereikt dat eerder ingegrepen wordt en dat de kans dat de schulden hoog oplopen kleiner wordt.
- ⇒ We zijn bezig een aantal zogenaamde doelgroepen ((re)integratietrajecten) meer duidelijk in kaart te brengen. Deze groep leeft volledig van overheidsgeld en dat kan aardig oplopen. Ze ontvangen gemiddeld meer dan 30.000 euro KOT, 5.000 euro KGB, 3.500 euro huurtoeslag, 1.000 euro zorgtoeslag en bovendien via DUO ook nog eens duizenden euro's. Daar staan ook uitgaven tegenover, maar er komt dus door het stapelen van deze subsidiestromen per maand grofweg wel netto 4.500 euro of meer binnen, terwijl er 0 inkomen is. Daarnaast vermoedelijk een reisproduct? Als oma dan ook nog eens de oppas blijkt te zijn dan worden op deze wijze meerdere gezinnen onderhouden. In de casuïstiek zien we vervolgens dat oma en moeder de opbrengst door middel van vermoedelijke kasrondje weer samen delen. Het kan overigens allemaal legitiem zijn (behoudens kasrondjes), indien moeder daadwerkelijk full time studeert en oma daadwerkelijk fulltime oppast. De eigen bijdrage die verschuldigd is wordt in ieder geval per saldo ook uit overheidsgeld betaald (en vermoedelijk dus achteraf weer teruggegeven aan de dochter). Onduidelijk is nog de status van de DUO bedragen en of deze uiteindelijk moeten worden terugbetaald. Als de opvang niet daadwerkelijk plaatsvindt of als we de kasrondjes voldoende aannemelijk kunnen maken, dan ontstaat vermoedelijk een uitzichtloze situatie, omdat er dan ook Toeslagen terugbetaald moeten gaan worden.
- ⇒ In een bepaalde casuspositie waaruit is gebleken dat gastouderopvang in familieverband niet geschiedt op de wijze die je in zakelijke verhoudingen zou mogen verwachten, wordt in onze ogen onvoldoende doorgepakt. Een klein deel van de populatie is aangepakt, maar er zijn nog veel meer vergelijkbare gevallen die niet correct zijn. Problematiek is besproken met SZW en Dgbel, maar krijgt zo te zien geen vervolg.



# Weekverslag CAF

---

## Premiekortingen

- ⇒ In totaal hebben we op dit moment een 7 tal facilitators op de korrel. Qua fiscaal belang gaat het om een bedrag van 750.000 euro aan ten onrechte geclaimde premiekorting, verspreid over ruim 40 bedrijven waar allemaal naheffingen moeten plaatsvinden. Daarnaast blijkt hier en daar de omzetverantwoording bij de heren facilitators niet volledig.
- ⇒ Naast de lijst aan bekende facilitators hebben we ook nog een lijst waarbij de aanvraag premiekorting ook niet op een juiste wijze lijkt te zijn gegaan. Hierbij is de achterliggende facilitator nog niet in beeld. Deze lijst willen we na de vakantie gaan bespreken met de betrokken directies MKB en GO.
- ⇒ Deze week ook gesproken met een aantal collegae die betrokken zijn bij de implementatie van de wet tegemoetkomingen loondomein (WTL). Dit is een toekomstige subsidiestroom in de loonheffingen sfeer en wordt de opvolger van de premiekortingen. In plaats van premiekortingen worden straks loonkostenvoordelen gegeven. Het gaat hierbij om lage inkomens en andere specifieke doelgroepen zoals jongeren en kwetsbare personen (waarbij dan opnieuw een doelgroepverklaring nodig is). De Belastingdienst moet de regelgeving gaan uitvoeren waarbij SZW verantwoordelijk is voor die regelgeving. Men heeft ons gevraagd mee te willen kijken naar de eventuele fraudegevoeligheid van deze nieuwe regeling. Dat doen we graag. We zien inderdaad al wel de nodige risico's en verwonderpunten. Na de vakantie willen we in een expertsessie nader inzoomen op de mogelijke risico's. Op basis van 2016 is het overigens wel prima mogelijk om op werkgeversniveau een 0 meting te doen, in ieder geval op de nieuwe subsidiestroom lage inkomsten. Van daaruit kunnen trends en bewegingen van deze werkgevers in de tijd gevolgd worden.

## IBRN

- ⇒ We hebben lang geleden een verzoek gedaan om inzicht te krijgen in de groep die geraakt is door IBRN en waarvan het geld geparkeerd is. Wie waren dit? Zijn in die groep bepaalde patronen te herkennen en zien we deze personen nu nog op een bepaalde wijze terug in onze systemen en wat doen ze dan nu? We hebben inmiddels een bestand ontvangen dat we aan een nadere analyse aan het onderwerpen zijn. Een aantal analyses loopt nog, waaronder de analyse naar het actuele gedrag van deze groep.

Wat zien we op dit moment al wel? In ieder geval komen we personen tegen waarvan het geld geparkeerd is en tot op de dag van vandaag nog geparkeerd staat. Daar zitten opvallend veel Poolse mensen tussen waarvan je mag veronderstellen dat de brief om het bankrekening nummer te wijzigen hen vermoedelijk nooit bereikt heeft. Een flink deel van deze groep heeft nu voor de IH (vraag naar Toeslagen loopt nog) ook geen relatie meer met de Belastingdienst, dus dat geld zal uiteindelijk dan ook wel naar het batig saldo gaan.

Een deel heeft zijn rekeningnummer inmiddels wel gewijzigd en die gegevens zijn door de Belastingdienst gevalideerd, waarna de betaling alsnog is uitgekeerd. In veruit de meeste gevallen gaat het dan om 1 persoon per bankrekeningnummer of eventueel 2 (en/of). Toch zien we ook dat er enkele honderden personen zijn die een bankrekening nummer hebben opgegeven dat aan meerdere personen gekoppeld is, oplopend tot 32 personen die gebruik maken van dezelfde bankrekening, alleen al uit de door ons bekeken beperkte populatie. Volgens de regelgeving zou dit alleen maar kunnen voor personen die onder de uitzondering vallen, zoals opvanginstellingen met een convenant voor toeslagen, schuldhulpverlening, bewindspersonen en curatoren. Deze groep gaan we nog nader bekijken. Ook loopt de analyse nog naar het actuele aangiftegedrag van de doelgroep dit hiermee in beeld is gekomen voor zowel Toeslagen als IH.

# Weekverslag CAF

Greep uit de lopende zaken:

25-08-2017

## Systemefraude IH

- ⇒ In de afgelopen weken zijn een aantal zogenaamde paperclipzaken afgerond. Deze zaken lopen mee in de actie systeemfraude IH. Dit zijn kleinere individuele zaken waarin veelal particulieren aangiften hebben ingediend met forse aftrekposten. Op het moment dat om bewijsstukken is gevraagd hebben zij valse stukken ingediend ter onderbouwing. De paperclipzaken die we tot op heden onder ogen hebben gekregen leiden in alle gevallen tot bekende verdachten die flinke spijt hebben van hun handelen. Nuttige actie, waarmee benadrukt wordt dat een dergelijk gedrag niet acceptabel is.
- ⇒ De aanslagregeling bij de giftenaftrek met valse kwitanties is in volle gang. Nog dagelijks worden de bestanden verder gecompliceerd. Met name in de Den Haag heeft dit een forse impact.

## Toeslagen

- ⇒ Voor een deel kunnen kapers worden opgespoord door de maandelijkse contra informatie van convenantpartners te vergelijken met de aanvragen bij Toeslagen. Dit proces loopt nog allerm minst vlekkeloos. Daarnaast wordt op diverse manieren getracht om de detectie te verbeteren om ook uit de groep waarvan die contra informatie niet voorhanden is, toch te ontdekken wie kaper is. Het recept is dan bijvoorbeeld nabellen ter verificatie naar de kinderopvanginstelling. Met wisselend succes. Er zijn daarnaast vraagouders die informatie moeten aanleveren, maar gebleken is dat je er niet zonder meer vanuit kunt gaan dat alles klopt als men stukken instuurt.. Sommigen sturen namelijk bewijsstukken in waardoor alles lijkt te kloppen, echter zijn de stukken geheel vals.. Uit eerdere casuïstiek weten we dat hier uiteindelijk georganiseerdheid achter zit. We willen met een voorstel komen richting ons begeleidersoverleg om te komen tot een aanpak van dit probleem.

## Spin off

- ⇒ Uit een eerder ingesteld onderzoek bij een persoon waarbij een vermoeden van gefingeerde dienstverbanden bestond, komen de nodige nevenresultaten. Zo bleek in de administratie een grote hoeveelheid valse facturen te zitten. Ook bleken PGB zorg gelden achterover te zijn gedrukt. Winst werd door middel van de valse facturen weg geboekt en verdween in de zakken van de eigenaren. ISZW heeft ter plaatse uiteindelijk een fraude onderzoek ingesteld. Per saldo is een nadeel vastgesteld van rond de 6 ton. De valse facturen werden vervaardigd door een adviseur die voor deze faciliterende handelingen inmiddels ook is veroordeeld. Het signaal is inmiddels ook doorgegeven aan het lokale FD team. Interessant voor hen is dan ook nog om te kijken of dit het enige bedrijf is waarvoor deze adviseur valse facturen heeft uitgeschreven.



# Weekverslag CAF

---

## En ook dit speelde tijdens de vakantieweken

De vakantiebeleving en het werkplezier hebben in de afgelopen periode een aantal deukjes opgelopen. Tuurlijk geven we niet op om misstanden aan te pakken, maar dit gaat niet altijd van een leien dakje.

- ⇒ We hebben een rapport van de ombudsman mogen lezen in een zaak die ooit bij CAF begonnen is. De feiten die uit het CAF onderzoek naar voren kwamen spraken boekdelen. Tijdens huisbezoeken bleken vele kinderen niet in de opvang te zitten, urenstaten waren soms voor het hele jaar al ingevuld. Urenstaten waren voor 52 weken per jaar dagelijks ingevuld (geen vakanties dus) met dezelfde pen en in een consequent handschrift, op alle mogelijke en onmogelijke dagen, inclusief bijvoorbeeld 29 februari en 31 januari. Tijdens het bezoek aan het gastouderbureau bleken 10 van de 10 opgevraagde dossiers zodanig fout dat de Toeslag moest worden teruggevorderd. We wilden en konden evt nog meer onderzoek doen, bijvoorbeeld ook naar kasronddjes tussen gastouder en vraagouder die in familierelaties stonden. Kortom een hele foute casus. Bij het vervolgens opschalen van deze casus zijn in de behandeling veel zaken mis gegaan (in de keten van behandeling en bezwaar) met als gevolg dat deze casus een wel heel opmerkelijke wending heeft gekregen. Jammer om te zien hoe een op zich foute casus in mineur kan eindigen. Er zijn nogal wat lessen uit te trekken. Onder andere dat het vermoedelijk beter en waarschijnlijk ook nog wel effectiever en efficiënter is om ter plaatse vast te stellen hoe de werkelijkheid eruit ziet, in plaats van achteraf een papieren voorstelling van de werkelijkheid te moeten beoordelen.
- ⇒ Een door de FIOD aangepakte facilitator is tevens gecorrigeerd voor zijn eigen aangifte. De verdiensten uit de aangiftepraktijk waren door deze facilitator niet verantwoord. Vanwege keuzes die gemaakt blijken te zijn in het bezwaarproces zijn op een later moment deze op zich harde correcties weer van tafel gegaan. Extra vervelend omdat het niet doen van de vereiste aangifte door deze facilitator tevens onderdeel is van de strafzaak tegen hem. We gaan dit alsnog proberen te herstellen. De reden om de zaak bij bezwaar alsnog toe te geven is gelegen in het feit dat er teveel bezwaarschriften zouden liggen. Door dan posten alsnog toe te kennen denkt men het probleem op te lossen. Denkfout volgens ons, omdat men op deze wijze het signaal afgeeft dat het zeer lonend is om in ieder geval altijd bezwaar te maken.
- ⇒ Het kost veel moeite om door de hele keten tot en met verweer iedereen achter de aanpak van de valse kwitanties in de giftenaftrek te krijgen. Het is van belang dat de keten gesloten blijft, om aan de bewuste populatie duidelijk te maken dat het opvoeren van dergelijke aftrekposten zinloos is. Overigens zien we wel dat de aftrek in de meest recente jaren zeer fors is afgenomen. Het doel lijken we dus uiteindelijk wel te bereiken. Het gesloten houden van de rijen moet daarin wel helpen.
- ⇒ In 1 zaak loopt een klachtenprocedure waar in onze ogen kort en snel de klacht had kunnen worden afgedaan. Inmiddels zijn zowel de behandeld ambtenaar, de teamleider van het MKB team en de leider van het CAF gehoord en hebben zij aangegeven hoe met de klacht zou kunnen en moeten worden omgegaan. Allen hebben een nare bijmaak aan de gesprekken over gehouden. De klacht is nog steeds niet afgedaan en inmiddels is dit door ons geëscaleerd naar de P directie. Hier moet nu echt worden ingegrepen.

## MT Uitvoering

- ⇒ In de vakantieperiode is in het MT gesproken over de positionering van het CAF en de toekomstige activiteiten. Het CAF wordt voortaan gepositioneerd bij de directeur MKB en door middel van een periodiek overleg met de directeuren van de uitvoerende dienstonderdelen worden voortaan de prioriteiten en de activiteiten van het CAF bepaald.



CAF gaat na 4 jaar een volgende fase in. Niet alleen qua aansturing en ophanging, maar ook in de berichtgeving. Na al die tijd redelijk consequent schrijven van weekberichten gaan we dit proces een klein beetje aanpassen. Er gaan voortaan nieuwsberichten verschijnen, maar de frequentie daarvan wordt wat meer onbepaald. U ontvangt daarom voortaan het CAF Nieuws. Nog steeds geregeld, nog steeds vaak, maar minder regelmatig 😊

## Systemefraude IH

- ⇒ Er is nog genoeg te doen in P land en ons bereiken steeds weer nieuwe signalen over massaal (en zo nu en dan ook georganiseerd) misbruik. Zo hebben we reeds signalen afgegeven over de scholingskosten, de dubbele hypotheekrente aftrek en o.a. gastouders en zorgverleners die hun inkomsten niet hebben aangegeven. Inmiddels hebben we ook zicht op problemen rondom het terugvragen van premies en (georganiseerde) malversaties bij de aanvraag van combinatiekortingen. Daarnaast komen we nog (zij het wel minder forse) zaken tegen op het alom bekende terrein van de zorgkosten en giften die al dan niet in aanmerking komen voor strafrecht en/of centrale uitvraag. Aan de andere kant neemt de druk op de behandelcapaciteit steeds verder toe en laat switch en bijstand aan andere processen steeds diepere sporen na. Tijd voor nader beraad hierover. Deels is het een kwestie van timen, maar een alternatief idee is om wellicht niet de hele groep in een keer aan te pakken, maar wel een voldoende massa om later geen problemen te krijgen op formeel rechtelijk gebied. Recent is hierover met de directeur vaktechniek gesproken en er liggen dan ook wel degelijk mogelijkheden.
- ⇒ Bij een persoon waarvan de verdenking bestond dat hij wellicht als recidivist aangemerkt zou moeten worden (op basis van het aangiften patroon IH 2015) blijkt nu toch dat over het meest recente jaar 2016 deze facilitator het bijltje erbij neer heeft gegooid. We waren opnieuw bezig met het opbouwen van een dossier en het vermoeden bestaat dat de begin van het jaar daarvoor gehouden huisbezoeken en de uitvraag en correctie bij een aantal particulieren voor deze meneer als een soort early warning system hebben gefunctioneerd.
- ⇒ In de doelgroep die behandeld worden voor de valse kwitanties zijn in een aantal gevallen bankstukken opgevraagd om te controleren of de betalingen wel echt gedaan zijn. Naast het feit dat het ons helpt bij de beoordeling van de aftrek roept het zo nu en dan nieuwe vraagtekens op. Zo zien we meer dan eens betalingen op derdenrekeningen van notarissen zonder dat er een directe link is met aankoop OG ?
- ⇒ Een van de facilitators had een strafklacht ingediend tegen een medewerker wegens smaad. Inmiddels is dit zowel door de rechter als in hoger beroep afgewezen. Rust voor de medewerker bij P...
- ⇒ Bij een facilitator zijn huisbezoeken gebracht. Een aantal mensen gaf aan in de middag wel tijd te hebben om onze medewerkers te ontvangen, maar bleken diezelfde middag spoorloos te zijn. Daarom is uiteindelijk maar 1 persoon daadwerkelijk gesproken en die herkende geen enkele aftrekpost. Alles verzonnen.
- ⇒ In een van de zaken met valse kwitanties komt een bevoegdheidsverklaring van een organisatie dat een bepaalde persoon bevoegd is om handelen te verrichten namens deze organisatie. Op deze verklaring die gedateerd is op een datum in 2011, met de naam van de penningmeester die dit echter pas is vanaf 2013, wordt het adres vermeld waarop de organisatie pas vanaf 2014 is gevestigd. (astro) Logisch ?

## Toeslagen

- ⇒ Gerelateerd aan Toeslagen zien we dat steeds meer gastouders zichzelf ondernemer noemen. Een recente hofzaak op dit punt is verloren. In die casus waren er 3 opdrachtgevers. Het is echter goed mogelijk om het aantal opdrachtgevers per gastouder digitaal in beeld te brengen en daar zouden we wel degelijk nog iets mee kunnen. In de aanpak van deze groep hoeft het dan eveneens niet alles of niets te zijn, mits we ons aan de hier al eerder aangegeven vaktechnische grenzen houden. We gaan dit nader bespreken.



# CAF Nieuws

---

- ⇒ Vorige week is een methodiek besproken waarmee de kapers problematiek effectief aangepakt zou kunnen worden. Deze methodiek wordt de komende weken nader besproken en bij groen licht verder uitgewerkt. Zou prima onderdeel kunnen zijn/worden van de actieweek in november.

## Een bankrekening nummer

Ons onderzoekje heeft zich beperkt tot de afloop van de populatie die ooit een brief heeft ontvangen met het verzoek om het bankrekeningnummer te wijzigen en daar (aanvankelijk) niet op heeft gereageerd. Uit de analyse van die groep komen voor ons niet echt verontrustende patronen naar voren waar actie op zou moeten volgen. We zien nog steeds wel bankrekeningnummers waar enkele honderden BSN's aan zijn gekoppeld. In die gevallen blijkt echter geen stroom IH of Toeslagen, maar veeleer MRB of kosten vergoedingen. Qua financieel belang niet groot genoeg. Resteert de vraag of het nog steeds mogelijk is om massaal geld op 1 rekening te krijgen. Er zijn uitzonderingsgronden. We gaan hier nog wat nader naar kijken.

## PGB

In een aantal dossiers is inmiddels wel duidelijk dat er niet alleen een fiscaal probleem speelt. Bij een aantal dossiers verdwijnt er (veel) geld naar elders. Dit heeft zeker fiscale consequenties, maar leent zich ook voor melding aan IKZ.

## Omzetbelasting

Binnen MKB is een groep actief die zich bezig houdt met kritisch kijken naar de KOR. We hebben met deze groep informatie gedeeld die voor hen (maar ook voor ons) interessant kunnen zijn. Wij kunnen van de ervaringen in het veld leren en de detectiemethodieken aanscherpen. In de aanbieding hebben we het inzicht in het gedrag van bepaalde adviseurs op het terrein van de KOR hetgeen meer inzicht kan geven in de veroorzakers van bepaalde problemen en hun stokpaardjes.

## Premiekortingen

Bij de persoon waar dit fenomeen allemaal mee begonnen is zien we toch opnieuw weer activiteiten. En hij had nog wel beloofd om te stoppen. In minstens 1 geval is al duidelijk dat er onjuiste premiekortingen zijn geclaimd. In deze zaak gaan we de facilitator nu dan toch maar eens trakteren op een deelnemersboete of wellicht erger. De klant is inmiddels al wel flink boos op deze meneer en gaat de no cure no pay fee ook nog eens terugvragen.

Tijdens de vakantieperiode is bij een paar GO klanten het nadeel bekend worden van de onjuist ingediende correctieberichten. Deze waren ingediend met dank aan de facilitator die als eerste is opgepakt door de FIOD. Het gaat bij een van de GO klanten om een nadeel van rond de 320.000 euro. In een andere casus gaat het om 72.000 euro. Al met al loopt het behoorlijk op.

## Overig

CAF zal op de komende intermediairdagen samen met de koepels het gesprek aangaan met belastingadviseurs over een aantal "integriteitsthema's". We zullen kort schetsen wat we doen en daarna het gesprek aangaan.

## Systemefraude IH

- ⇒ Op zondag 10 september kwam een van de facilitators nadrukkelijk in beeld bij undercover in Nederland. Is hij bij ons over het algemeen nogal zwijgzaam, hier praat hij honderduit over wat hij allemaal doet en hoe hij meent zijn klanten te moeten "helpen". Het item zit in het 2<sup>e</sup> deel van de uitzending.  
<http://www.kijk.nl/sbs6/undercoverinnederland/videos/4ck0GbQwok0/aflevering-144>
- ⇒ Een van de facilitators die reeds eerder is aangepakt is deze week opnieuw aangehouden in zijn cel. Er is sprake van nieuwe malafide handelingen binnen de proefperiode. Tevens was in dit geval een beroepsverbod opgelegd dus om meerdere redenen krijgt deze zaak een staart.
- ⇒ We hebben wat hand en span diensten verricht in een zaak waarin een oplichter actief is. MKB lokaal kan hier mee verder en kan de zaak een fiscaal tintje geven. In de opwerking van deze zaak is een inkomens en vermogensscan opgevraagd bij ICOV. Hier wordt voortaan ook FIU informatie in meegeleverd.
- ⇒ Wederom is er gesproken met een facilitator die bij confrontatie zelf verrast was over het aantal "familieleden en vrienden" waarvoor hij aangifte heeft gedaan. Meneer is er van overtuigd dat hij gewoon kan opvoeren wat mensen hem vertellen, zonder verder om onderliggende stukken te vragen. In werkelijkheid denken wij echter dat hij zelf ook stevig mee verzint. We hebben hem het alternatief aangeboden om de hoogste aangiften opnieuw te beoordelen en aangepaste aangiften in te dienen. Hij moet van al deze aangiften aangeven of hij ze gaat herzien of niet. Zo niet worden de aangiften alsnog uitgevraagd. Op deze wijze gaan we uit van een helende werking en leggen we het probleem bij de veroorzaker. Zaak is klein genoeg om dit op deze wijze te doen.
- ⇒ Opnieuw zijn we iemand op het spoor die valse dieetverklaringen gebruikt. Volgens de arts (wiens naam op de verklaringen staat) heeft hij ze in ieder geval niet afgegeven, dus wie dan wel ?
- ⇒ Sommige mensen hebben een ongelukkige hand in het kiezen van een adviseur. Bij een huisbezoek bleek een klant in oude jaren geholpen te zijn door een persoon die inmiddels al onderwerp is geweest van een strafrechtelijk onderzoek. Om die reden was hij overgestapt naar een ander, maar daar hebben wij dus ook het ernstige vermoeden dat die ook in het rijtje van malafide facilitators thuishoort.

## Toeslagen

- ⇒ Op basis van de gegevens van BCA is gebleken dat een aantal gastouderbureaus geen aanlevering hebben gedaan van de inkomsten die gastouders hebben verkregen. Om hier een meer duidelijk beeld van te krijgen zijn door medewerkers van de CAF schil een aantal bezoeken gebracht aan gastouderbureaus. Hier komen een aantal leermomenten uit naar voren. Vaak blijkt geen sprake van onwil, maar van misverstanden of een verkeerde aanlevering waardoor de gegevens bij ons niet goed binnenkomen. We koppelen dit intern terug.
- ⇒ Er is een concreet kliksignaal binnengekomen over een soort van illegale opvang. De bewoners geven daarvan nul resultaat aan. Een link naar uitbetaalde Toeslagen (wie zijn de vraagouders) is nog niet direct te leggen. We sturen iemand in de buurt even langs voor een zichtwaarneming.



# CAF Nieuws

- ⇒ Bij een grotere opvang is een matching gedaan tussen de administratie van de opvanginstelling en de gegevens die vraagouders hebben ingestuurd. Voor een deel is sprake van vraagouders die (veel) te laat hebben stopgezet (ongeveer 50) en voor een ander deel is vermoedelijk weer sprake van kapers (plm 20). Analyse op samenhang wordt op dit moment bemoeilijkt doordat IP analyse tijdelijk niet mogelijk is.

## Premiekortingen

- ⇒ Een kleine groep CAF leden heeft deelgenomen aan een expertsessie waarin nader gekeken is naar de frauderisico's rondom de herziene premiekortingsregeling ouderen en gehandicapten en de nieuwe regeling voor jongeren en lage inkomens. Er zijn voldoende risico's op tafel gekomen die de moeite waard zijn om die nader te volgen. Gekeken is naar de Wet Tegemoetkomingen Loondomein (WTL) en naar de regelingen daarbinnen (jeugd) Lage Inkomens Voordeel (LIV) en Loon Kosten Voordelen (LKV). Naast diverse afkortingen zijn we ook weer een paar frauderisico's rijker. Andere frauderisico's lijken door de komst van deze regeling wel weer enigszins te worden gereduceerd. Omdat in de regelgeving niets meer zal veranderen, hebben we een aantal adviezen gegeven over monitoring, analyse en detectie. Mocht er naar aanleiding van die monitoring reden zijn om in het klein eens te kijken wat er bij bepaalde werkgevers aan de hand is, kan men in een latere fase een beroep doen op CAF voor een beperkt veldonderzoek.

## OB Blauwdruk


Al enige tijden werken we aan een blauwdruk voor de omzetbelasting om zo meer zicht te krijgen op het aangiften gedrag van bepaalde adviseurs voor dit specifieke middel. De belangstelling hiervoor neemt toe, maar omdat de ontwikkeling veelal in de randen van de week plaatsvindt is dit proces toch al wel een tijdje het stiefkindje van het CAF. Vorige week vrijdag bleek echter dat het groeiproces wreed is doorbroken en blijkt ons stiefkindje nu een volledig verlamde patiënt te zijn. Hopelijk zijn de verschijnselen van zeer tijdelijke aard. De verwerking van de voor deze ontwikkeling benodigde gegevens alsmede de tooling waarmee de data worden benaderd zijn van het een op het andere moment stopgezet. Nadat eerder onze CAF analisten wekenlang veel hinder hebben ondervonden van de dataperikelen rondom Terra data, SAS en RAM is dit nu dus een volgend obstakel. Overigens loopt onze detectie niet alleen voor de omzetbelasting gevaar, maar mogelijk ook de detectie in het al enige tijd volwassen proces systeemfraude IH. Het probleem is doorgegeven aan onze hogere leiding met het verzoek om e.e.a. weer spoedig operationeel te hebben.

**FRAUDEPATRONEN ANALYSEREN BIJ DE  
BELASTINGDIENST**



**JE MOET HET MAAR KUNNEN**

## Systemefraude IH

- ⇒ Tijdens een lopend onderzoek naar dieetverklaringen, bleek dat door de hulpverlener speciale drankjes werden voorgeschreven die 1 op 1 vergoed worden door de verzekeraar. Wel kloppende dieetverklaringen dus, maar geen drukkende kosten.
- ⇒ Een van onze facilitators die eerder strafrechtelijk is vervolgd is opnieuw vastgezet omdat hij m.b.v. valse facturen probeerde onder zijn fiscale correcties voor de IH uit te komen. de OvJ vond dit te gortig en heeft de man opnieuw op laten pakken.
- ⇒ Van de ruim 140.000 aan de poort gemonitorde belastingplichtigen blijkt het nodig te zijn om slechts 7.000 stuks daadwerkelijk uit te vragen. De aandacht in het verleden zorgt voor een stevige helende werking naar het heden.
- ⇒ Een aantal nieuwe zaken ligt op dit moment stil omdat we voor de verdere behandeling mede afhankelijk zijn van de behandeling bij P. Om te beoordelen in hoeverre de aangiften van deze nieuwe facilitators onjuist zijn, moeten we de beantwoording afwachten van de mailing van de eerder genoemde 7.000 stuks die helaas nog moet plaatsvinden. Met de directie P is daarover gesproken. Ook zijn er nog een aantal andere initiatieven (niet aangegeven gastouderinkomsten, massaal ten onrechte geclaimde scholingskosten, Onjuiste ROW inkomsten c.q. te hoge geclaimde kosten) die momenteel vanwege capaciteitsgebrek onder druk komen te staan en dus nog niet opgepakt worden. Mocht iemand nog switchers in de aanbieding hebben, dan zitten hier volop mogelijkheden voor zeer nuttig werk en prima uit te schrijven in een business case.
- ⇒  10.2.e
- ⇒ Naar aanleiding van de analyse van het aangiftepatroon van een becon is gebleken dat deze persoon voortaan ervoor heeft gekozen dat het slimmer is om aangifte te doen zonder vermelding van het becon nummer. Dat valt wat minder op. Maar op basis van een aantal andere criteria kunnen we toch in beeld krijgen dat het gedrag op zich niet verbeterd is, alleen de manier van indienen. Dat vraagt om aandacht.

## Toeslagen

- ⇒ Voor de actieweek Toeslagen zijn een aantal koppels uitgenodigd voor een briefing eind oktober. Er gaan in hoofdzaak opvanglocaties bezocht worden om te kijken of er wellicht kapers tussen het koren zitten.
- ⇒ Op de stormachtige dag van 5 oktober werd bij een gastouder een huisbezoek gebracht. Deze persoon had al eens eerder bezoek gehad. Hij zou op 4 kinderen moeten passen voor het maximaal aantal uren per kind, terwijl zelfs een deel daarvan schoolgaand is. Bij dat eerdere bezoek waren er toevallig net geen kinderen in de opvang, omdat hij net toevallig die dag een dagje vrij had genomen. Op 5 oktober zou het er toch moeten wemelen van de kinderen. Zeker nu ook nog eens het basisonderwijs aan het staken was. Maar helaas ook vandaag weer geen enkel kind aanwezig, evenals de gastouder zelf die niet thuis bleek te zijn. Meneer heeft ook nog een VOF, dus misschien was hij daar dan druk mee.
- ⇒ Bij Toeslagen is in een soort pilot gekeken of de meer georganiseerde vorm van misbruik beter in beeld gehaald kan worden door koppeling met een beperkt aantal "blauwe" gegevens. Wij denken dat deze ontwikkeling op zich aanvullende kansen biedt en willen vanuit onze ervaringen graag aan dit experiment meedoen. We gaan dit samen verder opbouwen.



## Premiekortingen

- ⇒ Vanochtend zou een gesprek plaatsvinden met de GO klant en de bewuste facilitator en dat in het hol van de leeuw, namelijk op kantoor van de facilitator. Dit bleek ergens in een bedrijfsverzamelgebouw te zijn. Dit was op verzoek van de GO klant die graag in dit gesprek helderheid wilde laten verschaffen over de gang van zaken. De facilitator beweerde namelijk de afgelopen weken steeds bij hoog en bij laag richting klant dat er echt helemaal niets fout gegaan is bij de doelgroep verklaringen in kwestie, dat die toch echt waren aangevraagd bij UWV en dat hij ze toch ook echt van UWV had ontvangen. Op basis van het arbeidsverloop zijn er voor de medewerkers waarvoor de doelgroep verklaringen zouden zijn aangevraagd echter geen rechten. Het leek de klant daarom een goed idee om eens samen te komen en de facilitator had daarmee ingestemd. Ook ons leek dat wel een prima idee, al waren wel heel benieuwd waar deze facilitator dan nog mee zou komen. Terwijl onze medewerker en de klant zaten te wachten op onze facilitator, bleek dat deze meneer ineens toch geen tijd gevonden had voor het gesprek en was hij niet aanwezig. Hij had een collega gestuurd die van niets wist, verder ook helemaal geen stukken had noch toegang daartoe en dus ook geen enkele toegevoegde waarde in het gesprek had. Maar de facilitator had daarbij wel ruimhartig aangeboden dat hij uiteraard wel degelijk die ochtend telefonische bereikbaar zou zijn, mochten er nog vragen zijn. Gedurende 45 minuten heeft de klant hiertoe vanochtend verwoede pogingen ondernomen, maar meneer nam consequent niet op..... Tsjaja, de klant heeft inmiddels ook wel ingezien waarom wij vraagtekens hadden bij deze meneer. Door onze medewerker is gevraagd of de beweringen van de facilitator dat er aanvragen waren gedaan ook nader onderbouwd konden worden met stukken. Maar de aanvraag documenten richting UWV zouden niet zijn bewaard. Volgens UWV zijn er overigens ook nooit aanvragen gedaan. Als UWV wel verklaringen zou hebben gestuurd dan zou daar ook een soort aanbiedingsbrief bij hebben gezeten, maar ook dit soort brieven konden door niemand op het kantoor van de facilitator getoond worden en zouden niet bewaard zijn.

## Overig

- ⇒ Naar aanleiding van het feit dat van het ene op het andere moment onze querytool voor de omzetbelasting is dichtgezet zijn we ons stevig aan het verdiepen in de AVG problematiek. Er zullen een aantal PIA's (of tegenwoordig GEB documenten) worden opgemaakt om weer het werk te kunnen doen waar we als CAF voor staan opgesteld. We doen dat dan meteen maar voor alles waar we mee bezig zijn. Dat dicht zetten was zo gebeurd. Het opmaken van alle benodigde documenten op een juiste wijze heeft tijd nodig, temeer omdat dit nog geen dagelijks werk is voor vrijwel allen. Gelukkig hebben we hulp weten te vinden bij het vervaardigen van de documenten.

## Systemefraude IH

- ⇒ Met een persoon die erg veel overlast veroorzaakt op de systemen wordt een indringend gesprek gevoerd. Er is een palet aan mogelijkheden geschetst waar deze persoon mee kan worden geconfronteerd als hij zou overwegen hiermee door te gaan. Inclusief blokkeren van het IP mocht dat nodig zijn.
- ⇒ In de grootste fraudezaak van de afgelopen actieweek 2017 is inmiddels het nadeel berekend op net geen 2 miljoen aan onjuist ingediende aangiften IH. Daarnaast heeft deze facilitator ook nog een probleem met zijn eigen aangiften, want de inkomsten uit zijn praktijken zijn allerminst volledig.
- ⇒ Wederom heeft een facilitator zijn straf niet ontlopen. Er gaat weer iemand voor 18 maanden waarvan 6 voorwaardelijk met een proeftijd van 2 jaar.
- ⇒ Een andere facilitator die met een strafrechtelijke aanpak is geconfronteerd had in zijn eigen aangifte ook een aftrekpost staan voor een dieet. Deze zou zijn afgegeven door iemand die daar niet bevoegd voor is. Deze week zijn aan deze persoon een aantal kritische vragen gesteld. Uit dit gesprek bleek dat de verklaring niet door deze persoon is afgegeven en dat het dus hoogstwaarschijnlijk is dat de verklaring door onze facilitator is vervalst. Een aanvullend ingrediënt voor de strafzaak of een fiscaal aanvullend probleem voor deze facilitator met boete.
- ⇒ Een andere facilitator die al wel is meegenomen in de brievenactie vorig jaar is gemonitord door middel van een blauwdruk. Daaruit blijkt dat de correcties behoorlijk fors zijn. Het ligt rond de miljoen met daarnaast ook nog een kleine 3 ton aan navorderingen. Deze post hadden we nog niet eerder voor strafrecht in beeld, maar er moet dus wel een preweger van komen.
- ⇒ Bepaalde paperclipzaken hebben blijkbaar enorme impact op bepaalde belastingplichtigen. Zo blijkt een van hen na het afgelegde bezoek door de FIOD spontaan de Nederlandse taal vergeten te zijn. Voorheen was er regelmatig contact geweest tussen behandelaars en deze persoon in onze moerstaal, maar kennelijk lukt dat nu niet meer.

## Toeslagen

- ⇒ Deze week is de briefing voor de komende actieweek toeslagen. Er worden diverse locaties bezocht waar twijfel is of er daadwerkelijk wel opvang van bepaalde kinderen heeft plaatsgevonden. Er gaan de komende periode 5 a 6 koppels op pad om veldonderzoek te doen. Vraagouders geven aan dat hun kinderen daar aanwezig zijn, terwijl uit de contra informatie van de opvanginstelling dit niet wordt bevestigd. In dit soort gevallen kunnen er over het algemeen 4 oorzaken voor zijn:
  - Er zit ruis in de gegevensverstrekking, waardoor mismatches ontstaan in de identificatie. Het kind is wel aanwezig, maar niet correct geïdentificeerd.
  - De opvang is inmiddels gestopt, maar men is "vergeten" om dit door te geven.
  - De opvang is er nog wel, maar niet meer bij de bewuste opvanginstelling, terwijl de vraagouder nalatig geweest is in het "omboeken" naar de juiste opvanginstelling.
  - De kinderen zijn er niet en ook nooit geweest.
- ⇒ In een lopende zaak waarin kapers zijn ontdekt en waarin de FIOD nu de zaak heeft overgenomen loopt het belang inmiddels naar het miljoen.
- ⇒ Bij een gastouder die vooral oppasdiensten verleent aan doelgroepers worden de signalen steeds roder. Naast het vermoeden dat we hebben dat deze meneer niet oppast of aanmerkelijk minder dan geclaimd, zien we ook steeds meer blauwe verwonderpunten. Zo zien we dat hij zich in betrekkelijk korte tijd eigenaar mag noemen van diverse panden, terwijl hij daar geen leningen voor is aangegaan en tevens ook de middelen niet aanwezig waren in box 3. Ook het inkomen maakt dergelijke investeringen niet mogelijk. Ook de boekhouder van deze gastouder is nader tegen het licht gehouden, omdat we ook daar het vermoeden hebben dat deze een dubieuze rol speelt. De blauwdruk van deze meneer laat diverse opvallende zaken zien,



# CAF Nieuws

---

zoals bovenmatig veel klanten met negatieve winsten, een aantal oude bekenden uit eerdere Toeslagzaken en relatief veel loonverschillen.

- ⇒ Uit een document dat we ontvangen van een boekhouder die zich 'hogere bedrijfsadministrateur' noemt blijkt een uitermate creatief lijstje daar waar het gaat om kosten die je zou kunnen aftrekken om je gastouderinkomsten zoveel mogelijk te minimaliseren. Adagium van deze meneer is dat niet geschoten in ieder geval altijd mis is. Vrijwel alles denkbaar gaat bij deze meneer de rekenmachine in als je op kinderen past, een deel van de huur, een kwart van de gasrekening, water, gemeentelijke heffingen, was kosten, veiligheidskosten, voeding, schoonmaakkosten, ook representatiekosten, speelgoed, telefoonkosten, slijtage meubilair en vloerbedekking etc. etc. Kortom, veel voer voor oeverloze discussie. Het wordt hoog tijd voor een forfaitaire regeling, mocht iemand het aan ons vragen.

## Premiekortingen

- ⇒ **http:**
- ⇒ Naast de facilitators die we aan het behandelen zijn, is er tevens een nadere analyse gemaakt op het totaalbestand aan premiekortingen. Vaak gaat het om kleinere belangen. In ieder geval in ruim 20 gevallen zit het nadeel volgens onze rekenaar op meer dan 10.000 per onderneming. Ons voorstel is om hierover contact op te nemen met de klantbehandelaars van GO en MKB. Aanschrijven van de klanten en het bekijken van de antwoorden kunnen we eventueel centraal inregelen. Het totale belang van deze lijst ligt rond de 4 ton. Naast het feit dat dit bedrag waarschijnlijk met geringe inspanning gecorrigeerd kan worden, levert het mogelijk ook nog zicht op nieuwe facilitators op.

## Systemefraude IH

- ⇒ Bij een van de facilitators waarin in het verleden voor ongeveer een miljoen aan navorderingen is opgelegd blijken nu de aftrekposten over 2016 als sneeuw voor de zon verdwenen te zijn. Ook blijken de plaatselijke medici minder snel geneigd om nog verklaringen te tekenen voor klanten van deze facilitator. De man in kwestie heeft inmiddels te kennen gegeven dat hij hier ook helemaal mee op wil houden.
- ⇒ Ook in een andere casus wordt in het actuele jaar nog maar de helft opgevoerd van voorheen, maar is nog wel relatief aan de hoge kant.
- ⇒ In de giftenaftrek zaken blijft het lastig om een aantal verweerders zover te krijgen dat ze uiteindelijk ook naar de rechter gaan. Dit ondanks een rijtje jurisprudentie waaruit blijkt dat de gang naar de rechter voldoende kansrijk is. We zijn momenteel aanvullend nog een stuk aan het vervaardigen waaruit blijkt dat er een landelijk fenomeen is dat giften niet zijn gedaan ondanks dat er kwitanties worden getoond en dat dit fenomeen niet alleen geconstateerd, maar ook bewezen is. In ons beeld brengt dat met zich mee dat er in brede zin aanleiding is om nu meer bewijs te verlangen bij giften die contant gedaan zouden zijn dan dat we als Belastingdienst wellicht zouden doen, indien dit fenomeen zich niet zou voordoen. Onze stellige verwachting is dat de rechter daar zeker gevoelig voor zal zijn.
- ⇒ Deze week weer een artikel in de krant over een zitting bij een opmerkelijke facilitator.

<https://www.tubantia.nl/enschede/enschedeer-z-67-vult-in-de-cel-aangiften-in-ondanks-verbod~a36493db/>

## Toeslagen

- ⇒ Deze week is de actieweek van start gegaan. Op diverse plaatsen zijn er bezoeken gebracht om in kaart te brengen of kinderen waarvan de KOI geen contra informatie heeft aangeleverd wel daadwerkelijk in de opvang zijn geweest of niet. "Gelukkig" blijkt in de praktijk dat in de tot nu toe bezochte gevallen dan meestal sprake is van kinderen waarvan de BSN niet goed staan opgenomen in de administratie of dat het kind wel wordt opgevangen, maar inmiddels bij een andere instelling. Veel fouten in de registratie dus en minder echte kapers. Volgende week worden nog een aantal KOI bezocht om na te gaan wat nu precies de oorzaak daarvan is.
- ⇒ In een beperkt aantal gevallen is wel sprake van kinderen die niet worden opgevangen of zijn er duidelijke aanwijzingen dat de hoeveelheid uren te hoog zijn ten opzichte van de daadwerkelijke opvang en dat heeft andere consequenties. Bij een specifieke grotere opvanginstelling gaat het dan toch nog wel om tenminste een 20 tal stopzettingen wegens kapers en nog een 80 gevallen waarvan inmiddels duidelijk is dat de opvang al een behoorlijke periode gestopt is, zonder de toeslagen stop te zetten.
- ⇒ Bij een van de instellingen waar twijfel is of de kinderen er wel echt zijn, lukt het maar niet om een afspraak te maken. Men reageert ook niet op mails of terugbelverzoeken. Wordt vervolgd..
- ⇒ In een reeks individuele fraudezaken zijn door de rechter de afgelopen week uitspraken gedaan. Al deze personen hebben taakstraffen ontvangen.
- ⇒ De actieweek spreidt zich deze keer uit over meerdere weken. De FIOD acties zitten wat later in het traject, dus daarover in een later bericht meer.



# CAF Nieuws

---

## Premiekortingen

- ⇒ Vorige week is zoeking gedaan in een 2<sup>e</sup> strafzaak op het terrein van de vervalste doelgroepverklaringen. Voor de FIOD geen ingewikkelde zaak. Hetzelfde team dat ook de eerste zaak heeft gedaan doet ook dit geval. Vanuit de zoeking verder geen bijzonderheden, behalve dat het "format" waarmee de valse verklaringen werden vervaardigd ter plaatse op de computer is aangetroffen. Zaak kan vrij spoedig worden afgedaan.
- ⇒ Een voormalig medewerker van het bedrijf waar het eerste strafrechtelijk onderzoek heeft plaatsgevonden, is inmiddels voor zichzelf begonnen in de business van het op no cure no pay basis beoordelen van premiekortingen. We gaan hem maar eens kritisch volgen.

## Overig

- ⇒ Het CAF is dit jaar ook aanwezig op de intermediair dagen. Enkele honderden intermediairs hebben inmiddels een korte pitch aangehoord over doel en missie. De boodschap richting bonafide adviseur is dat deze ook ziet dat we de rottere appels op een passende wijze aandacht geven. Mochten er mensen in zaal hebben gezeten die ook wel eens aftrekposten overdrijven, dan hebben we die ook duidelijk gemaakt dat het nadeel dan snel erg hoog kan oplopen en dat ze behoorlijke risico's lopen. In een andere sessie tijdens de dagen heeft de FIOD op hoofdlijnen verteld hoe de aanmeldingscriteria in elkaar zitten en wellicht is 1 en 1 in zo'n geval 3.
- ⇒ Met het directeurenoverleg CAF is gesproken over het ambitieniveau voor 2018. We hebben aangegeven ons in 2018 voor de IH ook te willen gaan richten op een aantal andere elementen uit de aangifte IH die tot op heden wat meer onderbelicht zijn gebleven. Ten aanzien van Toeslagen hebben we het ambitieniveau uitgesproken om een betere koppeling te gaan maken tussen rode en blauwe gegevens van de opvanginstellingen. Op deze manier verwachten we de detectie van misbruik en oneigenlijk gebruik een nieuwe dimensie te geven. Daarnaast is gesproken over een aantal andere thema's die de moeite lijken om in de nabije toekomst eens wat verder uit te werken en waarin ook GO een rol van betekenis kan spelen. De beschikbaarheid van data is eigenlijk bij vrijwel alle onderwerpen een essentieel element. Hierover vinden dan ook op diverse niveaus gesprekken plaats om ervoor te zorgen dat dit gewaarborgd is in 2018.

## Systemefraude IH

- ⇒ Al eerder hebben we in de nieuwsberichten aandacht gevraagd voor misbruik van de scholingskostenaf trek. In onze ogen gaat het hier op grote schaal fout en hebben we de conclusies en aanbevelingen hiervan aangeboden aan de directie P. Er is sprake van systeemfraude en lijkt veroorzaakt te worden doordat de doelgroep hier massaal misbruik van maakt, zonder dat we nu precies een hoofdveroorzaker kunnen aanwijzen. Naast de rapportage hebben we inmiddels nog een lijstje met extreem hoge aftrekposten (boven de ton) 2014 die allemaal in maart/april van 2017 zijn ingediend laten bekijken door een behandelspecialist. Hieronder de reactie van de specialist:

*"Het betreft 9 posten die ik een vragenbrief heb gestuurd. 6 hebben gereageerd middels de mail of telefonisch contact. In 5 gevallen betrof het een reactie in de trant van: ik weet ook niet wat er is misgegaan, kan me het niet herinneren, geloof dat mijn vader de aangifte heeft gedaan etc. In één geval heb ik een betalingsbewijs van collegegeld ontvangen. Ging om een bedrag van € 1.111,81. In de aangifte was € 111.181 opgenomen. Bel.pl. had in 2014 geen recht op studiefinanciering. De aftrek studiekosten vastgesteld op € 1.112 minus de drempel van € 250.*

*In 3 gevallen geen enkele reactie, dus hiervoor een vooraankondiging gestuurd. Ook hier is in geen enkel geval op gereageerd. Ook in deze posten de studiekosten geheel gecorrigeerd."*

Hoewel zeer verdacht dat al die aangiften pas erg laat en vervolgens allemaal binnen een tijdsbestek van een maand zijn ingediend is het tot op heden nog niet gelukt om hier de samenhang in aan te tonen. Er loopt nog een analyse momenteel, in het bijzonder op het jaar 2014 waarin hele opmerkelijke zaken zitten bij de scholingskosten. Wordt vervolgd.

- ⇒ Een van onze CAF specialisten verleent nog de nodige bijstand aan een paar grote zaken bij het vermogen in het buitenland. Bij een geval waarin we informatie hadden dat er meer dan een half miljoen is opgenomen van een bankrekening in het buitenland had hij een confronterend gesprek. Nog voor hij kon vertellen wat de bevindingen waren gaf belastingplichtige die blijkbaar niet zo goed kon liegen vrijwel meteen aan dat er 150.000 was opgenomen uit een kluis in België. Tsjja, alleen daar kwam onze specialist niet voor. De half miljoen waarvoor hij aanvankelijk kwam was echter bij deze belastingplichtige volslagen onbekend. Haar (ex) partner moet haar vermoedelijk nog iets uitleggen. Ten tijde van de bankopname in 2015 was deze belastingplichtige nog gehuwd. Inmiddels niet meer....
- ⇒ De navorderingsmachine bij de valse giftenkwitanties draait al een tijdje op volle toeren.



# CAF Nieuws

---

## Toeslagen

- ⇒ De actieweek levert veel informatie op over onjuiste registratie, maar toch ook regelmatig worden gevallen geconstateerd waarin kinderen niet of al langere tijd niet meer in de opvang zitten. Zo bleek bij een deelwaarneming 2 van de 3 wel uiteindelijk goed te zijn, maar die ene die dat niet was, heeft wel meteen een financieel belang van 30.000 euro, die gaat worden teruggevorderd.
- ⇒ Zijn in eerste instantie met name gastouders bezocht, dan wordt binnen de actieperiode Toeslagen nu het accent (logisch en volgtijdelijk) verlegd naar de bureaus.
- ⇒ Zo nu en dan worden wel degelijk kapers geconstateerd en ook mensen die daar erg veel weg van hebben. Zo bijvoorbeeld een meneer die zijn kind heeft aangemeld bij een KOI, het kind ook daadwerkelijk daar een "probeerachtend" heeft gebracht en daarna onder het argument dat hij het daar niet netjes genoeg vond het kind er weer heeft weggehaald. Uit de mailwisseling met de KOI blijkt dat hij op 31 maart 2016 aan de KOI aangeeft dat hij graag een bevestiging wil dat het contract per direct beëindigd en opgezegd is en er ook geen opzeg termijn in rekening gebracht wordt..... Dat kan allemaal, maar het contract dat aanvankelijk was afgesloten is door hem wel gebruikt om vanaf 1 april 2016 voortaan iedere maand Toeslag te kunnen claimen tot aan het moment van het bezoek van ons koppel.
- ⇒ Bij een gastouderbureau bleken de daadwerkelijke opzagen fors af te wijken van de claim zoals die bij Toeslagen is neergelegd. Het gaat dan om meerdere kinderen binnen 1 gezin.
- ⇒ Tijdens de vorige actieweek is een groter kindercentrum bezocht vanwege de mogelijkheid van kapers. In een aantal gevallen bleken kinderen toch ook wel ooit bekend geweest te zijn, maar zaten ze al langere tijd niet meer in de opvang. Daarna is een heel traject bewandeld van nadere analyse, uitvragingen, rappelleren, corrigeren etc. etc. Nu ongeveer een jaar later weten we wat deze actie heeft opgebracht en dit dossier tikt het half miljoen aan.
- ⇒ Inmiddels is ook de FIOD activiteit flink op gang gekomen. Afgelopen woensdag was er een doorzoeking en zo ook op donderdag. Ook zijn er op meerdere dagen deze week meerdere aanhoudingen verricht. Hier en daar met volledige bekentenis. Ondertussen is ook weer een nieuwe zaak in opbouw.

## Overig

- ⇒ Deze week zijn maar liefst 7 gegevensbeschermingseffectbeoordelingen (geweldig scrabblewoord, zeker op 3 x woordwaarde en die raak je gegarandeerd met zo'n woord) vervaardigd en ingediend bij de Directeur MKB. Gelukkig is er ook een afkorting voor: GEB.
- ⇒ Over de intermediairdagen is deze week een achtergrondartikel verschenen waarin behoorlijk wat aandacht wordt geschonken aan de adviseurs die het allemaal niet zo nauw nemen en de daarbij behorende activiteiten van ons team.

http://

## Systemefraude IH

De kopers van valse kwitanties krijgen navorderingen met een boete van 75 procent  
Het verhaal er om heen wordt nu steeds meer en breder bekend  
Alleen al aan boete is inmiddels meer dan een miljoen opgelegd  
Door een fiscaal vakblad is daarover ook het nodige gezegd:

*Uit een brief van de Belastingdienst aan een van de onderzochte belastingplichtigen blijkt dat de Belastingdienst de giftenaftrek volledig schrapt en bovendien een vergrijpboete van 75% wil opleggen. De betreffende belastingplichtige claimde in zijn aangifte IB 2014 een aftrek van € 3.000 voor een gift aan ... en overlegde daarvoor een kwitantie van de penningmeester. In het FIOD-onderzoek heeft diezelfde penningmeester inmiddels verklaard dat in werkelijkheid geen bedragen van meer dan € 400 zijn betaald, zodat het volgens de Belastingdienst niet aannemelijk is dat de gift van € 3.000 daadwerkelijk is gedaan en de aftrek daarom wordt geweigerd. Verder volgt uit de brief dat de Belastingdienst ervan uitgaat dat de betreffende belastingplichtige wist dat hij een onjuiste aangifte deed en kennelijk daartoe ook de wil had, omdat hij gebruik had gemaakt van een donatieverklaring en een kwitantie waarvan de vervalsing voor hem kenbaar was. Er is daarom sprake van (voorwaardelijke) opzet en het gebruik van de falsificaties kwalificeert de Belastingdienst als strafverzwarende omstandigheid. Dit resulteert in een vergrijpboete van 75%.*



- ⇒ Ook verkopers van valse kwitanties hebben inmiddels forse aanslagen gekregen  
Het nadeel plus boete heeft dan regelmatig rond de 50.000 euro gelegen  
Zij hebben er immers behoorlijk wat aan verdiend en moeten nu alsnog betalen  
Een van hen belde al waar zijn VT en zorgtoeslagen bleven, je hoorde hem balen  
Naast de fiscale afwikkeling wacht hen nog een strafrechtelijk stuk  
Misdad loont in dit geval niet
- ⇒ Bij de actie systeemfraude IH 2017 zijn ook een aantal zogenaamde paperclipzaken geaccepteerd  
Het gaat hier om zaken waarin subjecten met vervalste stukken hebben geëxperimenteerd  
Vorige week is in dat kader een verdachte gehoord in het bijzijn van een CAF specialist  
De verdachte heeft een volledige bekentenis afgelegd voor het vervalsen van verklaringen van een diëtist  
Hij krijgt vermoedelijk van het OM een transactievoorstel aangeboden en hij niet alleen  
maar ook zijn dochter die de valse stukken feitelijk heeft gebruikt krijgt er zo een  
Aan deze familie zijn inmiddels aanslagen voor rond de ton aangezegd  
Dit gaat ook nog eens met boete, omdat de onjuiste aangiften niet ten laste zijn gelegd
- ⇒ Bij de behandeling van een persoon die voor veel vervuiling zorgt zit het ons even niet mee  
Deze persoon stuurt tientallen eigen aangiften in, maar wel met een wisselend IP  
We hadden de mogelijkheid voor deze persoon om onze systemen te vervuilen willen sluiten  
Maar dat gaat zo niet lukken, en hebben we ons probleem ook bij Logius proberen te uiten  
Maar ook die  
Hebben de oplossing nie  
we moeten dus nog even verder denken  
op welke wijze we aan deze klant aandacht gaan schenken



# CAF Nieuws

---

## Toeslagen

- ⇒ Over de actieperiode verscheen zeer recent ook een bericht in de pers  
Voor de lezer van dit CAF nieuwsbericht is deze informatie nog behoorlijk vers  
  
<https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/fiod/nieuws/acties-fiod-en-belastingdienst-tegen-fraude-met-toeslagen>
- ⇒ Meer specifiek hebben de koppels van het CAF op diverse plaatsen rondgekeken  
En de gegevens van vraagouders met die van de opvanginstelling vergeleken  
10 kinderen bleken volledig onbekend en vermoedelijk gaat het daar dus mis  
Maar dat wil niet automatisch zeggen dat de rest dan wel goed is  
Zo zijn er ruim 100 kinderen die om andere redenen kleuren buiten de lijnen  
Omdat ze weliswaar bekend waren, maar al een tijdje niet meer verschijnen  
Kortom, naast de acties door de FIOD en het FP  
Blies ook het CAF in deze actie volop haar partijtje mee
- ⇒ Reeds voor de actieweek is al een onderzoek bij een groot kindercentrum ingesteld  
Daar moeten nog een kleine 80 vraagouders worden nagebeld  
Omdat hun toeslagen nog doorlopen, terwijl de opvang er niet meer is  
Daarnaast zijn er nog eens 21 vraagouders, daar is het goed mis  
Want die kinderen waren geheel niet bekend en worden dus niet opgevangen  
In die gevallen wil Toeslagen de betalingen daarom terug verlangen
- ⇒ Een gastouderbureau waaraan volgens ons behoorlijk veel nadelen aan kleven  
Is uiteindelijk deze week als opvanginstelling uitgeschreven  
Ten aanzien van de Toeslagen die door vraagouders zijn gekregen  
Worden momenteel de conclusies nog aan elkaar geregen

## Premiekortingen

- ⇒ Om salarisverwerkers te waarschuwen voor bepaalde malafide praktijken  
Heeft het forum salaris ons gevraagd om informatie aan te reiken

[https:](https://)



Op het einde van het jaar geven we door middel van deze kerstspecial weer een kort jaaroverzicht van de CAF werkzaamheden. In dit overzicht beperken we ons qua "hoofdstukken" tot die zaken die operationeel hoofdstromen geweest zijn in ons werk: Systeemfraude IH en Toeslagen. Verder nemen we nog een hoofdstukje "overig" op voor een aantal andere zaken die een plekje verdienen in dit jaarverslag. Recent is op de CAF lijst de 500<sup>e</sup> post opgevoerd. Ruim 15% krijgt na een eerste beoordeling geen verder vervolg en wordt dus weer afgevoerd. De rest pakken we op.

De resultaten van de aangebrachte correcties bij de klanten van de facilitators worden niet door ons gerapporteerd, omdat deze worden opgenomen in de BI van de processen die daarvoor opgesteld staan. Maar om toch een idee te geven kunnen we melden dat het alleen al in de grootste fraudezaak IH dit jaar ging om een totaal gecorrigeerd bedrag van 2 miljoen bij de klanten van deze facilitator. Bij de persoon zelf is een kleine ton gecorrigeerd omdat ook de eigen aanslagen aanvankelijk te laag waren vastgesteld. De opbrengst bij de klanten van de 6 facilitators die in de actieweek 2017 zijn betrokken is alleen al bijna 5 miljoen. Dat is los van wat er bij de facilitators zelf nog is of gaat worden gecorrigeerd, los van de eerdere strafzaken die ook nog niet zijn afgerond en ook los van de zaken die niet in het strafrecht zijn betrokken. Voor Toeslagen is een eind 2014 opgestarte grote fraudezaak dit jaar geheel afgerond met een correctie bij de klanten die uiteindelijk ligt tegen de 3 miljoen. Bij de facilitators in die casus is eveneens nog een voor ongeveer 1,2 miljoen gecorrigeerd. Het moment van de aanpak van een facilitator en de daadwerkelijke definitieve correcties bij de individuele klanten liggen in de tijd –zo blijkt- vaak ver uiteen. Zo ook het moment van de CAF inspanningen en de strafrechtelijke afronding van zaken. Bij de systeemfraude IH werd het moment van de aanpak van de facilitator en het sturen van een mailing aan de klanten in de regel op elkaar afgestemd. In de tweede helft van 2017 moest deze aanpak grotendeels worden losgelaten vanwege capaciteitsdruk op de P vestigingen. Deze capaciteitsdruk wordt deels veroorzaakt door een relatief kleine groep facilitators, die het dus kennelijk lukt om ons toezichtproces mede onder druk te zetten. Dit is een zorgpunt !!

De belangen bij de klanten zijn aanzienlijk bij zowel Toeslagen als systeemfraude IH. De grootste opbrengst zit overigens niet eens in de resultaten en de aangebrachte correcties, maar in de meetbare gedragsverbeteringen die we zien optreden door het aangiftegedrag in de tijd te volgen. Voor de IH zien we de omvang van de georganiseerde fraude bij de zorgkosten en de giften door de jaren heen consequent afnemen. De grootste fraudeur die nu in beeld komt is van een duidelijk kleinere omvang dan in de jaren daarvoor. Eind juni 2017 hebben we over de monitoring van het aangiftegedrag al een meer uitgebreid rapport gemaakt. Bij het onderdeel systeemfraude IH nemen we daaruit nog een tweetal voor zichzelf sprekende plaatjes op.

### **Systeemfraude IH:**

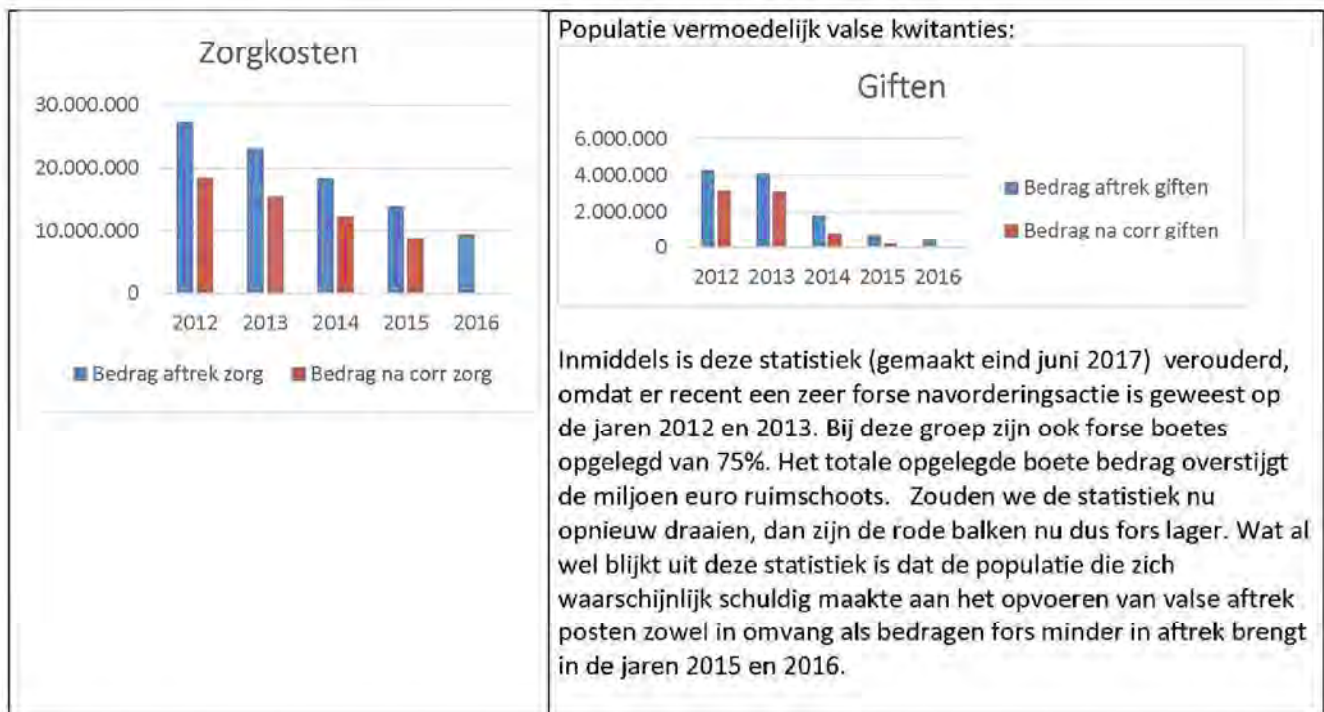
In 2017 zijn 32 zaken geheel afgerond. 1 post is afgevoerd. Tevens bevinden 13 zaken zich in de monitorstand. Dat betekent dat de CAF werkzaamheden klaar zijn, maar dat de zaak in breder verband nog niet is afgerond. Vrijwel in alle gevallen zijn het dan nog lopende strafzaken of wachten we nog op een brievenactie. Er zijn daarnaast nog 29 zaken onderhanden. De meeste zaken komen voort uit eigen analyses. Het gaat om concrete facilitators, maar soms ook om onderzoeken naar bepaalde fenomenen. Voor een vervolg van de behandeling van een deel van deze posten zijn we mede afhankelijk van de brievenactie die begin 2018 nog moet gaan plaatsvinden. Er is binnen deze groep nog zicht op 4 à 5 strafrechtzaken, maar over het algemeen zijn de zaken wel kleiner qua omvang en belang.



## Totaalbeeld

In 2017 zijn opnieuw metingen verricht naar het aangiftegedrag van de ruim 140.000 belastingplichtigen waarvan in het verleden één of meerdere aangiften zijn gedaan door een facilitator. De aanmerkelijke verbeteringen in het aangiftegedrag op de rubrieken die bij ons het meeste in beeld komen, zorgkosten en giften zet zich door. Uiteindelijk moeten over het aangiftejaar 2016 nog slechts ruim 4.000 aangiften van deze groep worden behandeld. De uitvraag daarvan moet echter nog plaatsvinden, als gevolg van capaciteitsgebrek op de P vestigingen.

Hieronder staan een 2 tal typerende plaatjes die inzicht geven in het aangiftegedrag van de populatie die in beeld is gekomen voor zorgkosten (plaatje links) en van de populatie die in beeld is gekomen voor het creëren van aftrekposten giften op basis van valse kwitanties (plaatje rechts):



Wederom is een aantal adviseurs strafrechtelijk vervolgd. In vrijwel alle gevallen zijn facilitators veroordeeld met stevige straffen. Veel zaken moeten ook nog voorkomen bij de strafrechter. Ook in 2017 is een nadrukkelijke bijdrage geleverd aan de actieweek systeemfraude IH en is daarmee veel media aandacht gegenereerd. De samenwerking met de behandelteams P, de poortwachters en de behandelaars vanuit MKB enerzijds en met FIOD en OM anderzijds verloopt in de meeste gevallen goed. Bij 2 strafzaken is wel nog een nadere evaluatie nodig. Er is daarnaast behoorlijk geïnvesteerd in de keten, om ook bezwaar en verweer beter in de aanpak mee te nemen.

Het team is in de afgelopen periode meermalen betrokken bij beïnvloeding van de regelgeving en heeft op deze wijze diverse adviezen gegeven om fraudemogelijkheden aan de voorkant te verkleinen en/of te voorkomen. Uiteindelijk zal dit efficiënter zijn, al zien we op dit moment nog niet echt dat er ook daadwerkelijk maatregelen zijn genomen. Voor zover wij begrepen hebben is dit traject wel lopend.

Voor 2018 willen we de aanpak verbreden naar andere elementen in de aangifte. De focus ligt daarbij altijd op mogelijke georganiseerdheid, hetgeen echter niet in alle gevallen ook daadwerkelijk kan worden aangetoond. Als voorbeeld daarvan noemen we ons onderzoek in 2017 naar de aftrek van scholingskosten. Deze aftrekpost blijkt flink te worden misbruikt, maar zonder dat concreet een specifieke dader kan worden aangewezen. Van onze bevindingen is een verslag gemaakt en ter beschikking gesteld aan de directie P voor verdere behandeling. Daarnaast hebben we bijvoorbeeld onderzoek gedaan naar de fiscale moraal van een aantal gastouders en naar het aangiften gedrag bij ROW inkomsten. Ook hiervan hebben we nog lijstjes liggen die behandeling behoeven. Daarnaast zijn er een behoorlijk aantal analyses onderhanden waarover we in 2018 nog meer zullen laten horen.



## Toeslagen

In 2017 zijn 33 zaken geheel afgerond. Voor het overgrote deel zijn dit KOI (21), GOB (7) en 5 overig. In 2017 zijn 4 posten uiteindelijk weer afgevoerd. Bij 7 posten is het CAF deel klaar en staat de post op monitorstand omdat we nog wachten op de afwerking daarvan bij Toeslagen. Net als bij de IH staat er ook bij Toeslagen veel druk op de afronding van deze posten wegens capaciteitsperikelen. Die druk lijkt in 2018 alleen maar groter te worden. In totaal 11 stuks (6 KOI en 5 GOB) zijn nog lopend.

## **Totaalbeeld**

De door ons gekozen thema's zijn grotendeels gelijk aan vorig jaar en waren opvang in familieverband en mogelijke kapers van LRKP nummers. Tevens is gekeken naar de activiteiten van zogenaamde doelgroepers (subjecten die bijvoorbeeld uit een uitkeringssituatie gaan door ze bepaalde faciliteiten aan te reiken). Ten aanzien van de kapers is sprake van een probleem wat bij de huidige stand van de regelgeving alleen maar door het genereren van contra informatie en het houden van toezicht kan worden bestreden. Deels doen we dat nu door koppels op pad te sturen. Indien de contra informatiepositie structureel beter zou worden ingeregeld zou dat op zich alleen nog nodig zijn voor de onwillenden.

Door CAF is opnieuw een stevige bijdrage geleverd aan de themawEEK van Belastingdienst/ Toeslagen, de FIOD en het FP. Er werden door collega's waarnemingen en controles in het veld gedaan op plaatsen verspreid door heel Nederland. De focus voor CAF lag in deze week op het beoordelen van mogelijke LRKP kapers en op het beoordelen van een aantal doelgroepers. De acties hebben andermaal aangetoond dat het kapen zich nog steeds in behoorlijke omvang voordoet, maar ook dat er heel veel slordigheden zitten in het registreren door de betrokken instellingen. Tijdens de actiewEEK bleek in meer dan 100 gevallen de opvang ofwel helemaal niet plaats te hebben gevonden, dan wel was er wel opvang geweest, maar was die al enige tijd beëindigd terwijl de toeslagen nog wel doorliepen. In een eerdere grote casus die we in 2017 bekeken hebben komen we op soortgelijke aantallen. De bevindingen zullen aanleiding geven tot mogelijk nieuwe strafrechtelijke onderzoeken. Ook bij de doelgroepers plaatsen we de nodige kanttekeningen. Op papier is alles achteraf keurig ingevuld, maar in de praktijk zien we opvallend vaak geen opvang. De vraag is hoe vaak je moet constateren dat iets niet klopt, voordat het ook voor de rechter ongeloofwaardig wordt. Hier is nog niet veel jurisprudentie over en wat ons betreft moet die er wel gaan komen.

Mede op basis van bevindingen uit een eerdere actiewEEK, zijn in 2017 een aantal fraudezaken opgewerkt door de FIOD. Leek het aanvankelijk te gaan om individuele gevallen, dan is uit het latere strafrechtelijk onderzoek naar voren gekomen dat wel degelijk sprake is van georganiseerd misbruik. Tevens zijn de Toeslagen stopgezet en teruggevorderd. In de media was – in tegenstelling tot de acties bij de systeemfraude IH – wederom weinig (beter gezegd geen) aandacht voor deze actiewEEK.

Naast de hiervoor genoemde activiteiten is het CAF betrokken geraakt bij de voorgenomen overgangspErikelen van de kinderopvangtoeslag naar DUO. We hebben gevraagd en ongevraagd commentaar geleverd en adviezen gegeven op de voornemens en voorstellen. Ook op deze wijze kunnen we dus meedenken aan de voorkant. De nieuwe regelgeving voorkomt ogenschijnlijk een aantal bestaande risico's, maar zet op andere terreinen de deur open. De regelgeving veronderstelt dat er altijd wel een tegengesteld belang zal zijn tussen vraagouder en opvanginstelling en dat is niet zo. We verwachten dat de risico's op het omzeilen van de betaling van de eigen bijdrage zullen gaan toenemen. Het nieuwe ontwerp kent daarnaast formeel slechts 2 partijen: vraagouder en opvanginstelling, terwijl er in onze praktijk echt ook nog een andere partij te onderkennen is, namelijk de gastouder. Naast risico's voor Toeslagen denken wij dat we ook hogere risico's gaan lopen voor de IH, nu het in de toekomst lastiger lijkt te worden om bijvoorbeeld inkomensgegevens van gastouders in beeld te krijgen. De nieuwe regelgeving wil verder uitgaan van het inkomen in T min 2 als basis voor het toekennen. Ook daarvan hebben we aangegeven dat er grote groepen zijn waarvoor dit criteria waarschijnlijk niet goed gaat werken. Denk bijvoorbeeld aan de zeer grote groep ZZP-ers, maar ook aan personen afkomstig uit andere landen. Daarnaast is eigenlijk nauwelijks iets bekend over de wijze waarop het toezicht gaat worden ingeregeld en op welke bevoegdheden dat dan gebaseerd gaat worden. Op zich niet ons probleem, maar wel dat van de FIOD nu zij de opsporende instantie blijven.



## Overig

CAF heeft in 2016 de PGB inkomstenstroom over het jaar 2015 die de belastingdienst ontvangt via SVB nader geanalyseerd. Dit heeft een vervolg gekregen in een Pilot traject waarin 25 posten voor nader onderzoek zijn uitgezet bij MKB. De pilot loopt verder buiten CAF om, waarbij we zo nu en dan nog hand en spandiensten verrichten. Zo hebben we inmiddels ook de cijfers over het PGB jaar 2016 geanalyseerd en ter beschikking gesteld aan de projectleiding. Enerzijds kunnen we hier als dienst van leren en het uitwisseltraject met SVB verbeteren. Anderzijds is er tevens zicht op een aantal behoorlijke fiscale correcties en lijkt ook in breder verband sprake van misbruik.

In 2016 zijn we gestart met de aanpak van facilitators die actief zijn met het (op basis van no cure no pay) benaderen van bedrijven om voor hen premiekortingen te claimen. De bedrijven die in beeld waren bij het CAF zijn aan een nader onderzoek onderworpen. Met een enkeling was niets mis, maar bij de meeste bedrijven was dat zeker wel zo. Gebleken is dat de ingediende claims vaak niet terecht zijn en dat zelfs gebruik wordt gemaakt van valse stukken om dit te onderbouwen. Inmiddels zijn er op dit terrein 2 strafzaken lopend en is rondom dit fenomeen op diverse plaatsen publiciteit geweest. Bij de werkgevers is inmiddels voor de nodige tonnen gecorrigeerd. Daarnaast zijn bij zowel MKB als GO een beperkt aantal zaken uitgezet waarbij we nog geen idee hebben of en zo ja wie daar dan eventueel achter zit, maar waarbij op grond van de data analyse wel ernstig getwijfeld kan worden over de aanvaardbaarheid van de ingediende kortingsclaim.

Ten aanzien van de data van het CAF hebben in het laatste kwartaal een zevental gegevensbeschermingseffectbeoordelingen plaatsgevonden. Hopelijk leidt dit tot een solide basis voor verdere behandeling in 2018 en volgende jaren. Daarnaast zijn gesprekken gestart voor een meer intensieve samenwerking tussen CAF en DF en A op het terrein van data analyse.

In juli 2017 is mede in het kader van de topstructuur besloten dat het CAF team voortaan valt onder de directeur MKB, waarbij er over de aard en omvang van de CAF werkzaamheden een periodiek overleg plaatsvindt met de directeuren van de 4 lijndirecties.

Op de intermediairdagen 2017 is het CAF alle keren aanwezig geweest om aan een grote groep intermediairs op hoofdlijnen te vertellen dat het CAF zich inzet om malafide adviseurs aan te pakken. Daarnaast zijn er artikelen verschenen op het forum fiscaal dienstverleners, is er aandacht geweest via diverse media, alsmede via de beeldkrant.

2017 is per saldo een jaar geweest met een beetje een dubbel gevoel. De activiteiten die zijn verricht zijn nog onverkort succesvol te noemen en zouden eigenlijk aanleiding moeten geven om hier meer mee te doen en om het terrein te verbreden. We voelen echter veel druk op de toezichtcapaciteit. Aan de voorkant is nog niet veel veranderd in het reduceren van risico's. We zien dat aanpakken wel degelijk helpt, dat vraagt soms een lange adem en heeft daarmee ook zijn grenzen. Ook in 2018 willen we daarom graag volop meedenken hoe we de inzet nog slimmer, effectiever en vooral ook efficiënter kunnen maken. Iedere regel waar een belastingplichtige op welke wijze dan ook gebruik van kan maken, trekt ook subjecten aan die daar -al dan niet op georganiseerde wijze- misbruik van willen maken. Dat vraagt dan hoe dan ook wel om enige mate van toezicht.

## Systemefraude IH

- ⇒ De afgelopen week waren er weer de nodige krantenkoppen in verband met de aanpak van de valse kwitanties. Het begon met een publicatie in het AD en is door diverse andere sites overgenomen. Een van de meest opmerkelijke nemen we hieronder op in dit bericht. Met name ook de lezerscommentaren er onder zijn zo nu en dan opmerkelijk.

[http://daskapital.nl/2018/01/duizenden\\_gulle\\_gevers\\_imamsch\\_1.html](http://daskapital.nl/2018/01/duizenden_gulle_gevers_imamsch_1.html)

- ⇒ Binnenkort gaan we deelnemen aan een zgn. 3 dagen challenge bij DF en A. Als onderwerp van de challenge willen we graag gaan bekijken of het min of meer statische product blauwdruk voor de IH veel meer flexibel en daarmee ook breder benut kan gaan worden, voor in ieder geval de hele IH niet winst bijvoorbeeld.
- ⇒ Ondertussen houden we ook al wel bezig met een aantal analyses op mogelijke andere fenomenen (dus anders dan zorgkosten en giften) binnen de aangiften IH waarvan we verwachten dat deze veelvuldig zullen voorkomen en waarbij we dan willen weten of dit fouten zijn die bewust dan wel onbewust door individuen worden gemaakt, zij het min of meer massaal, of dat hier personen achter zitten die dit in meerdere of mindere mate mee organiseren. In komende nieuwsbrieven zullen we aan een aantal van die zaken nog nader aandacht schenken.
- ⇒ Een van de verdachten van een paperclipzaak actieweek 2017 blijkt net voor de kerstdagen met enige spoed geëmigreerd te zijn naar een warm land. Soort broeikaseffect ?

## Omzetbelasting

- ⇒ Bij het team zijn concrete signalen binnengekomen over misbruik mogelijkheden voor de omzetbelasting bij het gebruik van zogenaamde verzamelcertificaten. Momenteel loopt er een verificatie traject om te bekijken of de signalen daadwerkelijk hout snijden. Mocht dat het geval zijn dan gaan we bekijken wat er verder nodig is om hierop maatregelen te nemen. Nadeel op dit moment voor ons is dat onze tool waarmee we analyses maken voor de omzetbelasting al meer dan 4 maanden on hold staat.

## Overig

We zijn aan het begin van dit nieuwe jaar een soort groslijst aan het maken met daarop alle onderwerpen die bij ons onderhanden zijn, waar van we vinden dat daar nog iets mee zou moeten gebeuren ( naar aanleiding van eerdere analyses), of waar we nog verder mee aan de slag zouden willen gaan. Zodra deze lijst gereed is, gaan we deze bespreken in het komende directeurenoverleg.



## Systemefraude IH

- ⇒ Opnieuw heeft een facilitator een opvallende gedragsverbetering laten zien, over 2016 zien we nauwelijks nog foute aangiften. Over oudere jaren heeft P alle posten die uitgevraagd zijn inmiddels gecorrigeerd. Deze persoon heeft een aantal aanvankelijk ingediende beroepschriften alsnog ingetrokken. Deze man deed o.a. aangiften als FNV invuller, en zij hebben deze persoon op non actief gezet. 11,1
- ⇒ Weer een paperclipzaak afgerond. Man had aanvankelijk een grote broek aangetrokken en o.a. een klacht ingediend tegen een medewerker bij de ombudsman. Maar na geconfronteerd te zijn met de feiten en omstandigheden, sloeg de stemming volledig om. Man barstte in tranen uit, trok ter plekke alle bezwaren en klachten in en gaf aan er enorm op te hopen er met enkel een berisping af te komen.
- ⇒ Onze collega's die huisbezoeken brengen als we het vermoeden hebben dat bepaalde facilitators wel zeer ruimdenkend zijn bij het invullen van de aftrekposten, komen wel eens in ongemakkelijke situaties terecht. Een persoon in nachtkleding opende ergens rond het middaguur de deur, maar aarzelde nogal behoorlijk om onze collegae ook echt binnen te laten. Wat zat daar dan weer voor een luchtje aan? De persoon in kwestie, ooit een bekende verschijning maar roem blijkt zo nu en dan vergankelijk, besloot vervolgens toch mee te werken. Na plaatsgenomen te hebben op de bank werd de aarzeling snel verklaard en bleek er inderdaad sprake van een vreemd luchtje. Met verruimde geest werd door deze belastingplichtige antwoord gegeven op de vragen.
- ⇒ Over vergankelijke roem gesproken: Ook bij de CAF analyses hebben soms wel eens last van het koloniale verleden van bepaalde historische personen. Dit vraagt om wat uitleg: Bij het CAF kwamen signalen binnen dat sommige groepen mogelijk al dan niet georganiseerd misbruik maken van de combinatiekorting door kinderen op te voeren die er niet zijn, dan wel door kinderen plotseling van leeftijd te laten veranderen. We onderzoeken in zo'n geval of dit signaal valide is. Onze analist kijkt allereerst naar aard en omvang en vervolgens naar mogelijke georganiseerdheid, zoals we dat steeds doen in zo'n geval. Tijdens deze analyse kwam hij inderdaad o.a. ouders zonder kind tegen. Maar incidenteel bleek het kind toch op exact hetzelfde adres te staan ingeschreven, echter met een compleet andere straatnaam erbij. Inderdaad: in de loop van de tijd was de straatnaam gewijzigd als gevolg van een dubieus koloniaal verleden van de persoon op het straatnaambordje. Voor het kind was de straatnaam aangepast, echter bij de ouders blijkbaar niet.

## Toeslagen

- ⇒ Deze week was er weer een actie bij een gastouder waarbij we vraagtekens hebben. Deze mevrouw past –in ieder geval volgens de bijgehouden administratie- op een volgtijdelijke berg kinderen, waarbij de opvangtijden lopen van 6 uur in de ochtend tot 7 uur in de ochtend van de dag erna (ja, inderdaad: 25 uur per dag) en dan ook nog eens 5 dagen per week met ook nog een hoge mate van opvang in het weekend. Het registreren van de kinderen over meerdere tijdvakken op 1 dag heeft vermoedelijk iets te maken met de GGD eis dat er max 6 kinderen tegelijkertijd mogen worden opgevangen. De echtgenote van deze mevrouw staat niet bij haar ingeschreven, maar blijkt er wel het grootste deel van de tijd te overnachten. Zal vast een reden hebben. Weekstaten worden wel bijgehouden, maar niet ingezonden naar de gastouderbureaus, omdat daar vaste prijsafspraken zijn gemaakt. Tijdens ziekte en vakantie uren zou er gewoon doorbetaald worden. Als we alle contra informatie van deze gastouder bij elkaar optellen, moeten we toch tot de conclusie komen dat in ieder geval niet alle opbrengsten uiteindelijk ook in de aangifte IH terecht zijn gekomen. Tijdens de waarnemingen tot nu toe was het aantal aangetroffen kinderen in ieder geval minder dan de kinderen die op papier aanwezig zouden moeten zijn. Onze interesse is al met al gewekt.



## Systemefraude IH

- ⇒ In de analyse komen we nogal wat mensen tegen die ook andere zaken op hun kerfstok hebben. Een aantal IP's van PI's kleuren rood. Veel fictieve lonen en fictieve aftrekposten. Kennelijk schoolt de penoze elkaar op bepaalde punten bij. Zou als risicoprofiel meegenomen kunnen worden.
- ⇒ Er zijn ook bepaalde openbare gelegenheden die rood kleuren. Om georganiseerd vast te stellen is IP analyse in dit soort gevallen niet zwaar genoeg. Dit zou pleiten voor een betere logging aan de poort.
- ⇒ Mogelijk hebben we een Syrious probleem. Wordt nu met spoed uitgezocht.

## Toeslagen

- ⇒ Bij de gastouder die meer dan 25 uur per dag op past (zie vorig nieuwsbericht), is een poging gedaan voor een nieuw bezoek om vragen te stellen over de IH, waarvan de aangiften niet helemaal volledig blijken te zijn ingevuld en ook bij de opgevoerde kosten veel kanttekeningen kunnen worden geplaatst. Mevrouw heeft het bezoek geweigerd met als argument dat dit niet kan en mag van de GGD omdat dan haar oppas activiteiten in het gedrang zouden komen. Wij vroegen we ons af wanneer een gesprek dan wel zou kunnen als je zoveel blijkt op te passen. De GGD heeft inmiddels aangegeven dat deze mevrouw dat verhaal uit haar duim heeft gezogen. Bij analyse van de fiscale positie van deze mevrouw blijkt overigens ook dat er een flinke belastingschuld openstaat. Hierover is contact geweest met de invorderaar van dienst. Na hem inzicht te hebben verschaft in de voortdurend binnenkomende geldstroom bij deze dame, heeft die alvast het uitstel ingetrokken en gaat hij zonodig beslag leggen onder de GOB's waarvoor deze dame werkt. Dat hebben we dan in ieder geval al bereikt.

## Dataperikelen

- ⇒ Het AVG proces begint inmiddels vervelende vormen aan te nemen. Onze PIA's zijn door de directie MKB akkoord bevonden en daarmee heeft de directie MKB (na afstemming met de DG over op welk niveau in dit soort gevallen het risicodragerschap zou moeten liggen en wie het akkoord zou moeten geven) aangegeven achter de detectie methodiek van het CAF te staan en daarbij de afweging gemaakt dat in dit soort gevallen de risicodetectie moet prevaleren boven het mogelijke privacybelang van het individu. Een privacy functionaris is echter van mening dat de DG hierover in gesprek moet met SG en DGFZ. De boel lijkt daarmee nu in een impasse terecht te komen waardoor we (voor een deel van de problematiek al een half jaar) niet het werk kunnen doen waarvoor we zijn opgesteld. Terwijl we al jaren transparant zijn (zowel intern als extern via diverse media) over wat we doen en zelfs in hoofdlijnen over hoe we dat doen, de strafrechter en ook de fiscale rechter meegaan in de werkwijze en de bevindingen die daaruit blijken en hier niets vreemds in zien, hebben we dus nu te maken met een interne discussie of het eigenlijk wel mag wat we doen.

## Gesprek met de DG

Er is een gesprek geweest met de DG in relatie tot de CAF werkzaamheden. Er is een warme steun voor onze werkwijze. Het was een positief gesprek waarin we naast de resultaten en de zaken die goed gaan, ook aandacht hebben gevraagd voor een aantal zaken die we als belemmerend ervaren en die we ook al in het jaarverslag hebben opgenomen. Diverse dilemma's zijn besproken, waarbij de DG aangeeft dat hij op een aantal terreinen graag voorzien wil worden van een soort factsheet waaruit concreet en ook "doorrekenbaar" wordt aangegeven wat aard en omvang van bepaalde dilemma's zijn, zodat hij ermee kan acteren richting regelgeving en/of politiek. Die uitdaging pakken we voor een aantal terreinen op, in afstemming met de daarbij relevante lijndirectie.



## Systemefraude IH en DF & A

- ⇒ Deze week is door een paar CAF specialisten gewerkt aan een challenge bij DF & A, uiteraard tezamen met een paar excellente dataspecialisten. De groep was op voorhand reeds enthousiast over het onderwerp en dat is alleen maar toegenomen. Allereerst is gekeken of de specialisten van DF & A onze ad hoc analyses (die we tot nu toe zelf maken) konden "klonen". Het gaat dan om de becon analyse, de IP analyse en de CN analyse. Hier hoort nog wel enige nuance bij, maar het komt er op neer dat dit binnen een dag is gelukt. Bij de beconanalyse was de overlap met onze analyse zeer hoog. DF & A vond er per saldo iets meer dan wij, maar dat kan grotendeels verklaard worden uit het feit dat wij becons alleen meenemen in onze analyse als ze een bepaalde minimale hoeveelheid aan IH aangiften hebben ingediend. Mooi om op deze wijze de bevestiging te krijgen dat we het bij het opzetten van dergelijke analyses niet over manjaren aan capaciteit hebben. Iets waar onze omgeving wel steeds huiverig voor lijkt te zijn geweest.

Maar daarna werd het pas echt interessant, omdat onze DF & A collega's in de tweede dag er zo maar even 5 nieuwe onderwerpen bij hebben gezet, op risicogebieden waar wij in de regel nauwelijks of hooguit incidenteel naar hebben gekeken. Dit levert meer inzichten op over nieuwe en andere facilitators die we nog niet kenden, maar er is tevens een slag overheen te maken waarbinnen je die uitkomsten vervolgens op een betere manier kunt ranken. Wij produceren normaal gesproken lijstjes waarin je vervolgens op basis van persoonlijke inzichten bepaalde keuzes in kunt maken. Deze stap zou het beter mogelijk maken om een echte serieuze behandelvolgorde aan te kunnen brengen.

Op diverse risicogebieden kwamen nieuwe gevallen naar voren die we nog nader zouden kunnen uitwerken. Omwille van de tijd binnen de challenge hebben we dat slechts voor 1 voorbeeld nader uitgewerkt. Dit bleek een adviseur te zijn die overmatig scoorde op het risicoclassificatiemodel als geheel dat DF & A heeft ontwikkeld. Bij het inzoomen op deze facilitator bleek dat deze maar liefst op 90% van zijn klanten een uitworpbevestiging heeft gehad. Een ongekend hoge score. De analyse voegt daarmee een dimensie toe die voorheen niet in beeld was. Het risicomodel genereert al die individuele signalen, maar niet de samenhang daarin. Van vele kleintjes wordt het daarmee nu 1 grote post en met name interessant voor onze collegae in Heerlen, met wie we deze casus zullen gaan delen. Deze becon is door DF & A ook nog eens door de IP analyse heen gehaald en dat leverde nog eens 400 extra aangiften 2016 op die door deze becon zijn gedaan zonder vermelding van zijn beconnummer. Die zijn meestal nog interessanter, weten wij uit ervaring.

Om te bekijken wat hier nu feitelijk aan de hand is, hebben onze collegae van CAF nog even een blauwdruk geproduceerd op de traditionele wijze. Wel is met DF & A gekeken of ook dit product "blauwdruk" door DF & A vervaardigd zou kunnen worden, liefst op een meer flexibele wijze dan dat wij dat kunnen en ook dat blijkt het geval. Dit moet echter nader uitgewerkt worden buiten de challenge om.

Bij deze adviseur zijn redelijk wat aangiften handmatig bekeken met een correctie percentage van maar liefst 70%. Toch blijkt het overgrote deel van de aangiften uiteindelijk administratief afgedaan te zijn. Simpelweg omdat tot nu toe blijkbaar nog niemand de samenhang tussen al die individuele signalen had gezien. De blauwdruk maakt de modus operandus volstrekt helder. Wij schatten het fiscale nadeel heel voorzichtig in op tenminste 7 ton en zien een strafzaak aankomen. De 3 dagen professioneel knutselwerk betalen zich dus nu al dubbel en dwars terug en bieden veel perspectief voor de toekomst. Naast de IH kan op deze wijze in het vervolg ook de OB analyse volgen. Daarnaast zijn de uitbreidingsmogelijkheden nog volop aanwezig naar andere rubrieken en andere middelen.

# CAF Nieuws

---

De resultaten van de challenge zijn op donderdag gepresenteerd aan een grote groep, waaronder de deelnemers van nog 7 andere challenges. Na afloop werd er gestemd voor de publieksprijs. Onze challenge heeft gewonnen met ongeveer 35% van de stemmen. Niet slecht, uitgaande van 7 concurrenten en de wetenschap dat iedere in de zaal aanwezige deelnemer ook op zijn eigen project kon stemmen. Voor ons betekent het dat de deur richting DF & A die al een beetje op een kier stond nu toch wel wat verder open zal gaan en we ontwikkeltijd gaan krijgen. Zoals eerder aangegeven denken wij dat dit wel eens mee zou kunnen vallen, wat dit aan tijd gaat kosten. Dank aan de degenen die hebben meegedaan en dank voor het enthousiasme. Om aan te sluiten bij een reclame slogan uit het verleden: "het waren 3 mooie dagen". Maar om dit vervolgens wel aan te vullen: dit is pas het begin.

## **PIA traject**

Naast de hoopvolle ontwikkelingen bij DF & A, waarmee wij 5 van onze 7 PIA's zouden kunnen afdekken, (en 6 als ook de OB mee zou gaan) zijn we onverminderd actief om ook dit traject tot een goed einde te brengen. We werken momenteel aan een notitie waarin we alles nog maar een keer op een rijtje zetten en waarin we uiteindelijk een aantal beslispunten willen voorleggen aan het DT van de Belastingdienst.

## **Verdienmodel adviseurs**

In ons jaarverslag schreven we het al. Er zijn een paar adviseurs binnen P land die het voor elkaar weten te krijgen om erg veel capaciteit van ons te vragen. Op zich vreemd, omdat bij de gemiddelde P klant door zo'n adviseur niet onbeperkt gedeclareerd kan worden. We denken dat dit mede te danken is aan het feit dat deze mensen een verdienmodel hebben weten te creëren wat gebaseerd is op de mogelijkheden voor het verkrijgen van allerlei vergoedingen van de overheid, waarbij deze adviseurs dankbaar gebruik lijken te maken van onze gesegmenteerde aanpak. Dit verdient daarom een betere coördinatie en een aangepaste behandelstrategie en daar is recent met de directeur vaktechniek over gesproken. Samen willen we kijken hoe we bepaalde verdienmodellen zouden kunnen doorbreken. Daarnaast willen we als CAF eens wat breder in beeld brengen welke top X facilitators zich op deze markt begeven.



## Systemefraude IH

- ⇒ Er is dit jaar geen actieweek in de aangifteperiode, maar toch is deze week weer een adviseur opgepakt. Deze meneer deed aangiften vanuit een belhuis, alwaar ze hem ook hebben aangetroffen. Zie persbericht. De klanten hebben een blauwe brief ontvangen.  
  
<https://www.nu.nl/binnenland/5197361/man-aangehouden-oplichten-belastingdienst-700000-euro.html>
- ⇒ Een nieuwe zaak is in opwerking, waarbij het wel wat lastiger is om de hoeveelheid aangiften toe te rekenen aan deze specifieke persoon, omdat de aangiften gedaan zijn vanuit een bedrijfsverzamelgebouw van waaruit meerdere adviseurs werkzaam zijn. In een gezamenlijk overleg tussen FIOD en CAF is voor een aanpak op maat gekozen. Overigens lijkt het er op dat we aan de poort toch wel iets meer dadersporen kunnen vaststellen die kunnen aantonen dat het de bewuste facilitator betreft.
- ⇒ In een zaak waarin veelvuldig misbruik wordt gemaakt van teruggaven IH voor een bepaalde groep ligt inmiddels ook een preweeg klaar. De grote vraag is wie hen helpt en op het idee heeft gebracht. Een aftrekpost die in 0,005 van de aangiften voorkomt, zien we hier in 90% van de gevallen.
- ⇒ De zaak die uit de challenge naar voren is gekomen, wordt inmiddels door het betreffende kantoor full swing opgepakt.
- ⇒ Deze week heeft een afstemmingsoverleg plaats gevonden over de bezwaren in de zaak van de valse kwitanties. Primair vanuit CAF om te borgen dat in ieder geval alle kennis die aanwezig is over deze zaak ook overgedragen is aan de behandelaars. Daarnaast zijn op deze wijze een aantal proces afspraken geborgd. In 80% van de gevallen is er geen bezwaar ingediend en zijn de termijnen inmiddels verstreken. Op zich is dat mooi, maar desalniettemin is er dus nog genoeg te doen.

## Data

- ⇒ Zowel voor de IH als bij de OB worden er inmiddels vervolgstappen gezet in de richting van DF en A. Daarnaast loopt ook nog steeds een gesprek over de hernieuwde vrijgave van de data voor de OB.

## Systemefraude IH

- ⇒ Bij een van de posten die in een eerdere actieweek is aangepakt is nu gekeken naar de huidige aangiften stroom 2017. Ongeveer de helft van de klanten is blijkbaar nog bij deze adviseur gebleven. Wat opvalt is dat in alle aangiften nu geen becon nummer meer wordt vermeld (leren frauderen heet dat), maar dat de aangiften nog wel degelijk van deze adviseur afkomstig zijn. De facilitator blijft doorgaan in het opvoeren van hoge aftrekposten die zeer waarschijnlijk wederom niet juist zijn. Dit zal worden gemeld aan de OvJ met het advies deze informatie te gebruiken voor het eisen van een beroepsverbod. Al deze resterende aangiften worden 1 op 1 uitgeworpen en behandeld.
- ⇒ Inzake een aangiften stroom met voornamelijk heffingskortingen zijn gesprekken gevoerd met particulieren. Mensen waarvoor is ingevuld hebben hier helemaal geen kennis van en hebben dus ook geen idee wat er in de aangifte staat en of dit klopt ja of nee. Zij hebben wel het geld ontvangen en voor de diensten van de adviseur betaald. Maar moeten nu dus terugbetalen. Soms is op een later tijdstip alsnog een juiste aangifte ingediend. Via de betalingen zouden we wellicht nog kunnen achterhalen wie de dader is. Qua IP is het beeld te wisselend. Deze zaak vertoont qua patroon en MO grote overeenkomsten met een zaak waarvan al een preweeg is ingediend.
- ⇒ Een nieuwe zaak is inmiddels in handen van de FIOD. Binnenkort zal ook deze zaak wel weer zorgen voor een persmomentje.
- ⇒ Het onderzoek in de valse giftenzaken is inmiddels zo goed als afgerond. Naar wij begrepen hebben gaan er uiteindelijk om iets minder dan 50 personen te maken krijgen met de strafrechter, dit maakt de zaak ook in strafrechtelijke zin fors. Qua nadeel ligt er een voorlopige berekening rond de 6,5 mio. Dit betreft het strafrechtelijke deel. Het probleem met de valse kwitanties reikt echter verder dan alleen dit strafrechtelijke stuk. Het causaal verband is echter niet overal even makkelijk te leggen.
- ⇒ Bij Toeslagen bestaat de mogelijkheid om bepaalde personen te blokkeren voor de Toeslagen portal. Dergelijke personen krijgen bij het inloggen slechts een zwart scherm en een nummer dat ze kunnen bellen. Het gaat om personen die voor veel overlast zorgen. Ook bij de IH komen er geregeld (en steeds vaker) signalen dat men last heeft van individuen die voor heel veel overlast zorgen, bijvoorbeeld tientallen berichten insturen per week. Hoewel dit niet echt te maken heeft met het handelen van een facilitator hebben we voor P in een beperkt aantal gevallen in service via onze schil met een paar van deze personen geprobeerd gesprekken te voeren met het doel hen op andere gedachten te brengen. Dat blijkt niet succesvol te zijn, het gaat vaak om verwarde personen en in die gevallen is ook de inzet van de FIOD niet opportuun. Een DIGID weigeren kan niet en in een aantal gevallen is ook het blokkeren van een IP niet effectief. Voor dergelijke subjecten zou een soortgelijke maatregel als bij Toeslagen erg nuttig kunnen zijn. Dit signaal hebben we doorgezet naar de directie P, omdat hiervoor een technische oplossing gezocht zou moeten worden.
- ⇒ Er zijn nog heel veel zaken waarbij het strafrechtelijk onderzoek al langere tijd is afgerond en waar we zitten te wachten op de zittingen. Hier zitten zaken tussen uit zowel de actieweek 2016, maar ook nog uit 2015.



# CAF Nieuws

---

- ⇒ Mede omdat binnenkort de evaluatie van de giftenaftrek / ANBI etc op de politieke agenda staat zijn we een analyse aan het doen op het aangiftejaar 2016 om te bezien of we inmiddels meer kunnen steunen op hetgeen mensen in de aangifte invullen of dat dit nog steeds slecht te volgen is. De analyse loopt nog op een aantal terreinen, maar ons is nu al wel duidelijk dat dit nog steeds niet lekker loopt. Het is in 2016 nog steeds mogelijk om geen omschrijving te zetten bij het bedrag wat je in aftrek brengt. Wij zien dat bij de giften >1000 euro dat dit in ongeveer 5% van de gevallen geheel niet is ingevuld qua omschrijving. Ten aanzien van de vraag in hoeveel gevallen we met de omschrijving niets kunnen, omdat mensen iets invullen wat niet te linken is aan een ANBI ( bijvoorbeeld een enkel cijfer, een leesteken of bijvoorbeeld een omschrijving "diverse"), loopt de analyse nog, maar mogen we al veronderstellen dat dit een veelvoud zal zijn. Daarnaast zien we ook heel vaak dat mensen 1 bedrag invullen en vervolgens een reeks namen van bekende ANBI instellingen als toelichting geven. Ook op deze wijze is niet eenduidig te zien aan welke ANBI nu wat gegeven zou zijn. Zouden we dit niet mogen eisen dat als mensen aftrek willen voor zo'n post dat ze dan wel correct aangeven aan wie die schenking dan gedaan zou zijn ? Dit zou het overigens mogelijk maken voor ons om op macroniveau analyses te doen of de giftenstroom op hoofdlijnen een beetje klopt. Nu is dat volstrekt onmogelijk.
- ⇒ Tevens hebben we aan een aantal stakeholders een casusbeschrijving gestuurd van een casus met een zeer hoog belang, die aangeeft hoe krom de giftenaftrek kan uitpakken en wat we hier vooral niet aan kunnen doen. Voor wat het waard is, maar lijkt me interessant voor onze bewindspersonen om te zien, hoe zo'n giftenaftrekpost kan uitpakken.
- ⇒ We hebben een analyse gemaakt op de aangiftenstroom met papieren biljetten. Mooi om te zien in die analyse is dat deze stroom door de jaren heen steeds verder afneemt, zeker als je ook de overlijdensgevallen (F biljetten) er uit haalt. We zouden dit patroon ook verwachten, tenzij bepaalde facilitators op deze wijze proberen aan de detectie te ontsnappen en met name dat blijkt gelukkig niet of nauwelijks het geval. Binnen de papieren aangiftenstroom hebben we verder onderzoek gedaan naar mogelijk georganiseerde stromen, maar behoudens de reeds bij ons bekende gevallen komen hier geen nieuwe zaken uit.
- ⇒ Een van de bij ons bekende gevallen met papieren aangiften is volop in onderzoek. Is per saldo te klein voor het strafrecht, maar wel fout genoeg om mee te gaan praten. Een bepaald persoon lijkt achter deze aangiftenstroom te zitten, hetgeen blijkt uit opbouw van bepaalde reacties en handschrift. Uit de bankafschriften van deze meneer blijkt in ieder geval ook dat hij actief is als belastingmannetje, sommige klanten betalen hem per bank, in 1 geval met als ludieke omschrijving "inspecteur kierewiet". We gaan deze "inspecteur" op korte termijn maar eens een bezoekje brengen met een prangende boodschap en een vers openstaande rekening in de achterzak.

## Premiekortingen LH

- ⇒ Een derde fraudezaak in de premiekortingen sfeer is inmiddels in opwerking bij de FIOD.



- ⇒ Een poosje terug hadden we ineens "inspecteur kierewiet" aan de telefoon (zie vorig nieuwsbericht inzake papieren aangiften stromen). Dat ging niet van harte. Hij belde namens en in het bijzijn van zijn cliënt. Toen onze specialist naar zijn naam vroeg, gaf hij aan dat die er niet toe deed. Onze specialist heeft toen eerst gevraagd om de belastingplichtige te mogen spreken, want we moeten er toch in eerste instantie wel zeker van zijn dat de persoon die zich namens deze belastingplichtige meldt ook wel degelijk gemachtigd is. De belastingplichtige kwam aan de lijn en gaf aan dat de meneer naast hem zijn zaken mag behartigen. Onze specialist gaf aan dat het toch ook wel makkelijker zou zijn als we dan wisten met wie we aan de telefoon zaten, maar dat de belastingplichtige niet verplicht was ons daarop te antwoorden. Deze belastingplichtige – die dit toch ook wel een beetje vreemd zal hebben gevonden – kwam vervolgens met de naam van de persoon van wie wij al het vermoeden hadden dat dat onze facilitator was die zich gespecialiseerd heeft in het indienen van aangiften op papier. Deze facilitator is daarna door onze specialist geconfronteerd met een aantal feiten waaruit blijkt dat hij niet zo goed bezig is. Binnenkort krijgt dit gesprek op kantoor een vervolg.
- ⇒ Er heeft een gesprek plaatsgevonden met een meneer die veel aangiften deed met voornamelijk overdreven aftrekposten erin. Maar dat was niet zijn enige probleem. Zijn aangiftepraktijk bleek namelijk op geen enkele wijze uit zijn eigen aangifte. "We made him an offer he could not refuse", door hem uit te leggen wat het beginsel van het "niet de vereiste aangifte doen" nu feitelijk inhoudt en hoe dat dan daadwerkelijk uitpakt. Vervolgens is een redelijke schatting gemaakt, met daarop 50% boete die desalniettemin voor deze persoon net genoeg aantrekkelijk is om een vaststellingsovereenkomst over te sluiten. Scheelt een hoop nawerk en de boodschap die is afgegeven is ruim voldoende binnengekomen. Er zal een hypotheek bij moeten op de woning. Verder is onze inschatting dat we zijn toekomstig gedrag in positieve zin hebben beïnvloedt.
- ⇒ Een van onze specialisten zit als een pitbull op de zaak van een bepaalde facilitator. De strafzaak bij deze persoon loopt. Hij heeft nog een klein deel van de klanten over. Bij deze resterende klanten blijkt het aangiften gedrag wederom ver onder de maat. Onze specialist maakt daar een ambtsedige verklaring over op voor de OvJ die tot de logische strafeis zou moeten leiden dat deze facilitator wel een beroepsverbod verdient. Hij stopt immers niet, zelfs niet na de confrontatie met de FIOD. Het aantal klanten is zoals gezegd fors minder. Dat vreet aan de inkomsten van deze facilitator die voor zich zelf een aantal dubieuze VT verzoeken heeft gedaan. Onze specialist heeft deze zodanig verwerkt dat er geen dubbeltje meer zijn kant op gaat voor geen enkel middel. Hiermee stopt de financiering van zijn malafide praktijk. De facilitator zorgt voor een relatief zware verstoring van onze processen door overal waar hij nog kan en mag van de klant bezwaar aan te tekenen, hoorverzoeken in te dienen en die dan vervolgens keer op keer vlak daarvoor af te zeggen wegens ziekte en andere vage redenen, beroepszaken in te dienen etc etc. In de beroepszaken lijkt echter het betalen van het griffierecht nog wel een dingetje.
- ⇒ Twee zaken zijn de FIOD lijn gepasseerd. We hebben nog nadrukkelijk aandacht gevraagd voor bijpassende berichtgeving, opdat fiscaal adviserend Nederland het voortdurende beeld meekrijgt dat we op deze terreinen actief zijn en blijven, actieweek of niet. Bij een van deze zaken is de link tussen facilitator en de foute aangiften stroom nog niet in de volle breedte te leggen. De modus operandus is duidelijk veel breder verspreid dan we direct aan de dader die in beeld is kunnen linken. Terwijl de zaak al loopt bij de FIOD, zien wij ondertussen nog steeds meer verbanden die op georganiseerdheid wijzen. Het is zaak om de lijnen met de opsporing daarin heel, heel kort te houden. Mogelijk is weer eens sprake van een reizende facilitator.



# CAF Nieuws

---

- ⇒ Uit de meest recente zaken, maar ook uit hele concrete signalen die wij krijgen vanuit SOC operations blijkt dat detectie op basis van de huidige parameters op niet al te lange termijn echt een serieus probleem gaat worden. Bij gewiekste fraudeurs zal dit probleem er ongetwijfeld al wel zijn en is dat door ons dus al niet meer afdoende zichtbaar te maken. Op deze plaats willen wij dan ook nogmaals een keer de noodklok luiden dat dit probleem nu eindelijk serieus moet worden opgepakt, omdat we anders straks echt achter het net vissen. Kennelijk lukt het nog niemand (ook ons niet) om goed duidelijk te maken dat hier een ijsberg aan het smelten is, en zullen wij het boekje van de beroemde pinguïns hier nog eens op naslaan om te kijken hoe wij dit tot een prioriteit kunnen maken. Desondanks bij deze toch alvast maar een oproep aan een aantal lezers die meer invloed hebben op het proces om dit item serieus te gaan oppakken. Het probleem is dat je deze ijsberg niet ziet smelten omdat je niet weet wat je mist als je het niet meer kunt zien. Beetje Cruiffiaans omschreven, maar daar komt het wel op neer.
- ⇒ SOC operations heeft in een demonstratie (samen met de FIOD) aan kunnen tonen dat het mogelijk blijkt te zijn om door middel van machine learning juiste en mogelijk onjuiste (vervalste) documenten van elkaar te onderscheiden. Een hele interessante ontwikkeling die wellicht op veel meer terreinen kansen biedt om te worden ingezet. De conclusies die we kunnen trekken, moeten nog wel genuanceerd worden, omdat de gebruikte testset eigenlijk te gering van omzet was om een keiharde uitspraak te kunnen doen. In de testcase betrof het opgevraagde bewijsstukken die binnenkomen bij Toeslagen. Maar op de basis die gelegd is valt zeker verder te bouwen.
- ⇒ Na het winnen van de challenge zijn we nu bij DF en A in de verkenningsfase terecht gekomen. Dat wil nog niet zeggen dat we aan het bouwen zijn, maar wat het bouwen gaat kosten aan capaciteit en welke bestanden daarvoor nodig zijn. De haalbaarheid is reeds in de challenge gebleken dus dat is geen item meer in deze fase.

**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**01-06-2018**

⇒ We hebben een facilitator in beeld die vaak voor de partners van de personen waarvoor hij een aangifte indient een verzonnen bsn gebruikt, simpelweg omdat hij bij het indienen van de aangifte kennelijk niet over deze informatie beschikt. Dit nummer voldoet echter wel aan de 11 proef en behoort toe aan een nietsvermoedende mevrouw in het noorden van het land. Door dit vreemde gedrag en de last die hij de mevrouw in het noorden bezorgt is hij nu in onze aandacht gekomen. Blijkt een persoon te zijn die bij een overheidsinstelling werkt en die voorheen een inderdaad ook wel een soort van advieskantoorje had, maar dat zou zijn gestaakt. Echter komen er ook nu nog tamelijk veel aangiften via diverse IP adressen die we aan hem kunnen linken en we zien geen omzet ergens verantwoord worden van deze neveninkomsten..

⇒ Deze week is er weer een facilitator bezocht in strafrechtelijke zin door een team van de FIOD. Ons doel was om bij iedere zaak toch even een klein persberichtje te laten plaatsen, met als doel het beeld te bevestigen dat we hier nog steeds permanent mee bezig zijn. Is helaas niet gelukt, volgende keer beter. Daar hoeven we vermoedelijk niet heel lang op te wachten.

Uit binnenkomende verklaringen blijkt overigens dat de persoon die hoofdverdachte is in deze zaak niet de enige is geweest die op het bewuste adres op een identieke wijze aftrekposten aan het verzinnen is. Beide heren kennen elkaar in ieder geval goed en werken zo te zien qua modus operandus ook samen. Bij de aanhouding probeerde de man nog te voorkomen dat zijn laptop ongeschonden in beslag kon worden genomen, maar dat is hem niet gelukt.

⇒ Bij de voorbereiding van een andere strafzaak bleek per ongeluk ook de facilitator zelf bevraagd te zijn over zijn eigen aangifte. Levert echter geen onoverkomelijke problemen op. Dit dossier lijkt steeds verder uit te dijen met iedere keer nieuwe fenomenen. Er zijn ook raakvlakken met andere dossiers waar we mee bezig zijn, dus het kon wel eens een wat wijder verspreid probleem zijn. Post is geaccepteerd voor strafrecht en voorbereidingen zijn in volle gang.

⇒ CAF is gevraagd bijstand te verlenen bij een mogelijk georganiseerde fraude inzake BTW met zonnepanelen. Interessante zaak die wel eens behoorlijk omvangrijk zou kunnen zijn.

⇒ Bij een bepaalde facilitator die erg veel moeite doet om achter de schermen te blijven komt nu steeds meer bewijs op tafel dat het toch steeds deze meneer is die de kwade genius is. Het gesprek met hem staat voor medio juni gepland.



**Greep uit de jurisprudentie van deze week:**

**08-06-2018**

**Het betreft 1 voor 1 CAF zaken:**

*Rechtbank Gelderland oordeelt dat de inspecteur beschikt over een nieuw feit dat navordering rechtvaardigt. De specifieke zorgkosten en giften zijn terecht gecorrigeerd.*

Belanghebbende, X, krijgt navorderingsaanslagen IB/PVV over de jaren 2012 t/m 2015 opgelegd waarbij de door X opgevoerde aftrekposten wegens uitgaven voor specifieke zorgkosten en giften zijn gecorrigeerd. De aangiften zijn digitaal ingediend vanaf het IP-adres van Y. Naar aanleiding van en onderzoek naar het aangiftegedrag van Y is de inspecteur gebleken dat Y voor verschillende personen onjuiste aangiften heeft ingediend. X gaat in beroep tegen de navorderingsaanslagen en stelt dat zij al jaren genoemde aftrekposten, ook al vóór 2012, heeft opgevoerd en de inspecteur niet over een nieuw feit beschikt.

Rechtbank Gelderland is het daar niet mee eens. De rechtbank oordeelt dat de inspecteur pas reden heeft te twijfelen aan de juistheid van de aangiften van X nadat hij ontdekt dat er verschillende onjuiste aangiften afkomstig zijn van het IP-adres vanwaar ook de aangifte van X is ingediend. Dit rechtvaardigt nadere vragen van de inspecteur, welke vragen X vervolgens onbeantwoord laat. Daarmee is grond voor navordering ontstaan. De rechtbank oordeelt vervolgens dat de inspecteur de aftrekposten terecht heeft gecorrigeerd omdat X geen enkele onderbouwing geeft voor de aftrekposten. De rechtbank verklaart het beroep van X ongegrond.

*Rechtbank Gelderland oordeelt dat X geen recht heeft op aftrek van specifieke zorgkosten en giften wegens gebrek aan bewijsstukken.*

Belanghebbende, X, heeft een zoon die is aangemerkt als verdachte in een strafzaak omdat hij onjuiste aangiften IB heeft gedaan. Uit onderzoek van de FIOD blijkt dat de door X ingediende aangiften in de jaren 2013, 2014 en 2015 zijn verzonden vanaf het IP-adres van de zoon. Als de inspecteur daarom informatie opvraagt bij X over de in aftrek gebrachte specifieke zorgkosten en giften, en X daarop niet reageert, concludeert hij dat de kosten ten onrechte in aftrek zijn gebracht. Hij legt navorderingsaanslagen IB op 2013 en 2014 en corrigeert de aangifte IB 2015. X gaat in beroep en stelt dat zij al jaren ongeveer dezelfde zorgkosten heeft en dat de inspecteur voor het jaar 2011 de aftrek van specifieke zorgkosten wel heeft geaccepteerd.

Rechtbank Gelderland oordeelt dat X voor elk belastingjaar apart en opnieuw met bewijsstukken aannemelijk moet maken dat zij recht heeft op aftrek voor specifieke zorgkosten en giften. X heeft niet aan deze bewijslast voldaan, aldus de rechtbank. En er is ook geen sprake van in rechte te honoreren vertrouwen op basis van de gang van zaken in 2011. De rechtbank verklaart het beroep van X ongegrond.

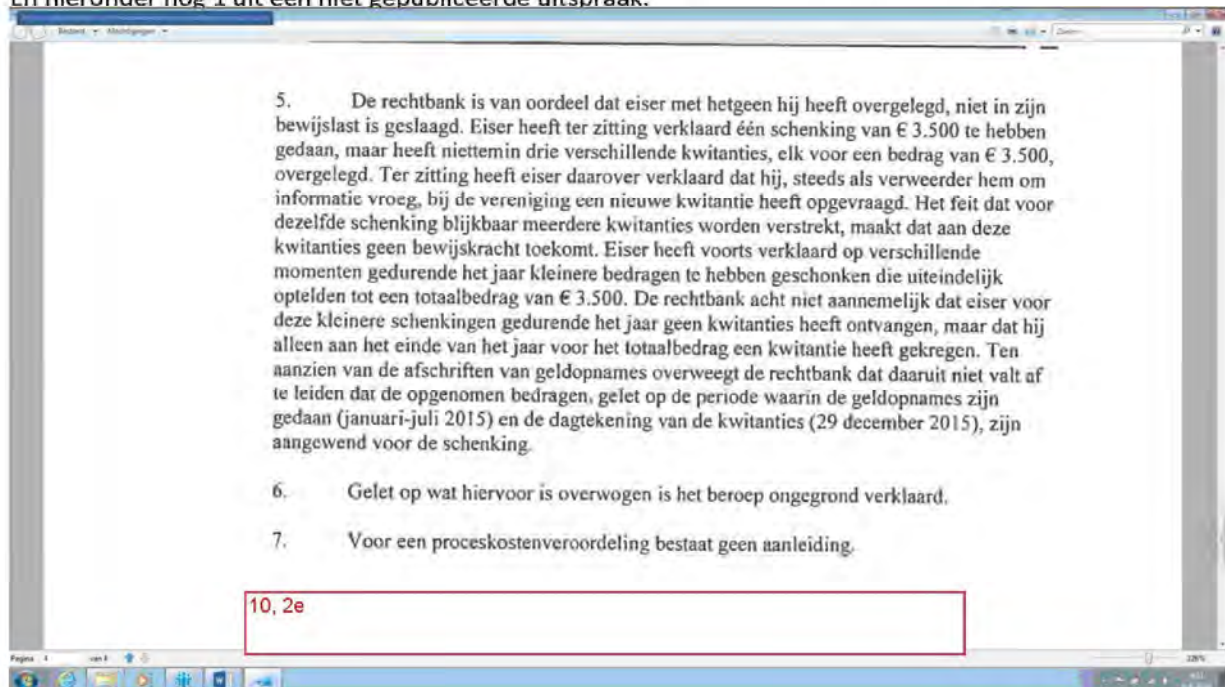
# CAF Nieuws

*Hof Amsterdam beslist dat X niet geslaagd is in het bewijs dat hij giften aan de Islamitische Universiteit Europa heeft gedaan. Giftenaftrek terecht geweigerd.*

Belanghebbende, X, claimt in zijn aangifte ib/pvv 2012 giftenaftrek. Het betreft giften aan de Islamitische Universiteit Europa (hierna: instelling Y). De ANBI-status van instelling Y is op 6 januari 2014 met terugwerkende kracht tot 2 januari 2008 ingetrokken. Eind 2016 heeft de FIOD drie bestuurders van instelling Y opgepakt op verdenking van witwassen, valsheid in geschrifte en fraude met giftenaftrek. Bij de aanslagregeling weigert de inspecteur de door X geclaimde giftenaftrek. De rechtbank verklaart het beroep van X gegrond. De inspecteur komt in hoger beroep.

Hof Amsterdam beslist dat X met het overleggen van schriftelijke bescheiden, te weten kwitanties, donatieverklaring en bankafschriften, niet het bewijs heeft geleverd voor de giften aan instelling Y. Naar aanleiding van het strafrechtelijk onderzoek bij instelling Y is namelijk vast komen te staan dat het om gekochte (valse) kwitanties gaat. Aan deze kwitanties en donatieverklaring komt geen of in ieder geval slechts een zeer beperkte bewijskracht toe. X maakt vervolgens niet aannemelijk dat hetgeen op de door hem overgelegde kwitanties en donatieverklaring is vermeld overeenkomt met de werkelijkheid. De giftenaftrek is terecht geweigerd. Het hoger beroep is gegrond.

En hieronder nog 1 uit een niet gepubliceerde uitspraak:





**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**15-06-2018**

- ⇒ We zijn bij de analyse van een aantal opvallende aftrekposten gestuit op een doelgroep met een stevig sektarisch karakter. Hier zitten in onze ogen nogal wat fiscale haken en ogen aan, nu tegenover de bedragen die gegeven worden zeer waarschijnlijk ook een aantal tegenprestaties staan.
- ⇒ We zien in de aangiften stroom 2017 een paar nieuwe fenomenen opduiken. Bijvoorbeeld een hele groep belastingplichtigen die aftrekposten opvoeren waarvan tot en met procedures bij de Hoge Raad al duidelijk is dat deze aftrekposten niet mogelijk zijn. Er is sprake van georganiseerd gedrag, maar de vinger leggen op de precieze dader is nog niet makkelijk. De groep belastingplichtigen die zich hier mee bezig houdt proberen we wel zo strak mogelijk in beeld te krijgen door de inzet van een range aan detectiemethodieken. Een interessante vraag in deze casus is nog of de posten waar aftrek voor wordt gevraagd wel of niet zijn gemaakt. Niet dat dit voor de aftrek van belang is, maar wel voor de ernst van het fenomeen. Voor de zekerheid hebben we een deel van de groep die aangiften gedaan hebben via 1 IP adres ook even laten checken bij Toeslagen. Wat daarbij opvalt is de hoge stroom aan toeslagen die eveneens naar deze groep toe gaat. Dat hoeft dan niet fout te zijn, maar ook voor Toeslagen is het goed dat we ook even wat dieper kijken of dit allemaal rechtmatig is geweest. Voor het IH deel is dit fenomeen vertaald in een pre weeg document. Verder onderzoek loopt.
- ⇒ Toeslagen heeft op een wat lager pitje gestaan, maar inmiddels beginnen we ook hier weer nieuwe posten in beeld te krijgen. Er is een post in opwerking vanwege een initieel signaal dat het hier waarschijnlijk niet klopt. Het eerste wat we vanuit het CAF team hebben laten onderzoeken is hoe de geldstromen er dan uit zien en wat de fiscale positie voor blauw is in deze casus. We zien dat er bedragen worden terugbetaald aan de vraagouders (mogelijke indicatie samenspanning of terugbetaling eigen bijdrage ?), maar we zien ook dat er veel geld overblijft voor de eigenaar van de instelling. Dit geld wordt overgepompt naar privé, echter wordt jaarlijks vergeten hier aangifte van te doen voor de IH. Het gevolg is dat er een paar jaar fors te lage ambtshalve aanslagen zijn opgelegd en we dus in ieder geval voor de IH een stevig probleem hebben. Dit kunnen we al vaststellen zonder dat we hebben hoeven aanbellen ter plaatse. We gaan er enthousiast mee verder.
- ⇒ In een andere casus verloopt de samenwerking goed tussen de behandelaars van Toeslagen en de medewerkers van de schil. Ook hier hebben we voor de IH een fors probleem omdat inkomsten deels niet zijn aangegeven. Maar ook voor de Toeslagen wordt nu een uitvraag gestart die waarschijnlijk gaat leiden tot terugvorderingen. Het betreft een beperkt aantal gastouders. Bij de vraagouders van 1 van deze gastouders, zijn de toeslagen al inmiddels gestopt. Daarnaast lijken we in deze casus op het verkeerde been te worden gezet door de mannen van de oppassende dames, omdat zij doen alsof ze elders wonen. Dit probleem wordt door de gemeente aangepakt, maar heeft ook zijn weerslag op de fiscale positie en het verkrijgen van toeslagen. Het totale belang van deze casus schatten we voor alle middelen op ongeveer 4 ton.
- ⇒ Via een eendrachtige samenwerking met het ANBI team gaat volgende week een ANBI instelling die politiek nogal beladen is, met terugwerkende kracht uitgeschreven worden uit het ANBI register. Het onderzoek was al even afgerond, maar er was nog een fase van wederhoor, die nu ook afgesloten kan worden.
- ⇒ Bij een andere ANBI instelling is het derdenonderzoek (gericht op al dan niet aftrekbare giften, met als uitkomst dat de giften in een flink aantal gevallen niet konden worden teruggevonden) deze week afgerond. Ook bij deze instelling is er alle reden om tevens de ANBI status in te trekken, maar daarvoor moet eerst een nieuw onderzoek (gericht op de instelling zelf en niet op derden) worden opgestart. Wordt vervolgd.



**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**05-07-2018**

- ⇒ De post die in de challenge naar boven is gekomen is inmiddels een stuk verder in de behandeling. Het betreft een buitenland casus. Van de inmiddels beoordeelde aangiften blijkt 73% onjuist te zijn. Een preweeg komt er aan. De facilitator doet alsof ie geen idee heeft waar het over gaat. In dat kader is het des te opmerkelijker dat er al wel sprake blijkt te zijn van een wonderbaarlijk herstel, als we kijken naar de aangiften die binnenkomen over 2017. Overigens komt ook nog een 2<sup>e</sup> facilitator in beeld, er lijkt sprake van een soort van samenwerking.
- ⇒ Onze oude buitenlandzaak is inmiddels tot en met de Hoge Raad gewonnen. Die laatste stap was overigens zonder al te veel inspanningen nu de HR onze facilitator niet ontvankelijk heeft verklaard, wegens het niet voldoen van de vereiste financiële bijdrage.
- ⇒ Bij het maken van de analyses over de aangiften 2017 vielen sommige posten op die onmogelijk juist konden zijn. Voor de analyse hebben we een paar extreme posten geëlimineerd, omdat dit het totaalbeeld nogal verstoort. Dergelijke extreme posten worden normaal gesproken wel door "het systeem" verder behandeld. Toch hebben we hier en daar nog even meegekeken. Daar waar we zien dat er in het systeem toch iets mis gaat, nemen we hierover contact op met diegenen die hier in het systeem iets aan kunnen doen. De meest extreme post was een post waarin iemand het RSIN nummer had ingevuld van de ANBI, in plaats van het aftrekbare bedrag. Dit resulteerde in een aftrekpost van ruim 800 mio aan giftenaftrek. Om even wat gevoel te krijgen of hier nu sprake was van bewust of onbewust handelen hebben we de afloop van deze zaak nog even gevolgd. Het betrof hier een 82 jarige man die de aangifte had ingediend voor een 95 jarige persoon, omdat die oude meneer volgens de iets jongere man hier toch niets van snapte. Maar onze 82 jarige had het dus ook niet zo best gedaan allemaal... Geen bewust handelen, aangifte is nu alsnog op de juiste wijze ingediend.
- ⇒ De problematiek rondom de mogelijk valse doelgroepverklaringen loopt nog steeds door. Er zitten 3 zaken in het strafrecht, een paar zaken zijn nog onder handen en er is ook weer zicht op een reeks paar recente gevallen die waarschijnlijk ook weer vals zijn.
- ⇒ In een zaak waarin sprake is van een nieuw fenomeen zijn inmiddels aan een aantal personen brieven gestuurd om nadere stukken. De termijn daarvan is inmiddels verstreken en het opvallende is dat helemaal niemand op de brieven heeft gereageerd... Deze week verschenen er artikelen in de krant dat ook andere inspecties bezig zijn met een fraude onderzoek rondom hetzelfde fenomeen. Echter gaat het dan uiteraard niet om de fiscale aftrek kant, maar om mogelijk ten onrechte verstrekte subsidies op basis van vervalste documenten. We hebben een lijntje gelegd met in dit geval de inspectie SZW om te beoordelen of er overeenkomsten zijn in de bewuste dadergroepen. Een van onze zaken is inmiddels ook al bij de FIOD in voorbereiding en een 2<sup>e</sup> ligt voor ter besluitvorming in het SWP.
- ⇒ In de afgelopen weken zijn de nodige gesprekken gevoerd met Toeslagen over het samenbrengen van data op het terrein van een aantal waarschijnlijk risicovolle subjecten en zijn ook een aantal interessante potentiële CAF zaken besproken. We proberen een aantal posten in beeld te brengen, die in ieder geval voor de blauwe kant een dubieus patroon laten zien en gaan vervolgens samen bekijken of het daar bij blijft, of dat deze posten ook voor Toeslagen risico's met zich mee brengen. Onze eerdere ervaringen geven aan dat dit vaak samen gaat, maar we gaan zien waar dit toe gaat leiden.





Deze week is door onze landelijk coördinator systeemfraude IH een presentatie gegeven over de aanpak van de giftenaftrek aan onze DG. In dit gesprek is wederom uiteengezet wat je kunt bereiken als we de krachten in de keten bundelen en welke resultaten en effecten je daarmee kunt bereiken. Daarin had onze coördinator een mooi en passend bruggetje gemaakt naar eerdere uitspraken van de DG zelf, en wel dat er een duidelijk verschil tussen het behandelen van posten en daadwerkelijk handelend optreden. Daarnaast zijn een aantal verbetervoorstellen besproken en zijn een aantal zaken benoemd die de continuïteit van een dergelijke aanpak bedreigen. Een zinvol en nuttig gesprek, waarbij een enthousiaste DG aan het einde de opmerking plaatste: "met die terrier wil ik op de foto" en aldus geschiedde.....

10, 2e



Bij een in het verleden aangepakte adviseur wordt nu alsnog een weigeringsprocedure opgestart. Het Hof heeft het aanvankelijk opgelegde beroepsverbod in strafrechtelijke zin (mede vanwege het tijdsverloop) in hoger beroep laten vallen, hetgeen in onze ogen voor een onwenselijke situatie zorgt.



Voor diverse zaken zijn nadeelberekeningen gemaakt voor de strafzaken. De daarin genoemde bedragen zijn eerder te laag dan te hoog. Vanwege de werkwijze die we hanteren, zijn de nadelen hard en gebaseerd op daadwerkelijk opgelegde aanslagen en/of navorderingen. Uit recente uitspraken van rechtbanken blijkt echter wel dat we zowel rechters als de OvJ hierin nog beter moeten meenemen, omdat sommige rechtbanken het nadeel beperken tot slechts de personen die daadwerkelijk door de FIOD zijn gehoord. In die zaken wordt wel hoger beroep ingesteld, maar dit verdient ons aller aandacht.



De vakantieperiode ligt nu nagenoeg achter ons en dat betekent dat we vanaf volgende week weer verdergaan met het DF en A traject waarbij we de producten van CAF gaan door ontwikkelen en gaan onderbrengen in de juiste omgeving.



Daarnaast werken we aan een notitie ten behoeve van het driehoeksoverleg waarin we duidelijk maken dat de huidige detectiemethodieken op termijn steeds minder succesvol zullen zijn als gevolg van voortschrijdende technologische ontwikkelingen. Ons pleidooi komt er primair op neer dat we ten alle tijden duidelijk moeten kunnen vaststellen en vastleggen wie feitelijk de indiener van een aanvraag of aangifte is (kortom, de dader). Doen we dit niet, dan wordt het ontdekken van samenhang en dus georganiseerde fraude steeds lastiger, zo niet onmogelijk.



Deze week verder een aantal gesprekken gevoerd over een aantal andere fenomenen die in onze ogen voldoende reden hebben om eens wat aandacht op te zetten, zoals de fiscale verantwoording van inkomsten in de kinderopvang, een opvallende grote groep personen die rommelt met inkomensgegevens en ingehouden loonheffingen en de fiscale omzetverantwoording bij bijvoorbeeld pakketbezorgers.



In de eerste zaak die we hadden aangedragen bij de FIOD vanwege fraude met doelgroep verklaringen is de zitting inmiddels geweest en is onze facilitator veroordeeld tot 8 maanden cel en een geldboete. Uit de uitspraak het volgende citaat: *"De rechtbank acht de handelswijze van verdachte in het bijzonder daarom zo ernstig, omdat hij het oplichten van de overheid tot het businessmodel van zijn onderneming heeft gemaakt"*.



**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**07-09-2018**

- ⇒ Deze week wederom 2 zittingen waarvan we in 1 geval het krantenartikel toevoegen. We hebben daar niet veel aan toe te voegen. Komende maandag is er weer een zitting in een andere zaak.

## **Cel dreigt voor 'behulpzame' belastingadviseur uit Wezep**

Een 69-jarige belastingadviseur uit Wezep dreigt de cel in te draaien omdat hij ten onrechte aftrekposten, zoals ziektekosten en giften, heeft opgevoerd in de aangiften van zijn klanten, of daarvoor te hoge bedragen opgaf. Het Openbaar Ministerie eiste dertig maanden tegen hem, waarvan tien voorwaardelijk. De belastingdienst zou door de malversaties minimaal een kleine 1,9 miljoen euro zijn misgelopen.

W. de G. grossierde al 52 jaar in het doen van aangiften voor anderen. Hij had er geen opleiding voor, had zich ook niet verdiept in veranderde wet- en regelgeving voor wat een burger wel en niet mag aftrekken, maar was er op uit om voor zijn klanten het maximale aan aftrekposten op te voeren. 'Uit wrok tegen de belastingdienst', concludeerde de officier van justitie uit de verhoren van de Wezepenaar. De man was zelf niet naar de zitting voor de Zwolse rechtbank gekomen.

### **Gefantaseerde kosten**

Die wrok kwam, aldus de officier van justitie, voort uit zijn ontdekking, op 17-jarige leeftijd, dat de belastingdienst zijn vader wel wist te vinden om geld te halen, maar hem niet wees op de mogelijkheid van aftrekposten. Voor zijn klanten zocht hij daarom het uiterste: voerde te hoge, onjuiste of gefantaseerde kosten op voor hulpmiddelen en zorgkosten, of voor bijvoorbeeld kleding en beddengoed, premies uitvaartverzekering, giften en wat dies meer zij. In een enkel geval fabriceerde hij zelf bonnetjes voor een klant, voor kosten voor huishoudelijke hulp.

Het ging altijd goed, totdat ze bij de belastingdienst een opvallend gelijklopend patroon ontdekten in een groot aantal aangiften en antwoorden op nadere vragen. De zaken bleken allemaal uit dezelfde computer te komen, die van De G. In de periode van 2013 tot medio 2016 had de adviseur zo'n 1600 aangiften gedaan. Zijn klanten schrokken zich rot toen ze de Fiod op bezoek kregen: ze hadden er, zeggen ze, geen idee van dat hun adviseur kennelijk aan het sjoemelen is geweest. Ze gaven hem in goed vertrouwen informatie en hun DigiD-code om de aangifte te kunnen doen, die vervolgens niet werd nabesproken.

### **Stress**

De officier van justitie schaarde W. de G. in de categorie 'criminele dienstverleners' waarvan de klanten de dupe zijn: zij krijgen bij ontdekking van de malversaties naheffingen aan hun broek. Zij blijven zelf verantwoordelijk voor het doen van aangiften, ook al vertrouwden ze volledig op hun 'adviseur'. Het Fiod-onderzoek leidde tot stress en zelfs gezondheidsklachten.

Advocaat MM meent dat er geen strafbare feiten zijn gepleegd. Haar cliënt zou slechts 'uit dommigheid' hebben gehandeld, en was er in zijn 'starheid' nog steeds van overtuigd: 'Als ik vind dat iets aftrekbaar moet zijn, dan is het ook aftrekbaar'. Hij ging er oprecht vanuit dat zijn klanten recht op de teruggaven hebben gehad. Hij deed het gewoon zoals ieder jaar, ervan uitgaande dat het wel goed zat.

Overigens is hij gestopt met zijn advieswerk. Hij kan zelf ook een naheffing van de fiscus verwachten. Want zijn eigen inkomen met dit werk had hij niet opgegeven. En in Wezep is hij volgens M. aan de schandpaal genageld, een storm die nog niet is gaan liggen.  
Uitspraak over twee weken.

- ⇒ Inzake de fraude met inburgeringsgelden is een document vervaardigd ter bespreking in de driehoek FJZ/UHB. De fraude waar wij mee bezig zijn is fiscaal, maar er is meer aan de hand waarmee andere overheidsinstellingen druk zijn. Ook in die gevallen zijn er (andere) fiscale componenten die ook interessant zijn. We hebben signalen dat de facilitators die in deze fraudezaken actief zijn bijvoorbeeld de inkomsten daarvan niet aangeven. Deels gebeurt dit op slinkse wijze door valse kostenfacturen op te voeren. Hiermee worden de potentiële winsten geminimaliseerd. Ook komen we signalen tegen over een aparte manier van witwassen die we nog niet eerder hadden gezien.
- ⇒ We willen ook een pilottraject voorstellen naar de fiscale positie van kinderopvanginstellingen. Het valt namelijk op dat een deel van de opvanginstellingen geen winstaangifte doet. We zien veel stichtingsvormen. De activiteiten zijn in beginsel belast. Door middel van een pilot kunnen we beter zicht krijgen op aard en omvang. Het te lopen traject is afgelopen week besproken met de stuurgroep en ook dit voorstel zal worden ingebracht in de driehoek.



# CAF Nieuws

---

- ⇒ In de casus van de valse kwitanties zijn massaal navorderingen met boetes van maar liefst 75% opgelegd. Naar nu blijkt is 80% van deze populatie met de correcties akkoord gegaan. 20% heeft bezwaar gemaakt, vaak ook omdat er wel veel op het spel staat voor deze personen (in hun omgeving of qua werkgever). De medewerkers zijn inmiddels bedreven in het horen van de belastingplichtigen. In de regel blijven de aanslagen in stand.
- ⇒ In een casus premiekortingen is eind augustus een woning doorzocht door de FIOD. Dit is de 3<sup>e</sup> strafzaak op rij. De in beslag genomen stukken worden momenteel nader bekeken.
- ⇒ Bij een bepaalde instelling blijkt dat tegenover de giften die gedaan worden (grote delen van het inkomen) een duidelijke tegenprestatie staat. Al jarenlang is dat niet onderkend, maar verdient dus aandacht omdat de giften zeer waarschijnlijk niet aftrekbaar zijn. Qua problematiek is dit voorgelegd aan de lavaco IH. Deze post is vervolgens uitgezet bij een specialist uit de schil en zal nader worden opgepakt. Het gaat hier over meerdere miljoenen aan aftrek.
- ⇒ Naar aanleiding van het signaal in de media over de fraude met uitkeringen zijn we in brede zin benaderd door allerlei collegae uit het land. We hebben als CAF uiteraard veel interesse in met name de facilitators waarover gesproken wordt. Indien we weten welke facilitators dit zijn, is het voor ons een kleine moeite om na te gaan welke rol deze lieden spelen in fiscale zin en of ze onze processen ook een rol van betekenis spelen. Ook kan het interessant zijn om eens te bekijken of de revenuen van de dubieuze activiteiten wel netjes worden aangegeven. Kortom, de contacten met UWV worden gelegd.
- ⇒ Met DF en A zijn we inmiddels in de volgende fase beland van het traject om voor de detectie van systeemfraude IH zaken te komen tot een bestendige, betere en bredere oplossing. Afgelopen week was de aftrap van deze volgende fase en de komende weken gaat er gebouwd worden aan een aantal producten die onze analyses en blauwdrukken moeten gaan vervangen en die het tevens mogelijk maken om breder te kijken dan naar onze vaste rubrieken. Ook de omzetbelasting gaat aandacht krijgen, maar volgt daarna.
- ⇒ Het onderzoek naar de facilitator die uit de challenge met DF en A naar voren is gekomen, is de afgelopen maanden opgepakt door P Heerlen. Inmiddels is er een preweegdocument opgemaakt dat is ingediend bij het SWP. Het fiscale nadeel is geschat op iets meer dan 1,5 miljoen euro. Ook is nog een andere facilitator ontdekt die ook bemoeienis heeft met dit malafide proces.
- ⇒ In het kader van meldingen op de beeldkrant inzake een nieuw ondernemersportaal voor de omzetbelasting, hebben we contact gelegd met de betrokkenen om te checken of in deze nieuwe ontwikkeling voldoende aandacht is geweest voor logging van de gegevens van de indiener. Naar aanleiding van deze gesprekken zijn we redelijk gerustgesteld. De opgedane kennis en contacten zijn ook nog van belang om mee te nemen in de ontwikkelingen naar de toekomstbestendigheid van het gebruik van IP adressen.

**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**21-09-2018**

- ⇒ Er ligt een behoorlijke voorraad strafzaken die nog op zitting moeten komen, maar de laatste weken worden daar wel stappen in gemaakt. De afgelopen weken zijn er meerdere geweest en de eerste uitspraken zijn ook binnen. Alle zaken eindigen in veroordelingen, waarbij de strafmaat nogal eens wil afwijken, omdat de ene rechtbank meer nadeel toerekent dan de ander, terwijl de OvJ in sommige zaken exact dezelfde aanvliegroete had. Het FP heeft dit overigens zelf heel goed in de gaten en in een aantal zaken loopt daarom ook nog een hoger beroep. De meest interessante uitspraak nemen we hieronder op.

<http://deeplink.rechtspraak.nl/uitspraak?id=ECLI:NL:RBOVE:2018:3374>

- ⇒ In een zaak wachten we nog op de uitspraak. De zitting verliep bijzonder, maar ook weer niet onverwacht, gezien eerdere ervaringen met deze belastingplichtige. <sup>10, 2e</sup>

10, 2e

- ⇒ Volgende week vrijdag staan 3 memo's geagendeerd voor het driehoeksoverleg FJZ/UHB. De eerste gaat over de houdbaarheid van IP queries, de 2<sup>e</sup> over de fraude met inburgeringsgelden en de 3<sup>e</sup> over de belastingplicht van kinderopvanginstellingen.
- ⇒ Met ISZW is hoog over gesproken over de signalen die zij binnenkrijgen over fraude met inburgeringsgelden. Er zijn een paar lopende strafzaken en daarnaast enkele tientallen signalen. Binnenkort wordt duidelijk welke zaken door hen verder worden opgepakt en welke signalen wellicht (ook) interessant kunnen zijn voor de Belastingdienst. Wij hebben toegelicht dat onze interesse in alle gevallen op hetzelfde neerkomt: indien een (rechts)persoon geld heeft gekregen van de overheid voor het verrichten van een bepaalde activiteit, dan willen wij weten of deze persoon voornemens is om de revenuen daarvan netjes aan te geven. De kans dat dit niet het geval is lijkt groot. Complicatie is dat veel malafide geldstromen van zeer recente datum zijn en we dus niet kunnen wachten op de komst van een winstaangifte, want dan zijn we zeker weten te laat. Verder hebben we het wellicht overbodige advies afgegeven aan ISZW dat de aandacht ook vooral zou moeten zitten op het doen stoppen van malafide geldstroom. Dit is iets wat onderdeel uitmaakt van het DNA van CAF. Vanwege de wijze waarop het proces nu is georganiseerd blijkt dit echter nog niet eenvoudig.
- ⇒ Er zijn een aantal nieuwe zaken bij CAF onder de aandacht die afwijken van de reguliere zaken waar we ons meestal mee bezig houden. Zo zijn we in 1 zaak op zoek naar de veroorzaker van patronen in de LH waarbij er consequent sprake lijkt te zijn van het doen van aangiften LH, vervolgens niet afdragen en laten klappen van de vennootschappen. Dit heeft diverse gevolgen, zowel bij ons als bij UWV. We denken een strategie te hebben waarmee we kunnen aantonen dat er sprake is van fake handelingen en een bijbehorende wijze van aanpak die effectief zou kunnen zijn. We zien dat er met enige regelmaat wel collega's geprobeerd iets te doen in deze posten, maar dat de behandelaar dan niet weet dat hij of zij te maken heeft met een mogelijk fenomeen dat een andere aanpak nodig heeft. In een andere zaak lijkt op een georganiseerde wijze sprake te zijn van het claimen van teruggaven BTW door dezelfde dadergroep. Het feit dat we onze analyse OB nog steeds niet kunnen draaien, maakt de analyse er niet makkelijker op, maar we doen ons best om te helpen.



**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**19-10-2018**

- Na accordering in het driehoeksoverleg van eind september zijn we verder gegaan met de voorbereidingen voor de pilot winstbelasting in de kinderopvang. Uiteindelijk hebben we doorgeselecteerd naar een 30 tal posten die nader beoordeeld gaan worden. Afgelopen dinsdag heeft de aftrap van de pilot plaatsgevonden en is aan de betrokken schilmedewerkers uiteengezet wat het doel van deze pilot is en welke posten daarvoor zijn geselecteerd. Vanuit de analyse konden we nog niet alle feitelijke detailinformatie naar voren krijgen en dus hebben we geadviseerd om eerst een nader dossieronderzoek te doen, om zo meer informatie te verkrijgen over het subject dat bekeken moet worden. Dit leverde deze week al een paar interessante bevindingen op. Zo blijken er ook een paar posten in de selectie te zitten waarvan de competentie bij GO ligt (de stichting is dan kennelijk onderdeel van een grotere entiteit). Hierover vindt nadere afstemming plaats. Bij 1 van die posten zagen wij geen winstaangifte, maar blijkt inmiddels al wel een aangiftebiljet te zijn uitgereikt in verband met belastingplicht met ingang van 2016. Er loopt uitstel voor indiening van die aangifte tot einde van dit jaar, dus vandaar dat in onze analyse cijfers ontbraken. Enerzijds alvast een bevestiging voor de pilot dat we op het juiste spoor zitten, anderzijds opmerkelijk dat in die casus sprake zou zijn van Belastingplicht met ingang van 2016. 11, 1. Er is contact met de KC hierover. De schil CAF gaat de behandeling van de GO posten niet doen, maar we kunnen wel samen afstemmen wat wellicht nodig is.
- In de casuïstiek rondom de inburgeringskosten is ruim een week geleden door de FIOD een doorzoeking gedaan. Inmiddels zijn ook al diverse personen gehoord, waaruit materiaal verkregen is over de modus operandus en over de werkwijze van de hoofdverdachte. Voor nadere details is het nu nog even te vroeg. Wordt vervolgd.
- In een dossier dat bij ons eerder op de nominatie stond voor onderzoek naar mogelijke malversaties met premiekortingen blijkt nu de FIOD om een andere reden (corruptie onderzoek) naar binnen te zijn gegaan. Er vindt momenteel afstemming plaats.
- CAF heeft in de begeleidersgroep/stuurgroep aangeboden om ten aanzien van mogelijke facilitators die actief zijn bij het bemiddelen voor bepaalde Poolse uitzendkrachten (UWV casus) een plaatje te schetsen van terreinen waarop deze facilitators mogelijk ook in fiscale zin actief zijn. Omdat er een voorstel ligt om deze problematiek verder in LSI verband aan te pakken, blijft het voorlopig even bij dit aanbod en wachten we verder af of er van onze opgedane kennis en ervaring nog nader gebruikt gemaakt gaat worden.
- Op verzoek van een behandelaar van een zogenaamde veelpleger hebben we gekeken naar de aangiftenstromen die afkomstig zijn van een betrokken facilitator, met name voor de omzetbelasting. Het blijkt dat we een deel van die stromen niet zonder meer in beeld kunnen krijgen, omdat deze facilitator gebruik maakt van een zogenaamd verzamelcertificaat. Wie een aangifte daadwerkelijk heeft ingediend is vaak nog wel te herleiden in "DAS", maar hierop kunnen we geen query draaien. Dat zou je dan dus 1 voor 1 moeten bekijken voor alle aangiften die gedaan zijn met dit verzamelcertificaat. Tevens zou dergelijke informatie opgevraagd kunnen worden bij de certificaathouder, die daar vaak zeer moeilijk over doet, is onze ervaring. In een eerder geval moest hier eerst een (gewonnen) kort geding aan te pas komen. In een ander geval gaf een verzamelcertificaathouder aan dat hij de gegevens wie de aangifte feitelijk heeft ingediend wel degelijk meestuurt met de aangiftegegevens en dat het dan vervolgens niet zijn probleem is dat wij dat niet meer eenvoudig uit de systemen kunnen halen. Omdat dit het eventuele analysewerk aanzienlijk complexer maakt, hebben we dit signaal ook gedeeld met de ketenmanager omzetbelasting.

**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**21-11-2018**

- Bij een aantal posten uit de pilot kinderopvang en winstbelasting zijn de eerste contacten gelegd met de organisaties. Het beeld wat daaruit naar voren komt ligt in dezelfde lijn. We horen veel antwoorden als; “ja we waren daar al mee bezig”, “we willen de stichtingsvorm toch al omzetten naar bv” en “we zijn inderdaad belastingplichtig voor de Vpb”, die laatste stelling overigens consequent gevolgd door de opmerking “maar we maken niet of nauwelijks winst”. Kortom, met de pilot actie zitten we op het juiste spoor, maar het echte werk gaat nu pas beginnen omdat we nog wel moeten gaan vaststellen of er ook inderdaad geen winsten worden gemaakt en als dat dan zo is, waar dat geld dan allemaal gebleven is. Follow the money !
- Een invorderaar in het westen van het land is inmiddels al heel blij met de extra aandacht voor een bepaalde instelling, want daar liep een forse betalingsachterstand in de betaling van verschuldigde LH en die schuld van meer dan een ton is deze week in één klap alsnog voldaan.
- In een systeemfraude zaak waar de weerstand maximaal is bij de facilitators is zeer intensief contact met het OM teneinde ervoor zorg te dragen dat OvJ zeer beslagen ten ijs gaat komen en zich binnenkort in de zitting niet uit het veld laat slaan. Veel punten waar de verdediging mee komt zijn prima inhoudelijk te weerleggen.
- Tijdens een bijeenkomst van EOS Oost samen met FIOD en een aantal andere spelers op het terrein van de fraudebestrijding hebben we als CAF een toelichting kunnen geven op een aantal actuele zaken in het land van de systeemfraude.
- Verder viel ons oog nog op de volgende publicatie in de media:  
<https://www.ad.nl/rotterdam/minister-grijpt-hard-in-bij-islamitische-universiteit-van-europa~af2ce3ab/>
- In de onderzoeken naar premiekortingen is nogal wat gedoe over het wel of niet verstrekken van verklaringen door UWV. Volgens een adviseur zitten we mis in een casus en zijn de verklaringen wel degelijk verstrekt door UWV en wel door meneer X. UWV heeft inmiddels een grondig onderzoek gedaan of deze beweringen wellicht toch konden kloppen. Los van het feit dat uit de boeken van UWV nog steeds niet is gebleken dat bepaalde verklaringen zijn gedaan, blijkt overigens ook de bewuste meneer X nooit en te nimmer bij UWV te hebben gewerkt....
- In de aanpak van systeemfraude komen we in de behandeling tot een opmerkelijke conclusie waar we graag beleidsmatige aandacht voor willen vragen. Aan personen die op voorhand gedetecteerd zijn en die geen VA krijgen (hetgeen op zich beter is omdat er dan geen teruggave volgt) kan blijkbaar geen boete bij primitieve aangifte worden opgelegd. Bij de personen die we niet direct konden tegenhouden, kunnen we dat uiteindelijk wel. Hierdoor ontstaat toch een wat vreemde situatie en zou een of andere vorm van reparatiewenselijk zijn. We hebben dit vandaag aangekaart bij UHB en de lavaco FR.





Op het einde van het jaar geven we door middel van deze kerstspecial weer een kort jaaroverzicht van de CAF werkzaamheden. In dit overzicht beperken we ons qua "hoofdstukken" tot die zaken die operationeel hoofdstromen geweest zijn in ons werk: Systeemfraude IH en in 2018 in minder mate, Toeslagen. Verder nemen we nog een hoofdstukje "overig" op voor een aantal andere zaken die noemenswaardig in dit jaarverslag. In ruim 5 jaar CAF zijn inmiddels iets meer dan 550 dossiers bekeken. Totaal 92 daarvan zijn na een initiële beoordeling weer afgevoerd. De rest is opgepakt voor verdere behandeling.

De resultaten van de aangebrachte correcties bij de klanten van de facilitators worden niet door ons gerapporteerd, omdat deze worden opgenomen in de BI van de processen die daarvoor opgesteld staan. De belangen bij de klanten zijn lager dan in voorgaande jaren, evenwel nog steeds aanzienlijk bij zowel Toeslagen als systeemfraude IH. De grootste opbrengst zit overigens niet eens in de resultaten en de aangebrachte correcties, maar in de meetbare gedragsverbeteringen die we zien door voor de IH het aangiftegedrag in de tijd te volgen. Voor de IH zien we de omvang van de georganiseerde fraude bij de zorgkosten en de giften afnemen. Recent hebben we over de monitoring van het aangiftegedrag al een meer uitgebreid rapport gemaakt. We nemen daaruit op pagina 2 nog een paar voor zichzelf sprekende plaatjes op. In 2018 won het CAF team een van de challenges bij DF&A. Samen met DF&A wordt momenteel de gehele detectie van (georganiseerde) systeemfraude IH ondergebracht in een toekomstbestendig analysemodel. Dit biedt straks de mogelijkheden om meer velden van de aangifte IH aan een analyse te onderwerpen. Om ons verder door te kunnen ontwikkelen is het wel even wachten daarop.

### **Systeemfraude IH:**

In 2018 zijn 34 zaken geheel afgerond. 3 posten zijn afgevoerd. Tevens bevinden 11 zaken zich in de monitorstand. Dat betekent dat de CAF werkzaamheden klaar zijn, maar dat de zaak in breder verband nog niet is afgerond. Vrijwel in alle gevallen zijn het dan nog lopende strafzaken (sommige nog uit 2015!) of wachten we in een enkel geval op de lokale specialist voor het opleggen van een deelnemersboete. Er zijn daarnaast nog 22 zaken onderhanden. Een aantal zaken komt voort uit eigen analyses. Het gaat om concrete facilitators, maar soms ook om onderzoeken naar bepaalde fenomenen. In 2018 is een nieuw fenomeen bloot gelegd binnen de aftrekpost studiekosten (kosten inburgering) waarmee tamelijk massaal gefraudeerd blijkt te zijn. Deze aanpak heeft ultimo 2018 onze volle aandacht en heeft inmiddels geleid tot een 2 tal lopende strafzaken. CAF staat in contact met andere inspecties, omdat er ook misbruik kan zijn met subsidies die door taalscholen verkregen zijn van DUO. Mogelijk worden daarbij inkomsten verzwegen en/of kosten gefingeerd. De driehoek FJZ/UHB is in september over dit fenomeen nader geïnformeerd en is akkoord met een aanpak daarop. Naast de aanpak van het fenomeen hebben we tevens aangekaart dat we in de behandeling tegen een vreemdsoortige ongelijkheid aanlopen, op het moment dat we (idealiter) een VT tegenhouden. In dat geval kunnen we geen boete bij primitieve aanslag meer opleggen, omdat daarvoor is vereist dat er een te betalen bedrag verschuldigd is. Dit lijkt een hiaat in de wetgeving en is aangekaart via UHB richting DGFZ en staat inmiddels op een lijstje voor reparatiewetgeving.

### **Totaalbeeld**

In 2018 zijn opnieuw metingen verricht naar het aangiftegedrag van ruim 145.000 belastingplichtigen waarvan in het verleden één of meerdere aangiften zijn gedaan door een facilitator. De aanmerkelijke verbeteringen in het aangiftegedrag op de rubrieken die al enige tijd veel aandacht vragen, zorgkosten en giften zet zich nog steeds door.

Hierna zijn 2 typerende plaatjes opgenomen die inzicht geven in het aangiftegedrag van de populatie die gemonitord wordt op zorgkosten en van de populatie die in beeld is gekomen voor het creëren van aftrekposten giften op basis van valse kwitanties:

**"Licence to Disturb"**



Jaar	Bedrag aftrek Zorg	Bedrag aftrek Zorg na correctie
2013	30.465.982	20.148.710
2014	25.381.648	16.925.607
2015	19.296.629	13.316.071
2016	14.317.651	9.768.989
2017	12.663.705	6.056.102
<b>Eindtotaal</b>	<b>102.125.615</b>	<b>66.215.479</b>



Jaar	Bedrag Giften	Bedrag Giften na correctie
2013	4.770.401	878.286
2014	2.165.996	579.300
2015	944.214	409.357
2016	562.467	332.283
2017	449.297	191.469
<b>Eindtotaal</b>	<b>8.892.375</b>	<b>2.390.695</b>



In deze tweede statistiek is over het jaar 2013 ook het resultaat van de zeer forse navorderingsactie te zien. Bij deze groep zijn ook forse boetes opgelegd van 75%. Het jaar 2012 valt inmiddels buiten de 5 jaar die we in beeld brengen, maar was even zo spectaculair qua resultaten.

Wederom is een aantal adviseurs strafrechtelijk vervolgd. In vrijwel alle gevallen zijn facilitators veroordeeld met stevige straffen. Veel zaken moeten nog voorkomen bij de strafrechter. In 2018 heeft geen actieweek systeemfraude IH plaatsgevonden. De samenwerking met de behandelteams P, de poortwachters en de behandelaars vanuit MKB enerzijds en met FIOD en OM anderzijds verloopt goed. Er is daarnaast behoorlijk geïnvesteerd in de keten, om ook bezwaar en verweer beter in de aanpak mee te nemen. We zien een duidelijk patroon van zaken die overeind blijven bij de rechter en dat is prima.

In 2018 zijn –in lijn met de aanpak giftenaftrek- bij diverse ANBI (15 stuks) derdenonderzoeken ingesteld. Indien daar aanleiding toe was zijn deze onderzoeken in een latere fase uitgebreid naar een zgn. ANBI onderzoek, met als uiteindelijk gevolg dat op meerdere plaatsen de ANBI status is ingetrokken of nog ingetrokken gaat worden.

Het team is in de afgelopen periode meermalen betrokken bij beïnvloeding van de regelgeving en heeft op deze wijze diverse adviezen gegeven om fraudemogelijkheden aan de voorkant te verkleinen en/of te voorkomen.

Het voornemen om in 2018 de aanpak te verbreden naar andere elementen in de aangifte, is nog niet echt gelukt. We zijn hier in mede afhankelijk van de ontwikkeling bij DF&A. De focus ligt daarbij altijd op mogelijke georganiseerdheid. De challenge heeft al wel uitgewezen dat hier nog veel meer potentie in zit. Tijdens die challenge hebben we bijvoorbeeld gekeken naar facilitators die ver bovengemiddeld zorgen voor uitworp en dat leverde meteen een eerste interessante casus op. Deze casus is direct opgepakt door P Heerlen Buitenland, met correcties boven het miljoen als gevolg. Inmiddels is deze facilitators geheel gestopt met deze praktijken en heeft deze zelfs het land verlaten. De aanpak van scholingskosten is een ander voorbeeld van andere elementen in de aangiften die aandacht behoeven. Meestal is dan sprake van systeemfraude, maar vaak ontbreekt een concrete dader. Bij de meer specifieke rubriek inburgeringskosten zien we de facilitators overigens wel degelijk in beeld komen.

CAF heeft verder een memo geschreven waarin we onze zorgen hebben geuit voor de houdbaarheid van een deel van de data analyse technieken. Als dienst moeten we –in onze ogen- ervoor zorgdragen dat we ten alle tijden eenduidig registreren welke dader een bepaalde aangifte heeft ingediend of een aanvraag heeft gedaan. Om dit scherper in beeld te krijgen is nog een weg te gaan en hiervoor loopt inmiddels een traject met UHB en IV.



## Toeslagen

In 2018 zijn 5 zaken geheel afgerond. In 2018 zijn daarnaast 5 posten afgevoerd. Bij 1 post is het CAF deel klaar en staat de post op monitorstand omdat we nog wachten op de afwerking daarvan bij Toeslagen. In totaal 7 stuks zijn nog lopend, waarvan een aantal vrij recent zijn opgevoerd. In 2018 is het CAF team gestart met een onderzoek naar de belastingplicht van een aantal opvanginstellingen, nu gebleken is dat veel van die instellingen blijkbaar geen winstaangifte doen. Of de uitkomst van deze pilot heel spannend gaat worden, is op dit moment nog niet te zeggen, maar wat al wel duidelijk is dat we met de opvanginstellingen tot op heden geen enkele discussie hebben over de belastingplicht. Die is er in beginsel. Nu nog de hoogte van de winst juist vaststellen en kijken of de geldstromen conform verwachting in voldoende mate de fiscaliteit raken (als Winst, ROW of Loon), waarbij we tevens ook steeds blijven kijken naar de verhouding kindplaatsen en aantal kinderen dat er zou moeten zijn volgens toeslagen.

In de perikelen rondom de mogelijke overgang van de kinderopvangtoeslag naar DUO is meermalen gesproken met de externe adviseur die dit proces heeft begeleid en zijn beelden uitgewisseld over de frauderisico's en de mate waarin die risico's bij de mogelijke overgang via toekomstige maatregelen worden afgedekt. Er bleven in onze ogen erg veel risico's over en er ontstonden ook een aantal nieuwe, waarbij de overnemende partij nog verre van een antwoord had hoe men daar toezicht op zou moeten uitvoeren dan wel inrichten. Ook de FIOD heeft dit nadrukkelijk aangegeven. Inmiddels is politiek besloten de kinderopvangtoeslag niet elders onder te brengen.

## Overig

MKB heeft de pilot PGB afgerond in 2018. De resultaten van deze pilot waren zodanig dat deze een vervolg krijgt, waarbij we zo nu en dan wederom hand en spandiensten verrichten op het gebied van de analyse. Zo hebben we inmiddels ook de cijfers over het PGB jaar 2017 geanalyseerd en ter beschikking gesteld aan de projectleiding.

In 2016 zijn we gestart met de aanpak van facilitators die actief zijn met het (op basis van no cure no pay) benaderen van bedrijven om voor hen premiekortingen te claimen. De bedrijven die in beeld waren bij het CAF zijn aan een nader onderzoek onderworpen. Met een enkeling was niets mis, maar bij de meeste bedrijven zeker wel. Gebleken is dat de ingediende claims vaak niet terecht zijn en dat zelfs gebruik wordt gemaakt van valse stukken om dit te onderbouwen. Inmiddels zijn er op dit terrein 3 strafzaken geweest inclusief enige publiciteit. Bij de werkgevers is voor de nodige tonnen gecorrigeerd.

Naast samenwerking met DF&A op het terrein van de IH, heeft inmiddels ook een intake plaatsgevonden voor de OB. Wij verwachten dat we in 2019 dan ook vaker op dit terrein actief kunnen worden en daarbij dus ook meer georganiseerd misbruik in de OB in beeld kunnen brengen. Deze manier van kijken naar data kan overigens ook een dimensie toevoegen aan reeds bestaande analyse producten zoals OB carrousel, OB negatief, OB positief.

In 2017 is mede in het kader van de topstructuur besloten dat het CAF team qua aansturing voortaan direct valt onder de directeur MKB, waarbij er over de aard en omvang van de CAF werkzaamheden een periodiek overleg plaatsvindt met de directeuren van de 4 lijndirecties en de directie Vaktechniek. In 2018 is bij dit overleg ook de directeur DF&A alsmede recent ook de Fraudecoördinator Belastingdienst aangeschoven.

CAF heeft het afgelopen jaar op allerlei terreinen "duwtjes" gegeven met als doel de behandeling van bepaalde fenomenen effectiever en efficiënter aan te pakken. Denk daarbij bijvoorbeeld aan pakketbezorgers (die hun omzet onvoldoende aangeven), onvoldoende zicht op letselschade uitkeringen ( met mogelijke gevolgen voor zowel box 1 als box 3), uitgaande moneytransfers en geldstromen via debitcards (die we onvoldoende in beeld hebben). In al deze voorbeelden zijn vaak grotere instellingen betrokken en spelen die een facilitaire rol. Het lukt ons om er aandacht voor te krijgen, maar verder zijn we sterk afhankelijk van de betrokken lijndirecties.

Er zijn daarnaast nog genoeg terreinen waarop de CAF aanpak iets extra's kan toevoegen. In 2019 willen we samen met de vertegenwoordigers van de lijndirecties, UHB, FIOD en de Fraudecoördinator in beeld brengen waar we eventueel nog een rol van betekenis zouden kunnen spelen. Uiteraard beseffen we ons dat capaciteit overal een issue is, maar hebben we ook de overtuiging dat het daarbij effectiever en efficiënter is om in een aantal gevallen meer de pijlen te richten op de veroorzakers van (systeem) fraude, dan op individuele gevallen.



# CAF Nieuws

**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**13-02-2019**

- Het is al weer even geleden dat we door middel van een nieuwsbericht van ons hebben laten horen. Dat wil niet zeggen dat er ondertussen niets is gebeurd. Hieronder een bloemlezing:
- In een van onze grotere zaken, waar overigens veel meer aan de hand was dan alleen malversaties met giftenaftrek in ingediende aangiften en ANBI problematiek, is inmiddels sprake van een faillissementsaanvraag. De pers volgt dit kennelijk met de nodige aandacht.

<https://www.ad.nl/rotterdam/omstreden-islamitische-universiteit-van-europa-in-rotterdam-is-failliet~aa83d359/>

en van nog iets recentere datum:

<https://www.telegraaf.nl/nieuws/3146305/verzet-tegen-geld-voor-islamschool>

<https://www.ad.nl/rotterdam/islamitische-universiteit-roept-moslims-op-om-te-doneren-help-ons-omwille-van-allah~ad3e92fa/>

- Inmiddels zijn we druk met de taalscholen. We hebben hierover voor een klein comité de voortgang in meer uitgebreide zin besproken. We hebben inmiddels zicht op de belangen en ook welke partijen betrokken zijn. Ook hebben we zicht op meldingen betreffende allerlei malversaties. We proberen het verloop van de geldstromen te volgen. Hierbij valt wederom op dat er posten tussen zitten die een zogenaamde code 09 hebben voor de vennootschapsbelasting, terwijl ook hier waarschijnlijk tenminste voor een deel van de activiteiten sprake is van belaste prestaties. Bij de uitwerking van een aantal casusposities lopen we tegen een aantal fiscale vraagstukken aan, waarover een standpunt over de behandeling ingenomen moet worden. De subsidiestroom geeft veel reden tot twijfel. Maar dat wil niet zeggen dat het in fiscale zin ook allemaal mis gaat. Veel uitzoekpunten dus.
- Ten aanzien van onze pilot belastingplicht bij de kinderopvang is een eerste voorlopige evaluatie moment geweest. De "makkelijke" posten zijn afgerond. In alle gevallen is in beginsel sprake van belastingplicht, omdat in concurrentie wordt getreden. Omdat nogal wat ondernemingen in een stichtingsvorm zijn gegoten geldt evenwel nog een 2<sup>e</sup> criterium, namelijk dat de jaarwinst meer dan 15.000 moet zijn, wil ook daadwerkelijk sprake zijn van belastingplicht voor de Vpb. Op zich opmerkelijk dat hier de rechtsvorm het regime bepaalt. Tevens is dit criterium manipuleerbaar. Inmiddels zijn 11 posten afgerond, waarbij in 3 gevallen uiteindelijk Vpb plicht is gesteld. In 6 gevallen valt de winst onder de eerder genoemde grens. Bij de afgeronde posten zie we (en dat is geruststellend) dat het overgrote deel van de gelden wordt besteed waar het voor bedoeld is, namelijk betalingen aan personeel dat op de kinderen past. Het overgrote deel van het geld loopt dus via de loonheffing de fiscaliteit in. Voor een eindconclusie is het nog te vroeg. Immers, alleen de makkelijke posten zijn afgerond.

- 10. 2g

- We hebben vanuit CAF input geleverd voor de zogenaamde top X fraudefenomenen. De komende tijd zal met een brede groep bekeken worden wat hierbij het vervolgtraject zal zijn.



# CAF Nieuws

---

- Bij een Toeslagzaak is het verloop van de geldstroom tot op hoog detailniveau gevolgd. De voorlopige conclusie daarbij is dat de toeslagstroom reëel lijkt te zijn, echter leidt dit tot hoge opbrengsten voor de eigenaar van de instelling. Deze is overigens geheel “vergeten” hier een winstaangifte voor te doen, dus hebben we een stevige appel te schillen met deze persoon.
- In een andere lopende zaak leidt het volgen van de geldstromen tot een andere voorlopige conclusie. Van de zakelijke rekening lopen gelden door naar privé en van daaruit mogelijk weer terug naar de vraagouders. Kortom is er een vermoeden van kasrondjes en een potentieel probleem voor Toeslagen. Voor de winstbelasting lijkt hier dan weer minder aan de hand te zijn.
- Ten aanzien van een werkzame diëtist die mogelijk als facilitator actief is geweest bij de aanvraag van zorgkosten worden stevige correcties in de eigen aangifte aangebracht. Opvallend is daarbij overigens het gemak waarmee de gelden bij deze persoon binnenkomen. Post is meldenswaardig richting IKZ omdat er mogelijk sprake is van zorgfraude.
- Een deel van de opbrengst van de actieweek Toeslagen die in 2017 heeft plaatsgevonden is in beeld. Er is in ieder geval voor meer dan 7 ton gecorrigeerd bij iets minder dan 40 gevallen. Het betrof hier in hoofdzaak zogenaamde kapers problematiek. Van ruim 50 posten weten we nog niet of en zo ja wat dit heeft opgeleverd, dus daar wachten we nog op.
- De op basis van de analyses grootste systeemfraude post van belastingjaar 2017 (behoudens onze 2 zaken in de scholingsaftrek) is inmiddels opgewerkt naar een preweeg document. Dit betreft weer een reizende facilitator, dus zien we veel bomen in het bos bij de herkomstanalyse. Maar gelukkig staat in dit geval vaak wel een beconnummer vermeld. Dat geeft een ruim voldoende beeld voor een stevige nadeelberekening. De volledigheid van de aangiftenstroom is een aandachtspunt in het strafrecht.

**Greep uit een aantal lopende zaken:**

**19-07-2019**

Het is al weer even geleden dat we van ons hebben laten horen. Dat heeft oorzaken die we waarschijnlijk niet nader hoeven uit te leggen. Dit nieuwsbericht is niet de plaats om op perikelen in de media en politiek in te gaan, hoe graag we dit eigenlijk wel zouden willen.

Bijgaand linkje geeft nog wel een fresh up naar een tijdgeest nog niet zo heel lang geleden.

<http://www.kinderopvangtotaal.nl/Gastouderopvang/Actueel/2015/4/Zo-bestrijdt-het-kabinet-fraude-1751549W/>

In relatie tot kinderopvang beperken we ons nu in hoofdzaak tot het afronden van de pilot inzake de belastingplicht van een aantal opvanginstellingen. Hierover kwam ook een spontane melding binnen. Naar aanleiding van onze actie had het bestuur van een stichting die op zich niet door ons was benaderd (maar die via het netwerk hadden vernomen dat er iets speelde inzake mogelijke belastingplicht), kritisch de eigen activiteiten en de cijfers tegen het licht gehouden. Op basis daarvan zijn ze tot het inzicht gekomen dat er sprake is van Belastingplicht en dat ze dit abusievelijk nog niet zo hadden geïnterpreteerd. Al met al heeft dit geleid tot spontane aangiften voor de winstbelasting. Over meerder jaren geeft men nu alsnog ongeveer 500.000 euro aan winst aan met een bijbehorend prijskaartje van ongeveer een ton. Een mooi nevenresultaat.

Een paar weken geleden kwam een uitspraak binnen in een rechtszaak die betrekking had op opgelegde navorderingsaanslagen bij een van fraude bij Toeslagen verdachte (en daarvoor veroordeelde) facilitator. Na hoger beroep blijft een aanslag van bijna 1.5 mio overeind met daarop een boete van 35%. Tevens wordt in deze uitspraak ook nog even gerefereerd aan de strafzaak. Kortom zeker vermeldenswaardig.

<https://www.taxlive.nl/nl/documenten/vn-vandaag/fraudeur-kinderopvangtoeslag-geniet-volledige-winst-van-gastouderbureau/>

Op de achtergrond zijn we meer in adviserende zin momenteel nog betrokken bij een 2 tal zaken die fout zijn, waarvan er 1 momenteel is voorgedragen voor een strafrechtelijk onderzoek.

## **Systeemfraude IH:**

- Een facilitator die is aangepakt voor systeemfraude IH is recentelijk veroordeeld tot 25 maanden onvoorwaardelijke straf. Tevens zijn de bij deze persoon tijdens de zoeking aangetroffen kluisgelden (meerdere tonnen) en tegoeden op een rekening bij een stichting in het buitenland verbeurd verklaard.
- Ook ontvingen we de uitspraak van een kleinere facilitator in een zaak waarin het draait om valse kwitanties. De verdachte in deze zaak heeft bekend dat de kwitanties vals waren en dat hij deze kwitanties op verzoek kocht bij een ander tegen betaling van 10 tot 15% van de waarde die op de kwitantie werd vermeld. Ook staat vast dat deze kwitanties zijn gebruikt als bewijs voor aftrekposten in de aangiften IH van zijn klanten. Omdat het in deze zaak ging om een kleinere hoeveelheid zaken die ten laste zijn gelegd is deze persoon veroordeeld tot 4 maanden gevangenisstraf.
- Vrijwel alle casusposities die voor de rechter zijn gebracht ( o.a. schrappen aftrek van contante giften, vrijwilligersvergoedingen waar wel of niet van zou zijn afgezien, nieuw feit discussies), worden door de Belastingdienst gewonnen. De strekking is dat we over een individuele aangifte in de regel niet hoeven te twifelen en dat juist de analyse van bepaalde patronen (facilitator spoor) hierbij een nieuw feit oplevert. Er is een besloten community waarin al deze uitspraken geanonimiseerd worden geregistreerd.
- Met de directie P is gesproken over een aantal aanvullende onderwerpen die op de kaart gezet kunnen (moeten) gaan worden de komende tijd. Veel staat of valt met beschikbare capaciteit. Onder andere scholingskosten en ROW zijn in dit kader besproken.
- Daarnaast lopen een 2 tal strafzaken inzake fraude met aftrek van inburgeringskosten.



# CAF Nieuws

## Taalscholen:

Over de aanpak Taalscholen zijn we momenteel nog niet erg scheutig met informatie. Maar er wordt zeker voortgang geboekt. Het is alleen best veel, gegeven de krappe bezetting die we hiervoor binnen het team beschikbaar hebben. Onderstaande publicatie slaat terug op een van de lopende zaken en geeft al wel een inkijkje. <https://www.naleving.net/themas/werk-en-inkomen/nieuws/juli-2019/arnhemmer-opgepakt-voor-fraude-met-inburgeringsgeld/>

De begeleidersgroep CAF wordt periodiek bijgepraat op een hoger detailniveau. Een meer bestuurlijke rapportage over dit fenomeen is in de maak.

## UWV fraude door Poolse bemiddelaars:

Een van de zaken waar we op enige afstand bij betrokken zijn, kwam recentelijk in het nieuws:

Kort inkijkje in de aanpak. In beginsel richten we ons op een beperkt aantal subjecten die uit casusbesprekingen met UWV naar voren zijn gekomen.

Voor deze subjecten is een verzoek uitgezet bij Heerlen Buitenland, Toeslagen en ten aanzien van de premiekortingen LH om te bekijken of wij als dienst ook door deze bemiddelaars worden "geraakt" en of hier wellicht ook zaken tussen zitten waarin gelden ten onrechte worden teruggevraagd. De vragen hierover zijn uitgezet.

Vervolgens willen we het totaalpakket aan activiteiten doorvertalen naar de fiscale positie van deze bemiddelaars. Dus hoeveel activiteiten zijn er nu in totaliteit verricht en zien we de opbrengsten daarvan terug in de aangiften van deze bemiddelaars. We kunnen alvast verklappen dat dit lang niet altijd het geval is.



## Overig:

Inmiddels zijn we vanuit de dienst benaderd om ons eens te buigen over een casus teruggaaf energiebelasting, waarbij een bepaald bureau op no cure no pay basis aan de slag gaat en de hoeveelheid verzoeken een zeer sterk stijgingspercentage laten zien. We hebben al eerder gezien dat als er geldstromen zijn waarbij bemiddelaars in een markt duiken op basis van een soort no cure no pay basis, we dan mogelijk verhoogde risico's lopen. Zo zijn we eerder ook al eens actief geweest met de premiekortingen in de loonheffingen. Energie en terugkrijgen zijn daarnaast 2 termen die ons momenteel in bredere zin wel aanspreken.

Op het terrein van de datavoorzieningen spelen een aantal zaken die het werk er niet altijd makkelijker op maken.

- Voor onze analisten wordt naar een oplossing gezocht om dit in te vlechten in het IVT proces van MKB.
- Daarnaast is de pilot blauwdruk omzetbelasting inmiddels opgestart en hopen we bij de IH na de zomer vervolgstappen te gaan zetten (nieuwe risico's in beeld brengen)
- Onze analisten zijn momenteel verstoken van bepaalde IP informatie die voor het werk wat wij doen tamelijk essentieel is. Een oplossing is nog niet in beeld.
- Voor de bevragingen bij CAP in het kader van de blauwdruk IH loopt momenteel (nog steeds) een PIA traject.

Wederom is een casus aangereikt bij het ANBI team, omdat uit de analyse van bepaalde geldstromen (aanleiding giftenaftrek) naar voren komt dat waarschijnlijk geen sprake is van een ANBI die aan de voorwaarden voldoet.

[Typ hier]