



Belastingdienst



FIOD
Belastingdienst

**BUREAU
FINANCIËEL
TOEZICHT**

Risico-indicatoren ploffers en katvangers

De Belastingdienst, FIOD en het Bureau Financieel Toezicht (BFT) waarschuwen notarissen voor het risico dat zij betrokken kunnen raken bij grensoverschrijdende BTW-fraude of andere fraude door de oprichtingen van zogenaamde 'plof-BV's', (hierna: ploffers). Om het notariaat te helpen de specifieke risico's op de oprichting van ploffers nog beter te herkennen is bijgaande notitie opgesteld.

Wat zijn ploffers?

Ploffers zijn BV's (of andere rechtspersonen) die worden opgericht om grensoverschrijdende BTW-fraude of andere (belasting)fraudes mee te plegen. Kenmerkend voor een ploffer is dat de bestuurder/aandeelhouder een katvanger is, met als doel de feitelijke bestuurder buiten beeld van de (justitiële) autoriteiten te houden. De ploffer wordt gebruikt voor illegale praktijken. Als de fraude wordt ontdekt biedt de katvanger geen verhaal. Belastingdienst en opsporingsdiensten hebben geen zicht op degenen die de fraude werkelijk plegen. De schade kan oplopen tot in de miljoenen euro's per BV.

Rol notaris

Sinds 2011 hebben de KNB en het BFT veel aandacht voor de naleving van de Wwft (en de Wna) met betrekking tot oprichting van rechtspersonen en vennootschappen en aandelenoverdrachten (zie ook dossier Fraudepreventie op knb.nl).

De diepgang van het cliëntenonderzoek door de notaris is afhankelijk van het risico en aard van de transactie. Als er sprake is van een (mogelijk) hoger risico, wordt van de notaris gevraagd meer onderzoek te doen. Onder meer de Handleiding Wwft van de KNB en de specifieke leidraad Wwft van het BFT bieden veel aanwijzingen op grond waarvan de notaris extra oplettend moet zijn. Ook de notitie 'De poortwachtersrol en de invulling van de notariële onderzoeksplicht' (zowel voor de Wna als voor de Wwft) biedt handvatten/indicatoren.

De onderstaande risico-indicatoren zijn specifiek geschreven om de situatie te herkennen waarin een ploffer wordt opgericht met gebruik van een katvanger als directeur/aandeelhouder. Als de notaris (een combinatie van) onderstaande risicofactoren ziet bij de oprichting van een BV, dient de notaris nader onderzoek te doen en zo nodig dienst op te schorten of te weigeren. De notaris zal in dat geval ook een melding ongebruikelijke transactie moeten doen bij FIU-NL. Mocht er niet voldoende grond zijn om de medewerking aan de oprichting te weigeren, zal er mogelijk toch een melding bij FIU-NL gedaan moeten worden.

Risico-indicatoren ploffers en katvangers

De navolgende risico-indicatoren/aandachtspunten (deze zijn niet uitputtend) zijn opgesteld om te voorkomen dat de notaris meewerkt aan het oprichten van een ploffer (met katvanger).

- Hoe is de klant bij de notaris gekomen? Met name risicovol als dit via een tussenpersoon is gegaan of niet logisch is, bijvoorbeeld gelet op woonplaats van de bestuurder/vestigingsadres van de BV.
- Is bij de oprichting van de BV een juridisch platform betrokken? Risicovol als de notaris geen zicht heeft op de ten behoeve van de oprichting uitgevoerde werkzaamheden, informatie en communicatie door anderen.
- Zijn er volmachten afgegeven? Risicovol als de volmacht niet ten overstaan van de notaris zelf is getekend maar ten overstaan van een ander.
- Hoe wordt de oprichting betaald? Als in een voorafgaande fase een juridisch dienstverlener betrokken is, hoe is deze betaald? Risicovol als de oprichting niet wordt betaald door of vanaf de rekening van de aandeelhouder/bestuurder of als de notaris geen zicht heeft op de betaling.
- Is er een businessplan voor de BV? Hoe gaat de bestuurder betaald worden voor zijn werkzaamheden? Zijn er schriftelijke (intentie) overeenkomsten met de opdrachtgevers? Heeft de BV een boekhouder/belastingadviseur? Risicovol als dit er niet is.
- Is er sprake van een risicovolle (internationale) handelsbranche: bijvoorbeeld auto's, elektronica, dranken? Zie fraudegevoelige artikelen Btw-fraude op www.belastingdienst.nl
- Bijzonderheden aangaande de persoon van bestuurder/aandeelhouder, bijvoorbeeld een kwetsbare persoon, iemand zonder vaste woon- of verblijfplaats, iemand met meerdere bedrijven op zijn naam of iemand die niet woonachtig in is Nederland of zeer recent is ingeschreven, de Nederlandse taal niet machtig is en ook geen vertegenwoordiger in Nederland heeft of op het uittreksel van het BRP staat bij adres vermeld: 'Registratie niet ingezetenen (RNI)'
- Oprichter heeft een bestuursverbod of komt blijkens google voor in faillissementsverslagen of uit recherches blijkt dat (vermogen) oprichter onder bewind staat;
- Inschrijving en deponering van stukken bij de KvK wordt door oprichter zelf gedaan in plaats van de notaris;
- Er is sprake van een tussenpersoon, begeleider of vertegenwoordiger van de bestuurder/aandeelhouder, risicovol als hier geen goede reden voor is en de bestuurder/aandeelhouder feitelijk wordt afgeschermd door de tussenpersoon.
- Wat weet de bestuurder/aandeelhouder van de (grensoverschrijdende) activiteiten van de onderneming? Let erop dat de bestuurder/aandeelhouder zelf de antwoorden geeft. Met name ook als dit online gebeurt en het risico bestaat dat de antwoorden niet door de bestuurder/aandeelhouder zelf worden gegeven. Risicovol als de bestuurder/aandeelhouder zelf geen antwoorden heeft op eenvoudige vragen over de toekomstige bedrijfsactiviteiten of als de notaris niet heeft kunnen spreken met de bestuurder/aandeelhouder.
- Wat is het profiel/achtergrond van de bestuurder/aandeelhouder? Adres, betrokkenheid met andere BV's via Company Info, Googlen op persoon. Risicovol als dit niet logisch of onregelmatig is.
- Is de oprichter dezelfde persoon als degene die bestuurder en/of aandeelhouder zal worden? Risicovol als dit niet het geval is en hier geen goede reden voor is.
- Op welk adres zal BV worden gevestigd? Is hier een huurcontract van aanwezig? Is het adres geschikt voor de activiteiten die de BV gaat verrichten? Denk aan een woonadres (dat mogelijk afwijkt van de oprichter) of aan een bedrijfsverzamelgebouw (mogelijk herkenbaar aan de aanduiding 'unit' of 'box' in het adres). Risicovol als dit niet logisch is, ook gelet op de branche (voorbeeld: drankhandel of fruithandel vanuit woning kan niet in verband met voorraadopslag).