Onderzoek effecten FSV

Voorbeeld casussen

Werkdocument

9 februari 2022

VERTROUWELIJK – Uitsluitend bestemd voor intern beraad

Dit document is naar aanleiding van het verzoek van de Belastingdienst opgesteld om vindplaatsen van Belastingdienst-data zoals door PwC aangetroffen tijdens de FSV-onderzoeken over te dragen aan de Belastingdienst..

pwc

Ten geleide

De voorbeelden in dit werkdocument zijn door PwC bijgehouden tijdens de verschillende onderzoeken naar de effecten van FSV, query's aan de Poort en Gegevensdeling met Derden. De voorbeelden zijn bijgehouden vanaf zomer 2021 tot februari 2022, omdat gaande weg het onderzoek de onderzoekers verschillende berichten tegen kwamen die niet primair betrekking hadden op het FSV onderzoek, maar wel de aandacht trokken van de onderzoekers. De voorbeelden komen voort uit mailboxen, Q-schijven, FSV en overige documentatie die is aangeleverd gedurende de onderzoeken.

De voorbeelden zijn niet uitputtend, dit mede gezien het feit dat twee van de vijf onderzoeken nog lopend zijn. Daarnaast heeft dit werkdocument nooit het doel gehad om een uitputtende lijst met voorbeelden weer te geven. De verzameling van deze voorbeelden bevat ook (maar niet exclusief) de voorbeelden die de aanleiding gaven om in het rapport 'Effecten FSV Particulieren' melding te maken van onze waarnemingen ten aanzien van nationaliteit en uiterlijk voorkomen. Deze vermelding had zoals omschreven, reeds betrekking op de drie domeinen waarnaar wij onderzoek hebben uitgevoerd. Na schrijven van die rapportage zijn nog enkele voorbeelden over MKB en het onderzoek naar Query's aan de Poort toegevoegd. Deze moeten nog verwerkt worden in de betreffende rapportages.

1

Toeslagen

1.1 Voorbeeld “crimineel” (2015)

Een burger wordt niet geholpen met ID-fraude omdat hij crimineel is.
Bronnen: FSV vrije tekstveld, Mailboxen Toeslagen en TVS

24-02-2015: Belastingdienst stuurt een DT voor huurtoeslag 2011 met een nihil stelling. Reden is dat het adres van de burger niet overeenkomt met de GBA.

13-03-2015: Burger gaat in bezwaar. Hij geeft aan in de gevangenis te zitten sinds juni 2011. Het adres in de GBA klopt en betreft het adres van de gevangenis. De burger geeft aan dat hij een slachtoffer moet zijn geweest van ID Fraude. Hij zegt zelf geen toeslagen te hebben ontvangen.

21-09-2015: Team Specials Bezwaar en de Fraude postbus mailen over het bezwaar:

> **09:40 Team Specials Bezwaar:** “*Beste collega, BSN x is een fraudezaak. Graag overnemen. huurtoeslag is uitbetaald aan een rekeningnummer welke niet kan worden gelinkt aan aanvrager. zie hiervoor dacas. aanvrager is gedetineerden stelt dat er is gefraudeerd met zijn gegevens.,”*
>
> ***11:15 Fraude postbus:*** *“Goedemorgen x, Volgens mij klopt het BSN niet, maar je kan het bezwaar afhandelen en daarna naar ons sturen ter onderzoek voor fraude.”*
>
> **11:52 Team Specials Bezwaar:** “Beste Collega, op uw advies heb ik zojuist een beslissing genomen op het bezwaar van BSN x. Echter verzoek ik toch om dit BSN te onderzoeken voor mogelijke fraude. Met name het bankrekeningnummer kan niet worden gelinkt aan av. Zie hiervoor onderstaande mails + DACAS.”
>
> ***13:02 Fraude postbus:*** “Goedemiddag x, we zullen de zaak onderzoeken , bedankt.”

Dit leidt tot de registratie in FSV.

07-10-2015: In het FSV wordt de volgende notitie toegevoegd:

“7 okt’15: ***AV is crimineel (google z’n naam)*** *dus zelf goed in staat te verzinnen hoe een ander te laten opdraaien en zelf het geld te vangen. Voor dit bedrag ga ik er geen tijd meer in steken. Zit tot 2022 vast maar hij weet vast een manier om toeslagen aan te vragen binnen gesloten muren. Op toezichtlijst en uitsluitlijst laten plaatsen.”*

13-10-15: Burger wordt op de toezichtlijst en uitsluitlijst geplaatst.

30-10-15: De advocaat van de burger wil in beroep gaan en verzoekt hiervoor de belastingdienst om het bezwaardossier te delen.

Hierna is er geen verdere communicatie of notities te herleiden.

13-04-2017: Burger wordt van de uitsluitlijst afgehaald

06-02-2020: Burger wordt van de toezichtlijst afgehaald

1.2 Voorbeeld “frauderende asielzoeker” (2014)

Extern signaal wordt doorgestuurd met de boodschap dat het om een frauderende asielzoeker gaat
Bronnen: Mailboxen Toeslagen

Mail tussen medewerker MKB met Toeslagen in de cc

Hee [naam],

Heb hier weer een frauderende asielzoeker meneer [burger] [bsn], vlgs mij heb ik em in eerdere jaren, fraude 2008, al eens laten blokkeren ? Stond AKI gevuld t/m 2012 maar helaaaaas t.o. weer een VT 2013 ontvangen dmv gefingeerd loon + t.o. eigen woning en zag dat de eerste uitbetaling VT 2014 alweer is geweest. Wil jij hem gelijk voor alles blokkeren weer ? Ook voor toeslagen, heeft ook nog es huurtoeslag ontvangen en in 2014 nog steeds en aftrek eigen woning. gek? Ga gelijk ook Toeslagen inlichten om e.e.a. terug te draaien !

Vast bedankt,

Groetjes,

[Naam]

1.3 Voorbeeld “Stoppertje” (2014 – 2018)

Met enige regelmaat wordt er in interne mailing direct gereageerd met “stoppertje”
Bronnen: Mailboxen Toeslagen

Uit de mailbox van het informatieloket Toeslagen

Vanuit de centrale mailbox wordt er geregeld direct op een signaal gereageerd met de boodschap “Stoppertje”

De mailbox geeft 160 hits op verzonden berichten met de term “stoppertje”

Voorbeeldmail

19-04-2016 10:22: mail van Particulieren aan informatieloket Toeslagen

“Goedemorgen collega’s,

Gaarne de behandeling over te nemen. Belastingplichtige is een particulier en ontvangt wellicht onterecht toeslagen.

Met vriendelijke groet,

[naam]”

19-04-2016 10:25: mail van informatieloket Toeslagen aan medewerker Toeslagen

“Stoppertje”

1.4 Voorbeeld “Profileren” (xx)

Een deel van FSV is zonder inhoudelijke weging gebruikt voor profilering
Bronnen: mailboxen Toeslagen

Een data-analist verzoekt een collega om een overzicht van toeslagenfraudeurs te ontvangen, met daarbij het liefst zo veel mogelijk datapunten. Hij geeft aan dit te willen doen om hierop statistisch te kunnen profileren.

Deze collega stelt voor om hier FSV voor te gebruiken, maar heeft zelf hier geen toegang toe. Via via ontvangt hij een export van FSV, expliciet zonder inhoudelijke weging of schoning, en deelt deze met de data-analist.

1.5 Voorbeeld “onderonsje” (2016)

Medewerker Belastingdienst en Politie maken onderling grappen over allochtonen
Bron: mailboxen Toeslagen

Politie aan Belastingdienst

He [naam],

Hoe gaat het met zaak [burger]?

Vreemdeling technisch hield het voor VP op … maar dat wil niet zeggen dat ik graag hoor hoe het afloopt! Hahaha

Groet, [naam]

Belastingdienst aan Politie

[Naam],

Leuk die nazorg…ha…ha..je hebt gelijk!

Heb [burger] na ons bezocht voor een bedrijfsbezoek. Waarschuwing gegeven. Had al v.a. 2006 geen kasboek…ja,ja…

[burger] schijnt te zijn gestopt. Hoorde dat zij nu de Duitse nationaliteit aanvraagt….

Verder kinderopvang bezocht en geconstateerd dat er daar ook schulden van hem waren. Opvang is gestopt. Heel veel info door mij verzameld en doorgestuurd naar Toeslagen. Er loopt een terugvordering van 115.000 euro.

Spreek je nog wel, denk ik….

Met vriendelijke groet,

[naam]

Politie aan Belastingdienst

[naam],

Het geld komt niet meer terug … maar in weelde leven voor deze mensen hoop ik ook niet meer … grrr.

Hoe ik nu mijn 280 euro te veel uitgekeerde kinder opvang toeslag ook niet terug te betalen ?

Groet, [naam]

Belastingdienst aan Politie

Sorry [naam],

Je begrijpt het al. Jij bent een autochtoon, dus jij betaalt wel alles terug… tot op de laatste cent. Ha, ha….

Weet je wat nóg erger is…dat ik n.b. óók belasting moet betalen !!!! Terwijl ik n.b. voor die baas werk !!!

Met vriendelijke groet,

[naam]

Politie aan Belastingdienst

Hahahaha ja [naam] dat doe je niet goed…

Ik betaal al jaren geen boetes meer ! hahaha

2

Particulieren

2.1 Voorbeeld analyse naar nationaliteit (n.d.)

Verspreid over tientallen excel bestanden staan ongeveer 185.000 burgers met 1e en 2e nationaliteit. Er is een analyse uitgevoerd op basis van deze data.
Bron: Q-schijf Particulieren > 245 fenomeen giften> blauwdruk

Binnen de map blauwdruk:

Hierbinnen staan meer dan 34 Excel bestanden met burgers en de 1e en 2e nationaliteit, waaronder een aantal verzamelbestanden:

- Bestand _1_tm_20: ongeveer 100.000 burgers met 1e en 2e nationaliteit
- Bestand_21_tm_37: ongeveer 85.000 burgers met 1e en 2e nationaliteit

Het bestand “gemaakte selectie op basis van deel 1 tot 20” is een draaitabel toegevoegd naar nationaliteit over 12.131 burgers

Rijlabels	Aantal van SOFINR	Som van AFTR_GIFTEN_AANG
Guyaanse	1	5934
Nederlandse	1	5934
Marokkaanse	1610	3143412
Nederlandse	1454	2874103
(leeg)	156	269309
Nederlandse	4419	9730720
Egyptische	1	1986
Marokkaanse	901	1597685
Pakistaanse	9	13348
Tunesische	1	232
Turkse	3315	7648
(leeg	192	469372
[…]	…	…

2.2 Voorbeeld belang giften (2015)

Er is een filtering toegepast op basis van nationaliteit en daarna opgeslagen op de Q-schijf
Bron: Q-schijf Particulieren > 272 [organisatie] > mailberichten uit mailbox [naam] > belang giften en 272 [organisatie] > administratie & bestanden

Document: “verzamelblauwdruk“

Bevat 54 burgers, inclusief partners, en nationaliteit

Interne mail CAF

“[naam],

Bij deze het bestand dat ik hem samengesteld om een schatting te maken van de giftenaftrek die op dit moment bij ons in beeld is. Het bestand is samengesteld uit blauwdrukken van [casussen]. Daarnaast heb ik de volgende selectie gemaakt uit de blauwdrukken van de garantieposten 2013 en de garantieposten 2014:

- Aftrek giften 1000 euro of meer
- Geboortedatum 1-1-1960 of later

En

- Aftrek giften 1000 euro of meer
- Geboortedatum vóór 1-1-1960
- Eerste of tweede nationaliteit Turks of Marokkaans

Het resultaat is een bestand met 28.238 aangiften over de periode 2009 t/m 2014. In 10.408 van deze aangiften is een giftenaftrek van 1000 euro of meer opgevoerd. De totale giftenaftrek in deze 10.408 aangiften is 28.752.925 euro, de gemiddelde aftrek per aangifte is 2.762,57 euro. “

2.3 Voorbeeld Query naar nationaliteit (2015)

Er is een query opgevraagd en uitgevoerd op basis van nationaliteit. De resultaten hiervan zijn besproken met de FIOD
Bron: Q-schijf Particulieren > 245 fenomeen giften > giften / mail / verlagen

Er is een query aangevraagd naar nationaliteit

Interne mail 13-05:

“[…] Query op mijn verzoek door [naam] uitgezet; BSN’s van personen van Turkse nationaliteit 1e of 2e, aftrek giften na drempel >1499 voor de belastingjaren 2010 tm 2014. Met de uitkomst ga ik een blauwdruk opvragen en analyseren. [..]”

Interne mail op 01-06:

“Hallo [naam], Bedankt voor de query die je voor mij hebt gemaakt. De uitkomst leek mij aan de lage kant, ik had meer posten verwacht. Darom heb ik 23 posten uit ozne casussen opgevraagd en vergelijken met de uitkomst. Ik constateer dat er dan 6 posten zijn van die 23 niet in de query voorkomen terwijl dat volgens de criteria (1e of 2e nationaliteit Turks en in 1 van de jaren 2010 t/m 2014 aftrek giften >1499) wel zo zou moeten zijn. Zou jij willen kijken hoe dat kan en of de query compleet te maken is? Alvast bedankt. Het is nogal belangrijk. De uitkomsten van mijn vergelijking staan in bijgaand bestand.”

- Dit bestand staat op de Q-schijf (“controle juistheid query”) en bevat 23 burgers, waarbij er voor 10 burgers is vastgelegd of ze de 1e of 2e Turkse nationaliteit hebben

In reactie hierop op 03-06:

“Hallo [naam], Hierbij een nieuwe uitleveirng, nu de aangegeven waarde. Met vriendelijke groet.”

-Het resulterende bestand staat op de Q-schijf (“caf_giften_20150603”) en bevat 8.120 burgers

Uit gespreksverslag FIOD – Belastingdienst

[medewerker belastingdienst] heeft een query laten draaien op mensen met de Turkse nationaliteit over de periode 2010-2014. Dit is niet goed gelukt volgens [medewerker] gezien de cijfers die daar zijn uitgekomen. Het betroffen 7.500 BSN’s – 4.500 BSN’s hadden daarvan een aftrek giften van 1.500 euro of meer. Totaal giften betrof 11.000.000 euro. [medewerker] heeft daar een vraag over gesteld omdat de cijfers [medewerker] niet reëel leken en kreeg als antwoord dat alle mensen waarvan een dubbele nationaliteit is geregistreerd de tweede nationaliteit uit het systeem (BVR) wordt gehaald/ is gehaald. Andere problemen met het bepalen van de omvang betreffen:

- Er zijn aanwijzingen dat er – naast de Turkse gemeenschap – ook kwitanties gekocht worden door de Surinaamse, Marokkaanse en Hindoestaanse gemeenschap

2.4 Voorbeeld druk op facilitators (2015-2018)

Vragenbrieven aan burgers zijn ingezet om de druk op facilitators te verhogen
Bron: Q-schijf Particulieren > 97 [naam] > logboek, 280 [naam] > logboek, 240 > bureau [naam] bv > centrale mailing

Interne documentatie benoemt het gebruik van centrale vragenbrieven als pressiemiddel richting de facilitator:

- In een Logboek: “03-06: [facilitator] is niet blij met de toon van de brieven. Dat was ook de bedoeling”
- In een Logboek: “De heer [facilitator] probeert zijn klanten gerust te stellen. Inmiddels merken we wel dat een deel van de klanten boos is op de heer [facilitator] over wat hen is overkomen. Ze waren in de veronderstelling dat hij voor hun op de juiste aangifte had gedaan. Het is een mooi resultaat voor de FIOD als klanten tegen [redacted] willen getuigen”
- In het template voor Nota van Aanslagregelingen: “[Facilitator] is al eerder aangesproken op dit te makkelijke aangiftegedrag. Dat heeft niet geholpen. Nu is er een gesprek geweest met het CAF. Om de impact daarvan te vergroten is besloten het deel van de posten met een PGA> 2.500 en de posten <2.500 maar met weekenduitgaven > 1500 uit te vragen voor heffing en/of navordering”

2.5 Voorbeeld “observaties” (2014)

Observatie over omvang allochtonen klanten wordt op dezelfde hoogte omschreven als opvallendheden in aangevraagde toeslagen.
Bron: Q-schijf Particulieren > 117 [naam] > mail

Mail binnen CAF zaak

Hoi

Ik heb de gegevens binnen van de casus [casus]. Ik heb nog geen aanbiedingsformulier opgemaakt maar toch even tbv het overleg een paar punten:

- Forse populatie
- Amper kinderopvangtoeslagen -> lopende kinderopvangtoeslagen hebben een ouder/kind-relatie. Er zijn echter ook een aantal kinderen zonder ouder/kind-relatie maar daar is geen kinderopvangtoeslag voor aangevraagd -> uitzoeken?
- Veel huurtoeslagen voor gelijke bedragen -> dat betekent gelijke huur en gelijk inkomen -> de panden liggen niet in 1 straat en toch gelijke huur -> de vraag is ook hoe de inkomens overeenkomen
- Veel zorgtoeslagen voor gelijke bedragen -> je hebt al snel een zorgtoeslag met een laag inkomen -> ik kan mbv de beschikbare gegevens niet zeggen over de inkomens;
- Geen betalingen op 1 bankrekening muv op de bankrekening van het CJIB -> dat zegt iets over de doelgroep
- Veel allochtonen, meestal met partner
- Er zijn een aantal aanvragers zonder of met een “onbekende” zorgverzekering die zorgtoeslag krijgen

2.6 Voorbeeld Pre-weeg (2013)

In een pre-weeg document wordt meermaals benoemd dat het klantenbestand van facilitator hoofdzakelijk uit allochtonen bestaat.
Bron: Q-schijf Particulieren > 72 [naam] (systfraude ih)

Uit pre-weeg document

1. Casusbeschrijving

[burger] exploiteert een eenmanszaak. Zijn activiteiten schaart hij in zijn aangiften inkomstenbelasting onder de noemer [bedrijf] in 2010 en [bedrijf] in 2011. [burger] heeft volgens eigen uitspraak tegen een collega van de Belastingdienst, fiscale economie gestudeerd. Via IP-adressen die op zijn naam taan worden aangiften inkomstenbelasting ingevuld voor hoofdzakelijk allochtonen.

[…]

Bijlagen:

1. Uitgebreide casusbeschrijving.

[...]

De cliënten van [burger] wonen nagenoeg allemaal in de regio Eindhoven en omstreken. Zij zijn voor 90% of meer van allochtone afkomst.

2.7 Voorbeeld werkwijze dienstverlener (2014)

Er wordt opgemerkt in de casusomschrijving dat de facilitator voornamelijk werkte voor belastingplichtigen van allochtone afkomst.
Bron: Q-schijf Particulieren > 27 [naam] (systeemfraude ih) > casusbeschrijving

Uit casusbeschrijving CAF-zaak

[…]

Werkwijze [burger]

[burger] verzorgt aangiften IB (in 2013 en eerdere jaren) voor belastingplichtigen, voornamelijk van allochtone afkomst. Hierbij maakt hij gebruik van een privé-laptop (pc). In de aangiften brengt [burger] onder andere specifieke zorgkosten, dieetkosten, kosten levensonderhoud en giften in aftrek. Hierbij is sprake van fictieve of te hoge aftrekposten. (zie “Huisbezoeken”)

[…]

3

МКВ

3.1 Voorbeeld “dieptriest” (2016)

In interne communicatie wordt er gesuggereerd dat burger een asielzoeker is
Bron: mailboxen MKB

Mail van medewerker MKB aan informatieloket MKB

Hoi [naam],

Ik kom deze mail tegen, dieptriest wat deze asielzoeker ??? Alweer t.o. ontvangen heeft aan IH / OB. Zie fiscaal belang OB bij zijn B.V.’s e.d., lijkt me niet zoveel van te kloppen. Die (alleen) hoge voorbelasting b.v. bij [bedrijf] !? Zou jij / jullie hieres naar willen kijken . Probeer ik nog wat IH terug te krijgen, die er allemaal, na uitworp, weer ADAF doorheen zijn gegooid !!

3.2 Voorbeeld “Patser” (2016)

Medewerker start onderzoek op basis van uiterlijke kenmerken
Bron: mailboxen MKB

Mail tussen medewerkers MKB

Beste [naam],

Afgelopen weekeinde zag ik in het centrum van Venlo een Mercedes CL500 rijden (kenteken [kenteken]), met daarin een aantal opvallende personen. Het was die dag Stereo Sunday en de inzittenden gedroegen zich nogal showend met de auto op de [straat], die langs het festivalterrein loopt.

Ze reden ook op en neer.

De auto zelf is ook nog een opvallende verschijning.

Ik heb even in de Databank Auto en BVR de gegevens van de eigenaar erbij gezocht. Die tref je als bijlage aan.

Hieruit blijkt dat de eigenaar [naam] [BSN] een voormalig asielzoeker uit Irak is.

Hij heeft sinds 2008 zo’n 14 auto’s op zijn naam gehad, waarvan de laatste vrij dure auto’s waren (o.a. ook een Audi A6).

De auto’s waren weliswaar niet nieuw, maar met cataloguswaarden van 60.000 euro – 80.000 euro, zullen ze ook als occasion niet al te goedkoop zijn geweest.

Weliswaar heeft hij de laatste 2 jaren blijkbaar een redelijk vast salaris, maar met een echtgenote die geen inkomsten heeft en 3 relatief kleine kinderen vind ik dat toch vreemd.

Kun jij eens kijken of dit wellicht iets is voor het Patser Project ?

Alvast bedankt voor de moeite.

Met vriendelijke groet, [Naam]

3.3 Voorbeeld instructies selectie startersbezoek (n.d.)

Bij de selectie voor startersbezoeken wordt de herkomst van de ondernemer meegewogen.
Bron: Q-schijf Maastricht > teamcannabis > 51. projecten > 8..starters

Document op MKB Q-schijf

Selectie van starters die in aanmerking komen voor een startersbezoek. Uitgangspunt voor het startersbezoek. Is dat dit plaats vindt binnen twee maanden na aanmelding. Degene die verzoekt om een startersbezoek. (op welke wijze dan ook) wordt altijd bezocht.

Allereerst selectie voor een bezoek als er geen adviseur is en als er een adviseur is waarvan de kwaliteit twijfelachtig is dan ook selecteren voor bezoek.

Algemene criteria:

- Het genieten van winst (volgens opgave ON24 of GGI)

Selectie op:

- Loondienst of uitkering samen met winst (volgens opgave ON24/GGI) in relatie tot aantal uren winst
- Herkomst ondernemer (allochtoon/buitenland)
- Fiscale historie (invordering)
- Bedrijfsadres (b.v. boekhouder/pensioen/verzameladres/familielid)
- Woonadres bij buitenlandse ondernemer
- Horeca/shoarma (ook indien boekhouder)
- Overname bedrijf bij. Horeca/tuinbouw
- Autobranche
- Bouw (gerelateerd) Z.Z.P. er (ook indien boekhouder
- Transport (zelfrijders, koeriersdiensten, pakketdiensten en transportdiensten **(OOK INDIEN ROW)**
- Persoonlijke dienstverlening (bepaalde beroepen **(OOK INDIEN ROW)** zoals de kapsters, edicures, schoonheidspecialistes, para medici)
- Verzameladressen

Codering:

W=winst

R=resultaat overige werkzaamheden

L=loon

U=uitkering

Vervolgens:

1) Allochtoon
2) Buitenlander
3) Fiscale historie
4) Overname bedrijf
5) Autobranche
6) Bouwgerelateerd (inclusief ZZP-ers)
7) Verzameladressen
8) Uitzendbureau's
9) Schoonmaakbedrijf
10) Horeca
11) Shoarma
12) Pension
13) Bed en breakfast
20) Transportdiensten (inclusief zelfrijders)
21) Koeriersdiensten
22) Pakketdiensten
30) Kapsters
31) Pedicures
32) Schoonheidspecialistes
33) Para-medici
34) Overige persoonlijke dienstverleneing
40) Detailhandel
41) Webwinkel
90) Bedrijfsadres verzameladres
91) Bedrijfsadres boekhouder
92) Bedrijfsadres pension
93) Bedrijfsadres familielid

Nadere afspraken maken voor:

- Nieuwe BV, niet zijnde voortzetting of inbreng vanuit VOF of eenmanszaak
- Buitenlandse rechtsvorm (inclusief dochters)
- Overname BV (lege)
- Verenigingen/stichtingen (ON26)
- Ongebruikelijke samenwerkingsverbanden
- Late aanmelders
- Geen reactie vragenformulier ON24/ON25/ON26
- VAR-verklaring
- Sector-indeling (UWV)
- Overschrijding negatieve norm

3.4 Voorbeeld startersbureau (2009)

Bij de selectie van startersbezoeken wordt als eerste selectiecriterum niet westerse allochtonen genoemd. Daarnaast wordt er gesproken over vier vervolgonderzoeken per jaar.
Bron: Q-schijven Maastricht > teamcannabis > 51. projecten > 8..starters > 1.verslagen werkoverleg / 3. verslag werkoverleg

Uit een verslag van een "Regio Overleg Startersbureau Limburg" uit 2009

6. Aanpak 2010

Volgsysteem vanaf 2010

Voor wat betreft het startersvolgsysteem 2010 is RNO het uitgangspunt. De registratie zal geheel plaatsvinden op het regionale startersbureau te Venlo. Omdat niet alle gegevensbronnen goed te benaderen zijn, zal worden begonnen met de GGI formulieren. Deze vormen tevens de basis voor selectie. Voor 2010 wordt geselecteerd op boekhouder / geen boekhouder. Verder wordt gewerkt met de navolgende selectiecodes:

1) Allochtoon (niet westerse landgenoten)
2) Woonachtig in het buitenland
3) Herstarter (B02/Bo3/etc)
4) Overname bedrijf
5) Bepaalde adviseurs
6) Verzameladressen
7) Thuiszorg e.d.
8) Prostitutie, massage, escort e.d.
9) horeca

Uit een ander verslag van een "Regio Overleg Startersbureau Limburg" uit 2009

[…]

Afgelopen week is in Roermond onder leiding van [naam] de aftrap gegeven van het project 'allochtone starters' in de handel. Ná het startersbezoek volgen nog vier vervolgonderzoeken per jaar, gericht op aangifte. Bijzonder aan de benadering van deze klanten is het culturele aspect.

[...]

3.5 Voorbeeld hypothese (2019)

In een hypothese uit een wijkgerichte aanpak wordt er voortgebouwd op de migratieachtergrond van de lokale ondernemers
Bron: Q-schijven MKB > kampina hhk de baronie > info belastingdienst

Uit memo MKB Breda

Inleiding

In het overleg 12 november 2018 is afgesproken dat elke partner voor gebied Haagdijk, Nieuwe Haagdijk en Haagweg (tussen Tramsingel en Ettensebaan):

- een hypothese schrijft van wat men denkt dat er aan de hand is in dit gebied;

- Een top 10 van hot shots, hot spots en hot crimes benoemt.

Betrokken postcodes:

[overzicht postcodes]

Het gebied heeft zowel een zakelijke functie (aanwezigheid van winkels, kappers, bars en restaurants) als een woonfunctie (“vaste” bewoners en kamerbewoning door b.v. studenten).

Het idee dat er door de in dit gebied gevestigde kapsalons wordt witgewassen wordt niet bevestigd door de ingestelde onderzoeken.

Beschrijving hypothese

In het gebied wordt vermoedelijk wel witgewassen via aan-, verkoop en verbouwing van de panden. In het gebied zijn vele ondernemers van allochtone afkomst gevestigd. Vaak hebben zij onvoldoende vermogen om een onderneming te starten en lenen zij gelden van criminele subjecten.

In dezelfde map staat een export van FSV opgeslagen

3.6 Voorbeeld “vluchtig” (2008)

Er wordt een focus gelegd op niet-westerse ondernemers
Bron: Q-schijven MKB Maastricht > teamcannabis > 51. projecten > 8..starters

Uit starterbeleid Limburg 2008

[…]

Streetwise-toezicht is een nieuw fenomeen dat sinds 2007 in opkomst is. Dit levert onder andere feitelijke waarnemingen op die kunnen dienen ter ondersteuning van het fiscale toezicht. Een deel van deze feitelijke waarnemingen betreft de starters. Het gaat dan bijvoorbeeld om het detecteren van onbekende ondernemers en om starters met een verhoogd fiscaal risico en waarvan de ervaring leert dat ze ‘vluchtig’ zijn. Voorbeelden zijn belwinkels en allochtone uitzendbureaus en dergelijke.

[...]

Starters van niet-westerse origine

Deze onderscheiden zich negatief ten opzichte van de overige starters:

1. Ze doen fors minder aangifte (tweede generatie startende allochtonen onderscheidt zich negatief ten opzichte van de eerste generatie starters.)
2. Het aangiftegedrag van allochtone starters verslechterde ten opzichte van autochtone starters tussen 2002 en 2005.
3. Het betaalbedrag, in termen van navordering, boeten en dwangbevelen is aanmerkelijk slechter.
4. De overlevingskans van een allochtone starter is waarschijnlijk mede daardoor ook kleiner. Het opheffingspercentage is na 1,5 jaar 20% hoger dan dat van autochtone starters.

[…]

Kenmerken voor een Voorselectie

- Van buitenlandse origine:

-> westers: verhoogd risico op oneigenlijk ondernemerschap;

-> niet-westers: verhoogd risico op vroegtijdige beëindiging en betalingsachterstand.

- In een risicovolle branche start (kaders te formuleren in doelgroeptoezichtsplan);
- Zonder (gerenommeerde) adviseur;
- Met weinig benodigd startkapitaal;
- Met een slechte fiscale historie (bijvoorbeeld lopende achterstanden of eerdere kwijtschelding/oninbaarlijding);
- Specifieke branche-items (kaders te formuleren in doelgroeptoezichtsplannen)

[…]

3.7 Voorbeeld familienaam (2017)

Binnen een verkennende analyse naar een burger wordt benoemd dat hij samenwoonde met mensen met een allochtone achternaam
Bron: Q-schijven MKB Breda > chihauhua > data-analyses

Uit data-analyse inzake [burger]

[…]

Daarvoor woonde hij van 100107-061213 op de [adres] Breda. Op dit adres stonden op datzelfde tijdstip ook nog 10 andere personen ingeschreven. Allemaal met een allochtone familienaam. Een jaren ’70 woonwijk. Het lijkt mij stug dat een rijtjeswoning in twee aparte wooneenheden is opgedeeld.

Van 061213-210715 aan de [adres] Breda. Ook hier 9 andere inschrijvingen p dit adres. Hiervan 5 personen met een hoge leeftijd en mogelijk overleden. De andere personen hebben een Marokkaanse familienaam. Op Streetview is dit een jaren ’70 of ’80 rijtjeswoning.

Wordt het gehele pand aan de [adres] Breda gebruikt door het restaurant of wordt de bovenverdieping gebruikt voor bewoning? Afhankelijk van het antwoord kan het zijn dat er dan sprake is van schijninschrijvingen.

[...]

3.8 Voorbeeld opslag hennepberichten (n.d.)

FSV bevat justitiële gegevens die niet bewaard mogen worden volgens de documenten zelf
Bron: FSV

FSV wordt onder andere gebruikt om hennepberichten van de politie te registreren. De documentatie hiervan staan als bijlage in FSV.

In deze documenten staat echter het volgende bericht:

“De tot personen te herleiden gegevens mogen maximaal 1 jaar worden bewaard, behoudens indien het wordt gebruikt in een lopende procedure. Vervolgens dienen de gegevens te worden vernietigd. NIET KOPIEREN BEHOUDENS VERMELDING!”

Deze documenten staan echter voor langere tijd beschikbaar in FSV.

3.9 Voorbeeld “Vader” (2017)

Ondernemer wordt onderzocht vanwege eerdere ervaringen met zijn vader
Bron: IKB

Uit behandelopdracht voor een startersbezoek

“De vader van bel.pl. heeft als onderneming [onderneming] in [plaats]. De onderneming kenmerkt zich door een slecht betaalgedrag. De vraag is of vader een slechte invloed heeft op zijn zoon. De auto waarover gesproken wordt waar zoonlief mee zou rijden zou ook wel eens via de onderneming van vader geleasd kunnen zijn.

Het startersonderzoek kan dienen om vast te stellen of de omvang van zijn activiteiten toch niet groter is dan hij doet voorkomen, of de administratie betrouwbaar is en aan belpl. Doet merken dat de belastingdienst hem toch meer in de gaten houdt dat hij vermoedt.”

Uit mail met opdrachtverstrekking

“Beste collega,

Bij deze een voorstel voor een startersbezoek n.a.v. twee klikbrieven uit 2015. Het betreft [naam] uit [adres].

BSN en entiteitsnummer: [bsn]

Start onderneming [datum] > dus een jaar later dan de klikbrieven.

Aard van de onderneming: handel in antiek en Chinees porselein via internet en voornamelijk op Marktplaats.nl.

Middelen: IH en OB.

Achtergrond; het betreft iemand van 21 jaar. Hij woont thuis en zijn vader is o.m. eigenaar van [onderneming] in [plaats]. Vader’s betaalgedrag laat nogal te wensen over.

Omdat bel.pl. Nogal opschept over zijn financiën en volgens de tipmelder er een uitbundige levensstijl op na houdt en vanwege een niet zo compliante vader zou een bezoek opheldering kunnen verschaffen

In IKB is een behandelvoornemen opgevoerd en is de rubriek “Renseignmenten” gevuld.

Zie PDF onder ondertekening.

Met vriendelijke groet, “

3.10 Voorbeeld LH-risico's (2016)

Het aantal werknemers met een buitenlandse nationaliteit, specifiek een Oost-Europese nationaliteit, wordt als risicofactor gezien
Bron: Q-schijven MKB Amsterdam > 2017 > 01 projecten > 10 landelijk project 3985

Uit Toelichting wegingsindicatoren

Bijlage A Toelichting LH-risico's [naam]

[…]

6. AantalNationaliteit – Aantal werknemers met een buitenlandse nationaliteit. Risico: onjuiste premieafdracht

7. AantalNationaliteitOostEuropa – Aantal werknemers met een buitenlandse nationaliteit (verbijzondering naar Oost-Europese). Risico: onjuiste premieafdracht

4

Query’s aan de Poort

4.1 Voorbeeld giften

De instructies voor handleidingen aan de poort benoemen het belang van nationaliteitscodes bij de beoordeling van frauderisico's rondom giften.
Bron: handleiding analisten aan De Poort versie 1 september 2016

Uit 'Handleiding analisten aan De Poort versie 2016"

Uit toelichting op query met betrekking op speciaal tekstveld giften:

[…]

Risico's (niet limitatief):

1. Schenkingen aan kinderen, kleinkinderen, Levensonderhoud verwanten, Postcodeloterij enz.
2. Moskeeën
3. Giften > 2.000 EUR die ten onrechte als "Culture giften" worden opgevoerd.
4. Samenloop vrijwilligersbeloning en niet vergoede kosten.
5. Moskee als periodieke gift.
6. Sorteer op kolom I en schenk bijzondere aandacht aan aangiften ingediend door de verdachte BECON's. Zie lijst verdachte BECON's in hoofdstuk 6.
7. Schenk ook aandacht aan nog niet verdachte BECON's met opmerkelijk patroon giftenaftrek.
8. In de laatste 2 kolommen van de query zijn de nationaliteitscodes opgenomen. Zeker bij aftrek giften een belangrijk gegeven.

Altijd georganiseerde fraude indien giften > 1.499 EUR aan

[Lijst met ANBI's, voornamelijk islamitische organisaties/moskeeën. Bij twee ANBI's staat de volgende voetnoot: ***MITS NIET AUTOCHTOON]

4.2 Voorbeeld Daderprofiel (2013)

Buitenlandse komaf en geslacht worden genoemd als onderdeel van daderprofiel
Bron: ppt. Boven vangen aan de poort

Uit presentatie “Boeven vangen aan de poort”

Daderprofiel:

- Een weinig of niet verdienend persoon volgens de contra-info FLG
- Een modaal of bovenmodaal loon volgens aangifte of VT-verzoek
- Doorgans jong in leeftijd (18 tot 35 jaar)
- Veelal geen fiscale partner en voornamelijk van het mannelijke geslacht
- Vaak van buitenlandse komaf

4.3 Voorbeeld hoofdletters (2017)

In documentatie over selectie aan de poort wordt opgemerkt hoe giften van allochtonen te identificeren zijn
Bron: memo positionering selectie aan de poort

Uit memo positionering “selectie aan de poort”:

Toelichting op analyse van query resultaten

Tekstveld giften –

- > 1000 euro lijst met 54 voorbeelden gaan naar 1043.
- In bepaalde gevallen geen VA
- Kerkelijke instellingen alleen met hoofdletters ingediend door allochtonen

4.4 Voorbeeld zorgkosten

De instructies voor analisten aan de poort vragen fraudeposten aan te merken op basis van leeftijd, nationaliteit, achternaam en postcode
Bron: Handleiding analisten aan De Poort versie 2018

Uit 'Handleiding analisten aan De Poort versie 2018"

Uit toelichting op query met betrekking op zorgkosten:

[…]

Drie jaren geleden doken in deze query aangiften op waarbij vermoedelijk sprake was van intoetsfouten. Bijvoorbeeld Kleding/Beddengoed 31.000 EUR. Ook zeer hoge medicijnen en geneeskundige hulp die onmogelijk betaald konden zijn (geen box 3) kwamen voor.

Wat te doen in die gevallen?

1. Jonge belastingplichtigen (doorgaans deskundige PC-gebruikers) naar Fraude 1043.
2. Bejaarden naar Regulier Toezicht, tenzij de AVA-ver o.g.v. hoofdstuk 4 in AKI geblokkeerd moet worden. In dat geval FRAUDE.

Als Fraudeposten komen ook in aanmerking:

1. Specificaties met (nagenoeg) louter ronde bedragen;
2. Alle aangiften ingediend door een verdachte BECON (Zie voorwaarde en tabel in hoofdstuk 6).
3. Nationaliteiten met een opvallend patroon uitgaven (bijvoorbeeld: Hoge medicijnkosten door een belastingplichtigen wier achternaam eindigt op ...IC);
4. Wijken (POCO's) met een opvallend patron van uitgaven, enz.
5. Aangiften waarbij alle rubrieken SZK gevuld zijn.

Dank voor uw aandacht

pwc.nl