

**WMO Onderzoek rechtmatigheid en kwaliteit Zorg:
Victorie Hulp en Dienstverlening B.V. en Victorie Beschermd Wonen B.V.**

Rapporteur:

Betrokken zorginstellingen:

Victorie Hulp en Dienstverlening B.V., Havenkade 75, 7607 XS Almelo
Victorie Beschermd Wonen B.V., Havenkade 75, 7607 XS Almelo

Betrokken ondernemers:

(Directeur Victorie Hulp en Dienstverlening B.V. 100% aandeelhouder en
Victorie Beschermd Wonen B.V. 50%)

(Directeur Victorie Beschermd Wonen B.V. 50%)

Datum: 29 maart 2019

Aanvullend rapport “Zorginstelling VICTORIE”

Aanvulling hoofdrapport:

Ik, rapporteur:

_____, sociaal-rechercheur van de Sociale Recherche Twente (SRT), tevens buitengewoon opsporingsambtenaar, BOA-aktenummer _____ domein 5 en door het college van b. en w. van de gemeente Almelo aangewezen als toezichthouder als bedoeld in artikel 5:11 van de Algemene wet bestuursrecht, verklaar dat het “hoofdrapport” opgemaakt op 14 december 2018 door mij op ambtsbelofte is opgemaakt en ondertekend.

Onderzoek bankrekeningen:

Ik, rapporteur _____, heb betrokkenen _____ op 05-03-2019 gevorderd om de bankafschriften van de hieronder genoemde bankrekeningen over de periode 01-01-2016 tot 31-12-2018 te overleggen voor 06-03-2019:

Victorie Beschermd Wonen B.V.

1. ABN AMRO _____ .649

Victorie hulp- en dienstverlening B.V.

2. ABN AMRO _____ .794
3. NL34 ABNA _____ .987
4. NL29 ABNA _____ .600

Mevrouw

5. NL71 ABNA .656
6. NL53 ABNA .526
7. NL90 INGB .677

Defy Beheer B.V.

8. ABN AMRO .989 (van 01-01-2016 tot en met 13-07-2018)
9. ABN AMRO .950 (van 01-01-2016 tot en met 13-07-2018)

De advocaat, de heer mr. Nijenhuis, van betrokkene gaf mij, rapporteur middels een E-mail te kennen dat de aanleverperiode te kort was. Hierop werd de aanleverperiode middels een nieuwe vordering tot 20-03-2019 verlengd.

Op 20-03-2019 verkreeg rapporteur een E-mail van betrokkene met de navolgende tekst:

Geachte heer

Helaas is het mij niet gelukt u het gevraagde tijdig aan te leveren.

Ik hoop op enig begrip van uw kant omdat ik momenteel al mijn energie moet inzetten om de bedrijfsvoering gaande te kunnen houden. De beslaglegging van de gemeente heeft e.e.a. ernstig belemmerd.

Uiteraard zal ik aan uw verzoek voldoen, ik denk dit binnen 2 weken te kunnen afhandelen.

Met vriendelijke groet

Belastingdienst:

Op 21-01-2019 verkreeg ik, rapporteur op basis van het RIEC convenant (informatie-uitwisseling ten behoeve van bestuurlijke en geïntrigeerde aanpak van georganiseerde criminaliteit ter bestrijding Handhavingsknelpunten, waaronder "Zorg") van de belastingdienst over de periode van 01-01-2013 tot en met 18-09-2018 de overzichten van de navolgende bankrekeningen in digitale Excellijsten:

Victorie hulp- en dienstverlening B.V.

2. ABN AMRO .794
3. NL34 ABNA .987
4. NL29 ABNA .600

Mevrouw

5. NL71 ABNA .656
6. NL53 ABNA .526
7. NL90 INGB .677

De rekening van Victorie Beschermd Wonen B.V. **ABN AMRO .649 (1)** was door de belastingdienst ingezien, echter is er geen Excellijst gemaakt omdat de transacties volgens hen op deze rekening minimaal waren.

De Excel lijsten van de bankrekeningen nummers 2 t/m 7 kunnen digitaal aangeleverd worden.

Analyses casino transacties en andere bijzondere zaken:

- **(2) Analyse van de rekening Victorie Hulp en Dienstverlening B.V.:**

Overzicht van transacties die zijn verricht vanaf de rekening van Victorie Hulp- en Dienstverlening B.V. **ABN AMRO .794 (2)** over de periode 10-01-2013 tot en met 06-11-2017 (eind datum rekening): Er is op deze rekening geen transactie te zien van enig casino-bezoek.

Er gaan alleen transacties van en naar de andere rekening van Victorie Hulp en Dienstverlening B.V., te weten: **ABN AMRO [REDACTED].987 (3)**.

- **(3) Analyse rekening Victorie Hulp en Dienstverlening B.V.:**

Overzicht van de casino's waar transacties zijn verricht vanaf de rekening van Victorie Hulp- en Dienstverlening B.V. **NL34 ABNA [REDACTED].987 (3)** over de periode 10-01-2013 tot en met 03-09-2018:

Opmerking rapporteur:

* NSC = Nationale Stichting tot Exploitatie van Casinospelen in Nederland, oftewel Holland Casino.
Dit wordt per Email door het Holland casino bevestigd.

CASINO	DEBET -
Den Haag NSC	€ 7.500,00
Enschede NSC	€ 586.663,00
Groningen NSC	€ 3,40
Nijmegen NSC	€ 4.900,00
Rotterdam NSC	€ 5.000,00
Utrecht NSC	€ 12.500,00
Valkenburg NSC	€ 7.000,00
Eindtotaal NSC	€ 623.566,40

Opmerking rapporteur:

Opvallend zijn ook drie transacties welke zichtbaar zijn op deze rekening :

- 22-08-2013: bedrag van € 100.000,- overgemaakt aan [REDACTED] met de omschrijving "Lening volgens overeenkomst".
- 16-12-2013 bedrag van € 100.000,- overgemaakt aan [REDACTED] Group B.V. met de omschrijving "Lening NJB Group".
- 01-09-2015: bedrag van € 125.000,- overgemaakt aan de [REDACTED] Group B.V. met de omschrijving "Langlopende lening".

- **(4) Analyse rekening Victorie Hulp en Dienstverlening B.V.:**

Overzicht van transacties die zijn verricht vanaf de rekening van Victorie Hulp- en Dienstverlening B.V. **ABN AMRO [REDACTED].600 (4)** over de periode 10-01-2013 tot en met 03-09-2018:

Er is op deze rekening geen transactie te zien van enig casino-bezoek.

De enige transactie is van 27-09-2015 van €25.000,-. Deze is gestort van rekening **ABN AMRO [REDACTED].794 (2)** en diezelfde dag weer terug gestort op rekening **ABN AMRO [REDACTED].987 (3)** die beide ten name zijn gesteld van Victorie Hulp en Dienstverlening B.V.

- **5) Analyse privérekening betrokkene [REDACTED]:**

Overzicht van de casino's waar transacties zijn verricht vanaf de privérekening van betrokkene **[REDACTED] NL71 ABNA [REDACTED].656 (5)** over de periode 10-01-2013 tot en met 03-09-2018:

Opmerking rapporteur:

* NSC = Nationale Stichting tot Exploitatie van Casinospelen in Nederland, oftewel Holland Casino.
Dit wordt per Email door het Holland casino bevestigd.

CASINO	DEBET -
Utrecht NSC	€ 62.503,00
Rotterdam NSC	€ 6.500,00
Enschede NSC	€ 993.308,90
Valkenburg NSC	€ 2.500,00
Amsterdam NSC	€ 5.000,00
Nijmegen NSC	€ 10.000,00
Den Haag NSC	€ 2.500,00
Leeuwarden NSC	€ 7.500,00
Scheveningen NSC	€ 7.000,00
Online gokken	€ 1.003,28
Las Vegas "Aria resort and Casino"	€ 27.651,63
Eindtotaal	€ 1.125.466,81

Door rapporteur is geconstateerd dat kort voorafgaand aan diverse opnames van deze rekening (5) in de casino's er bedragen zijn gestort van de rekening van Defy Beheer B.V. (8), Victorie Beschermd Wonen (1) en Victorie Hulp en Dienstverlening (3) naar deze rekening (5).

Voorbeeld 1:

	DATUM	DEBET -	CREDIT +
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Lening</i>	10-06-2016		€ 10.000,00
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Rest loon</i>	12-06-2016		€ 2.772,14
Casino Enschede	12-06-2016	€ 1.500,00	
Casino Enschede	15-06-2016	€ 1.500,00	
Casino Enschede	16-06-2016	€ 1.500,00	
Casino Enschede	16-06-2016	€ 2.000,00	
Casino Enschede	17-06-2016	€ 500,00	

Rapporteur constateerde dat op 10-06-2016 en 12-06-2016 een totaal bedrag van € 12.772,14 wordt overgemaakt van de rekening van Victorie Hulp en Dienstverlening (3) (omschrijving lening en rest loon) naar de privé rekening (5) van betrokkene [REDACTED]. In de periode 12-06-2016 tot en met 17-06-2016 worden vervolgens diverse bedragen van deze rekening (5) gepind in het casino te Enschede.

Voorbeeld 2:

	DATUM	DEBET -	CREDIT +
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Geen omschrijving</i>	04-08-2017		€ 15.000,00
Casino Enschede	04-08-2017	€ 5.000,00	
Casino Enschede	04-08-2017	€ 5.000,00	

Rapporteur constateerde dat op 04-08-2017 een bedrag van € 15.000,00 wordt overgemaakt vanaf de rekening van Victorie Hulp en dienstverlening (3) naar de privé rekening (5) van betrokkene

Diezelfde dag wordt een bedrag van € 10.000,00 gepind vanaf deze rekening (5) in het casino te Enschede.

Voorbeeld 3:

	DATUM	DEBET -	CREDIT +
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Doorlopende lening</i>	26-10-2017		€ 30.000,00
Casino Enschede	26-10-2017	€ 4.000,00	
Casino Enschede	26-10-2017	€ 2.500,00	
Casino Enschede	26-10-2017	€ 5.000,00	
Defy Beheer B.V. (8) <i>Terugstorting pinopname</i>	26-10-2017	€ 5.000,00	
Victorie Beschermd Wonen (1) <i>Terugbetaling pinopname</i>	26-10-2017	€ 2.500,00	

Rapporteur constateerde dat op 26-10-2017 een bedrag van € 30.000,00 (omschrijving doorlopende lening) wordt overgemaakt vanaf de rekening van Victorie Hulp en Dienstverlening (3) naar de privérekening (5) van betrokkene . Diezelfde dag wordt een bedrag van €11.500,00 gepind van rekening (5) in het casino te Enschede. Een bedrag van € 5.000,- wordt later van rekening (5) overgemaakt op de rekening van Defy Beheer B.V. (8) en een bedrag van € 2.500,- wordt overgemaakt op de rekening van Victorie Beschermd wonen (1).

Voorbeeld 4:

	DATUM	DEBET -	CREDIT +
Defy Beheer B.V. (8) <i>Geen omschrijving</i>	14-01-2018		€ 7.500,00
Casino Enschede	14-01-2018	€ 5.000,00	
Casino Enschede	14-01-2018	€ 5.000,00	
Casino Enschede	14-01-2018	€ 2.500,00	

Rapporteur constateerde dat op 14-01-2018 een bedrag van € 7.500,-- wordt overgemaakt vanaf de rekening van Defy Beheer B.V. (8) naar de privérekening (5) van betrokkene . Diezelfde dag wordt een totaal bedrag van € 12.500,-- gepind van rekening (5) in het casino te Enschede.

Voorbeeld 5:

	DATUM	DEBET -	CREDIT +
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Geen omschrijving</i>	12-08-2018		€ 7.500,00
Victorie Hulp en Dienstverlening (3) <i>Geen omschrijving</i>	12-08-2018		€ 2.500,00
Defy Beheer B.V. (8) <i>Geen omschrijving</i>	12-08-2018		€ 1.500,00
Las Vegas (Aria Resort and casino)	12-08-2018	€ 1.885,12	
Las Vegas (Aria Resort and casino)	12-08-2018	€ 2.823,93	
Las Vegas (Aria Resort and casino)	12-08-2018	€ 1.415,72	
Las Vegas (Aria Resort and casino)	12-08-2018	€ 2.823,93	

Rapporteur constateerde dat op 12-08-2018 een bedrag van € 10.000,00 van de rekening van Victorie Hulp en Dienstverlening (3) en een bedrag van € 1.500,00 van de rekening van Defy Beheer B.V. (8) wordt overgemaakt naar de privérekening (5) van betrokkene [REDACTED]. Diezelfde dag wordt een bedrag van € 8.948,70 gepind van rekening (5) in Las Vegas (Aria resort and Casino).

Transacties privérekening (5) betrokkene [REDACTED] van en naar Defy Beheer B.V.(8), Victorie Hulp en Dienstverlening (3) en Victorie BW B.V.(1):

Rapporteur constateerde dat er transacties van de privérekening NL71 ABNA [REDACTED].656 (5) van betrokkene [REDACTED] over de periode 01-01-2013 tot en met 18-09-2018 van en naar Defy Beheer B.V.(8), Victorie Hulp en Dienstverlening B.V. (3) en Victorie Beschermd Wonen B.V. (1) zijn gedaan:

Privérekening [REDACTED]656 (5)	DEBET – (Terugstorting)	CREDIT + (Verkregen van)
Defy Beheer B.V.	€ 93.669,00	€ 95.696,00
Victorie Beschermd Wonen	€ 68.500,00	€ 13.000,00
Victorie Hulp en Dienstverlening	€ 253.339,59	€ 529.091,25
Eindtotaal	€ 415.508,59	€ 637.787,25

Transacties privérekening betrokkene [REDACTED] van en naar andere privérekening:

Rapporteur constateerde dat er diverse transacties van rekening NL71 ABNA [REDACTED].656 (5) ten name gesteld van betrokkene [REDACTED] naar rekening NL53 ABNA [REDACTED].526 (6) ten name gesteld van betrokkene [REDACTED] zijn gedaan:

BETALINGEN vanaf656 (5) naar526 (6) visa versa	DEBET -	CREDIT +
Eigen rekening	€ 324.250,00	€ 390.247,73

Transacties privérekening betrokkene [REDACTED] van en naar cliënten:

Rapporteur constateerde dat er diverse transacties vanaf en naar rekening NL71 ABNA 043.37.77.656 (5) ten name gesteld van betrokkene [REDACTED] zijn gedaan aan cliënten en verkregen van cliënten:

BETALINGEN VAN/AAN PERSONEN	DEBET – (Terugstorting)	CREDIT + (Verkregen van)
[REDACTED]	€ 60,00	
[REDACTED]	€ 445,00	€ 4.210,00
[REDACTED]	€ 3.574,45	€ 3.022,50
[REDACTED]	€ 1.089,00	€ 574,50
[REDACTED]	€ 313,32	€ 545,00
[REDACTED]	€ 1.111,68	
[REDACTED]	€ 927,90	€ 901,40

Opmerking rapporteur:

Rapporteur constateerde dat er betalingen aan cliënten zijn onder andere gedaan voor tankgeld, autokoop, sigaretten, voorschot, leningen, etc., dit blijkt uit de omschrijvingen van de transacties.

Transacties privérekening betrokkene [REDACTED] in het buitenland, reisadviseur en vliegmaatschappij

Rapporteur constateerde dat er diverse transacties vanaf de privérekening NL71 ABNA [REDACTED].656 (5) ten name gesteld van betrokkene [REDACTED] zijn gedaan in het buitenland

(waaronder casino's Monte Carlo en Las Vegas), bij een reisadviseur (face 2 face travel) en bij een vliegmaatschappij (Air Berlin):

DATUM	DEBET	WAAR/WAT
14-03-2013	€ 139,00	Face 2 face travel
29-03-2013	€ 726,00	Face 2 face travel
02-01-2016	€ 2.400,95	Las Vegas
02-01-2016	€ 2.400,95	Las Vegas
04-01-2016	€ 2.400,95	Las Vegas
07-10-2016	€ 300,00	Monte Carlo
07-10-2016	€ 100,00	Monte Carlo
07-10-2016	€ 300,00	Monte Carlo
03-04-2017	€ 148,00	Air Berlin
03-04-2017	€ 148,00	Air Berlin
03-04-2017	€ 468,60	Air Berlin
03-04-2017	€ 468,60	Air Berlin
23-04-2017	€ 3.010,65	Las Vegas Aria resort and Casino
11-08-2018	€ 1.395,68	Las Vegas Aria resort and Casino
11-08-2018	€ 2.321,21	Las Vegas Aria resort and Casino
11-08-2018	€ 2.783,97	Las Vegas Aria resort and Casino
11-08-2018	€ 2.783,97	Las Vegas Aria resort and Casino
12-08-2018	€ 1.885,12	Las Vegas Aria resort and Casino
12-08-2018	€ 2.823,93	Las Vegas Aria resort and Casino
12-08-2018	€ 1.415,72	Las Vegas Aria resort and Casino
12-08-2018	€ 2.823,93	Las Vegas Aria resort and Casino
13-08-2018	€ 1.885,12	Las Vegas Aria resort and Casino
13-08-2018	€ 2.823,93	Las Vegas Aria resort and Casino
13-08-2018	€ 2.823,93	Las Vegas Aria resort and Casino
13-08-2018	€ 1.885,12	Las Vegas Aria resort and Casino

Transactie Diana Gabriels Borstkliniek in Barendrecht:

Rapporteur constateerde dat er op 25-09-2013 een bedrag van €2600,- van de privérekening met nummer **NL71 ABNA [REDACTED].656 (5)** van betrokkene [REDACTED] werd afgeschreven. Dit met kenmerk: 13.58.50.711 Gabriels mw. [REDACTED] Factuurnummer 201301890S.

Na telefonisch contact met de kliniek op 14-03-2019 bevestigde de telefoniste mij, rapporteur [REDACTED] dat de bankrekening 13.58.50.711 inderdaad de bankrekening van de kliniek was. Er is op de privérekening van betrokkene [REDACTED] door mij, rapporteur, geen terugboeking te vinden van €2600,- van mw. [REDACTED] (cliënt van Victorie).

Opmerking:

- Zie bijlage 23 "Hoofdrapport".
- Op de website van de kliniek staat dat een borstvergroting €2600,- kost.

- **(6) Analyse van privérekening betrokkene [REDACTED]:**

Hieronder een overzicht van transacties van de privérekening **NL53 ABNA [REDACTED] 526 (6)** van betrokkene [REDACTED] over de periode 01-01-2016 tot en met 18-09-2018.

Op deze rekening vinden alleen maar transacties plaats tussen rekeningen (5) en (6).

- **(7) Analyse van privérekening betrokkene [REDACTED]:**

Hieronder een overzicht van transacties van de privérekening **NL90 INGB [REDACTED] 677 (7)** van betrokkene [REDACTED] over de periode 01-01-2016 tot en met 18-09-2018.

Dit betreft een opgeheven betaalrekening van betrokkene [REDACTED] op 03-09-2014.

Totaal opmerking rapporteur over de analyse bankrekeningen:

Van de minimaal 9 betrokken bankrekeningen in het onderzoek Victorie konden er maar 6 bankrekeningen door mij, rapporteur, worden geanalyseerd. Victorie ([REDACTED]) heeft ondanks twee gedane vorderingen (zie bladzijde 1) de bankafschriften niet aangeleverd. Hiermee zijn zij in verzuim getreden.

Van de belastingdienst werd echter maar van 6 bankrekeningen over de periode 01-01-2013 tot en met 18-09-2019 verkregen. Hierdoor kon door mij, rapporteur, geen totaal analyse worden gemaakt van alle geldstromen binnen het onderzoek van Victorie.

Sluiting

Ik, rapporteur [REDACTED] heb dit rapport op ambtsbelofte opgemaakt en ondertekend op 29 maart 2019 te Almelo.

[REDACTED] (sociaal-rechercheur tevens toezichthouder Wmo)