

nodige checks plaatsvinden. Dit kan voorkomen dat deze zorggelden worden weggesluisd voordat de zorgaanbieder is opgeheven.

10.3. Aanbevelingen voor verder onderzoek

Voor zover wij weten, is het onderhavige onderzoek de eerste uitgebreide studie naar turboliquidaties en voortzettingen in de zorg. Aangezien het voornaamste doel van dit onderzoek was om handvatten voor de praktijk te formuleren teneinde misbruik van turboliquidaties effectief te bestrijden, hebben we geprobeerd de negen geïdentificeerde risico-indicatoren kwantitatief te toetsen. De data die nodig zijn om deze toets uit te kunnen voeren is bij de ketenpartners aanwezig. Omwille van de AVG-regels (of beter gezegd: van de strikte interpretatie van deze regels) is het niet gelukt om de benodigde data in het bestek van het huidige onderzoek te bemachtigen.

Een uitgebreidere studie waarbij meerdere partijen in de keten van zorg en daarbuiten zijn aangesloten, is nodig om deze problematiek nader te verduidelijken. Hiervoor kan in ieder geval de nodige data voor de toetsing van de risico-indicatoren - met inachtneming van AVG-waARBorgen - bij elkaar worden gebracht. We denken aan partijen zoals de Belastingdienst, FIOD, NZa, Vektis, zorgverzekeraars, zorgkantoren, gemeenten, CIZ, SVB, ICOV en banken. Enkel door een gezamenlijk onderzoek en toewijding daaraan is het mogelijk om een totaal beeld te schetsen van de werking en risico's van misbruik van turboliquidaties in de zorg. Gezien haar positie en wettelijke taakstelling zou Stichting IKZ daar een leidende of faciliterende rol in kunnen spelen.

BIJLAGEN

Bijlage I: Literatuurlijst

Artikelen en boeken:

- Algemene Rekenkamer, (2022). Een zorgelijk gebrek aan daadkracht: Onderzoek naar de effectiviteit van zorgfraudebestrijding.
- Autoriteit Financiële Markten, (2022). Omgang accountantsorganisaties met fraude(risico's) bij gecontroleerde ondernemingen. Position paper.
- Autoriteit Financiële Markten, (2025). Controlewerkzaamheden bij frauderisico's schieten tekort.
- Autoriteit Persoonsgegevens, (2020). Brief d.d. 6 januari 2020 getiteld: De verwerking van *persoonsgegevens in faillissement* aan INSOLAD.
- Beke, M., Swart de, L., Hoog op 't, G., Ritmeester, Y., Kabki, A., Ortiz Aldana, F. & Bollen, W. (2021). Verkenning naar aanpak bestrijding van veelplegers van faillissementsfraude. Onderzoek in opdracht van het WODC.
- Belastingdienst, (2019). Analyse (turbo)liquidaties
- Beni Driss, H., (2020). Turboliquidatie van de BV en doorstart van onderneming. Naar aanleiding van Hof 's-Hertogenbosch 14 mei 2019, ECLI:NL:GHSHE:2019:1825.', MvO Aflevering 3-4 2020
- Boerman, F., Grapendaal, M., Nieuwenhuis, F. & Stoffers, E. (2017). Nationaal dreigingsbeeld 2017: Georganiseerde criminaliteit.
- Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid, (2016). Barrièremodel Faillissementsfraude. In opdracht van Ministerie van Veiligheid en Justitie.
- Dobbelaar, J., (2025). Turboliquidaties: een reden tot zorg? Afstudeerscriptie, Vrije Universiteit Amsterdam.
- EY Consulting, (2023). Onderzoek naar niet-integere bedrijfsvoering Jeugdhulp.
- Filius, P.M., (2025). Schuldeisersbescherming en Fraudebestrijding Onder de Tijdelijke Wet Transparantie Turboliquidatie. Masterscriptie Utrecht University.
- Informatieknooppunt Zorgfraude, (2023). Rapport Signalen fraude in de zorg 2023.
- Kabki, A., Koningsveld, van, J., Staats, J. & Westerbeek, A. (2011). Misbruik van Rechtspersonen. Rapport Programma Financieel Economische Criminaliteit en Politie IJsselland.
- Kabki, A. (2014) Fraude Ontrafeld: een studie naar de werkwijzen en drijfveren van fraudeurs, Boom Lemma Uitgevers, Den Haag.
- Kloe, D. & Bosch, van den., (2023). Turbulente tijden voor turboliquidatie: de Tijdelijke wet en het richtlijnvoorstel van de Europese Commissie. Tijdschrift voor Insolventierecht. 2023/41, december 2023.

- Koster, H., Baldee, M.H., Boon, J.M.G.J., Pool, J.M.W., Vriesendorp, R.D., Witteman, J. & Ourak, W. (2025). De werking van de Tijdelijke wet transparantie turboliquidatie. Onderzoek in opdracht van het WODC.
- Politie (2017). Nationaal Dreigingsbeeld 2017 Georganiseerde Criminaliteit.
- Reijneveld, M.D. (2022). Niet-naleving van de AVG: een risico voor boedel en curator? Tijdschrift voor Insolventierecht, 2022/7, maart/april 2022, p. 42-52.
- Renssen, S. (2016). De turboliquidatie van de Besloten Vennootschap.
- Renssen, S. (2023). De ontoereikende Tijdelijke Wet Transparantie Turboliquidatie. Juridische Berichten voor het Notariaat. JBN 2023/34, pagina 1-5.
- Sparrow, M. K. (1991). The application of network analysis to criminal intelligence: An assessment of the prospects. Social Networks, 13(3), 251-274.
- Tweede Kamer (2021-22): Kamerstukken 2021-22, 36172, nr. 3
- Tweede Kamer (2022-23): Kamerstukken 2022-23, 35420, nr. 512

Internetbronnen:

<https://www.kvk.nl/stoppen/een-rechtspersoon-beeindigen-via-de-turboliquidatie/>

<https://www.kvk.nl/stoppen/turboliquidatie-afwickelen-bij-kvk/>

<https://ondernemersplein.kvk.nl/doorstart-na-een-faillissement/>

<https://rww.nl/kennis/verboden-pre-pack-of-toegestane-doorstart-na-faillissement>

<https://ondernemersplein.kvk.nl/doorstart-na-een-faillissement/>

<https://www.mkb servicedesk.nl/bedrijf-stoppen-verkopen/faillissement/wat-is-een-doorstart>

<https://ondernemersplein.kvk.nl/doorstart-na-een-faillissement/>

[https://www.oamkb.nl/bedrijfsadvies/informatie-over-herstructurering-en-reorganisatie/#Reorganisatie bij een doorstart voor faillissement](https://www.oamkb.nl/bedrijfsadvies/informatie-over-herstructurering-en-reorganisatie/#Reorganisatie%20bij%20een%20doorstart%20voor%20faillissement)

<https://ondernemersplein.kvk.nl/doorstart-na-een-faillissement/>

[https://www.oamkb.nl/bedrijfsadvies/informatie-over-herstructurering-en-reorganisatie/#Reorganisatie bij een doorstart voor faillissement](https://www.oamkb.nl/bedrijfsadvies/informatie-over-herstructurering-en-reorganisatie/#Reorganisatie%20bij%20een%20doorstart%20voor%20faillissement)

<https://ondernemersplein.kvk.nl/doorstart-na-een-faillissement/>

<https://www.e-boekhouden.nl/boekhoudtermen/goodwill#:~:text=Goodwill%20is%20de%20meerwaarde%20van,en%20unieke%20kennis%20of%20processen>

<https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/documenten/juridisch-kader-persoonsgegevens-bij-faillissement>

<https://nos.nl/artikel/2539445-dubieuze-zorgbedrijven-kunnen-nog-steeds-hun-gang-gaan>

<https://www.bnnvara.nl/joop/artikelen/hoogleraar-over-zorgcowboys-dit-systeem-van-marktwerking-is-enorm-verziekt>

<https://www.zn.nl/zorgkantoren/>

[https://www.algemenebestuursdienst.nl/actueel/nieuws/2025/03/28/rodrique-engering-bestuursvoorzitter-kamer-van-koophandel#:~:text=Rodrique%20Engering%20is%20door%20de,Kamer%20van%20Koophandel%20\(KVK\).](https://www.algemenebestuursdienst.nl/actueel/nieuws/2025/03/28/rodrique-engering-bestuursvoorzitter-kamer-van-koophandel#:~:text=Rodrique%20Engering%20is%20door%20de,Kamer%20van%20Koophandel%20(KVK).)

<https://www.afm.nl/nl-nl/sector/actueel/2025/jan/pb-rapport-frauderisicos>

<https://www.nba.nl/themas/fraude/#:~:text=Fraude%20ondermijnt%20het%20vertrouwen%20in%20het%20financi%C3%A4le,hun%20werkzaamheden%20op%20het%20gebied%20van%20fraude>

[https://www.om.nl/onderwerpen/beleidsregels/instructies/fraude---economie---milieu/instructie-toedeling-aangiften-faillissementsfraude-2024i008#:~:text=Voor%20de%20inname%20van%20meldingen,faillissementsfraude@belastingdienst.nl%20\).](https://www.om.nl/onderwerpen/beleidsregels/instructies/fraude---economie---milieu/instructie-toedeling-aangiften-faillissementsfraude-2024i008#:~:text=Voor%20de%20inname%20van%20meldingen,faillissementsfraude@belastingdienst.nl%20).)

<https://meldportaal.fiu-nederland.nl/Home?AspxAutoDetectCookieSupport=1>

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/aangifte_betalen_en_toezicht/wft-voorkomen-van-witwassen-en-terrorismedinanciering/verplichtingen/ongebruikelijke-transactie-melden

<https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/belangrijke-europese-wet--en-regelgeving/mifid-ii/bescherming-beleggers/geschiktheidstoets#:~:text=Bij%20het%20beheer%20van%20een,geeft%20of%20individueel%20vermogen%20beheert.>

<https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/toetsingen/toetsing-bestuurders-en-commissarissen/ beoordeling-betrouwbaarheid>

<https://www.afm.nl/nl-nl/sector/themas/toetsingen/toetsing-bestuurders-en-commissarissen/ beoordeling-geschiktheid>

Bijlage II: Lijst figuren en tabellen

Figuren:

Figuur 1: Aantal turboliquidaties en faillissementen (alle sectoren)

Figuur 2: Verhouding faillissementen versus turboliquidaties (%), 2010-2023

Figuur 3: Schematische weergave turboliquidatie (inclusief de Tijdelijke wet)

Figuur 4: Aantal opgerichte en opgeheven zorgbedrijven, rechtspersonen, verhouding opheffing/oprichting (%), 2016-2023

Figuur 5: Absolute verdeling van turboliquidaties en faillissementen in de zorg

Figuur 6: Aantal turboliquidaties in de zorg, 2022 versus gemiddelde 2019-2023

Figuur 7: Procentuele verdeling turboliquidaties alle sectoren, 2019-2023

Figuur 8: Procentuele verdeling turboliquidaties zorg, 2019-2023

Figuur 9: procentuele verdeling van turboliquidaties per rechtsvorm (zorg), gemiddelde 2019-2023

Figuur 10: Tijdlijnen van mogelijke voortzettingen waar ook sprake is van een turboliquidatie.

Figuur 11: Schematische en beknopte weergave frauduleuze voortzettingen in de zorg

Figuur 12. Aantal dagen van bestuurswisseling tot beëindiging rechtspersoon zorgbedrijf, turboliquidatie vs. faillissement, 2019-2023

Figuur 13: Aandeel turboliquidaties in totaal aantal ontbonden zorgbedrijven, gesorteerd op aantallen KvK-registraties op dezelfde bestuurder, 2019-2023

Tabellen:

Tabel 1: Procentuele verdeling reden opheffing zorgondernemingen

Tabel 2: Uitkomst Chi-square toets op bestuurswisselingen turboliquidaties versus faillissementen

Bijlage III: Samenstelling begeleidingscommissie

Romano Buijt	(Werkzaam bij Zilveren Kruis en namens Zorgverzekeraars Nederland)
Martijn Buis	(Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd)
Ricardo Peters Weem	(Nederlandse Zorgautoriteit)
Jaap Timmer	(Fiscale Inlichtingen- en Opsporingsdienst)

Bijlage IV: Kolommen ontvangen data Handelsregister

De ontvangen Handelsregister-data van gestarte en gestopte zorgondernemingen met een rechtspersoonlijkheid (tussen 1-1-2019 en 31-12-2023) bevatten onderstaande kolommen:

KVK-nummer	Achternaam
Vestigingsnummer	Datum oprichting
Verkorte naam	Datum organisatie
Straatnaam huisnummer bezoekadres	Datum uitschrijving
Postcode plaats bezoekadres	Datum vestiging
Straatnaam huisnummer postadres	Datum huidig bezoekadres
Postcode plaats postadres	Datum opheffing
Straatnaam bezoekadres	Indicatie opheffing
Huisnummer bezoekadres	Datum ontbinding
Huisletter bezoekadres	Code soort ontbinding
Huisnummer toevoeging bezoekadres	Datum voortzetting
Locatie toevoeging bezoekadres	Datum aanvang surseance
Postcode bezoekadres	Datum einde surseance
Plaats bezoekadres	Datum aanvang faillissement
Gemeentecode bezoekadres	Datum einde faillissement
Gemeentenaam bezoekadres	Hoofd-nevenvestiging
Straatnaam postadres	Rechtsvorm
Huisnummer postadres	Hoofdactiviteitcode
Huisletter postadres	Hoofdactiviteit omschrijving
Huisnummertoevoeging postadres	Nevenactiviteitcode 1
Locatie toevoeging postadres	Nevenactiviteit 1 omschrijving
Postcode postadres	Nevenactiviteitcode 2
Plaats postadres	Nevenactiviteit 2 omschrijving
Gemeentecode postadres	Nevenactiviteitcode 3
Gemeentenaam postadres	Nevenactiviteit 3 omschrijving
Provinciecode	Nevenactiviteitcode 4
Non-Mailing-Indicator	Nevenactiviteit 4 omschrijving
Klasse werkzame personen totaal	Bedrijfsomschrijving
Functie	Datum einde niet natuurlijk persoon
Voornamen	Turboliquidatie

Bijlage V: Afbakening enkele begrippen uit het Handelsregister

Oprichtingsdatum: heeft betrekking op Niet Natuurlijke Personen (rechtspersonen). Deze datum geeft aan wanneer een rechtspersoon bij de notaris is opgericht of een samenwerking is aangegaan. Kort gezegd is oprichtingsdatum antoniem van opheffingsdatum.

Inschrijvingsdatum: heeft betrekking op de datum waarop een rechtspersoon is geregistreerd in het Handelsregister. Kort gezegd is inschrijvingsdatum antoniem van uitschrijvingsdatum.

Opheffingsdatum: is de datum waarop een rechtspersoon is beëindigd. Dat is mogelijk het moment dat bij de notaris de opheffing wordt gerealiseerd of een samenwerking wordt beëindigd. Kort gezegd is opheffingsdatum antoniem van oprichtingsdatum.

Uitschrijvingsdatum: betreft de datum waarop een rechtspersoon is uitgeschreven in het Handelsregister. Kort gezegd is uitschrijvingsdatum antoniem van inschrijvingsdatum.

Vestigingsdatum: is de startdatum van onderneming of een vestiging.

Ontbindingsdatum: heeft betrekking op de (toekomstige) datum waarop door de aandeelhoudersvergadering (bv en nv), ledenvergadering (vereniging, corporatie of onderlinge waarborgmaatschappij) of het bestuur (stichting) wordt besloten om de rechtspersoon te ontbinden. Besluit tot ontbinding is definitief en kan alleen door onder bijzondere omstandigheden en voorwaarden worden herroepen.

Ontbinding en beëindiging: een ontbinding gaat altijd vooraf aan een beëindiging. Ontbinding van een rechtspersoon betekent niet dat deze onmiddellijk ophoudt te bestaan, tenzij er op het moment van de ontbinding geen vermogen meer is. Als er wel vermogen aanwezig is, dan moet er eerst worden vereffend (schulden aflossen en uitkeringen worden betaald).

Voortzetting¹⁰¹: betekent dat een bestaande onderneming is 'voortgezet' door een nieuwe (niet-ingeschreven) rechtsvorm.

¹⁰¹ <https://www.stelselcatalogus.nl/registraties/begrip?id=http://opendata.stelselcatalogus.nl/hr/id/begrip/voortzetting>



Informatieknooppunt Zorgfraude
zorg met zorg beschermd