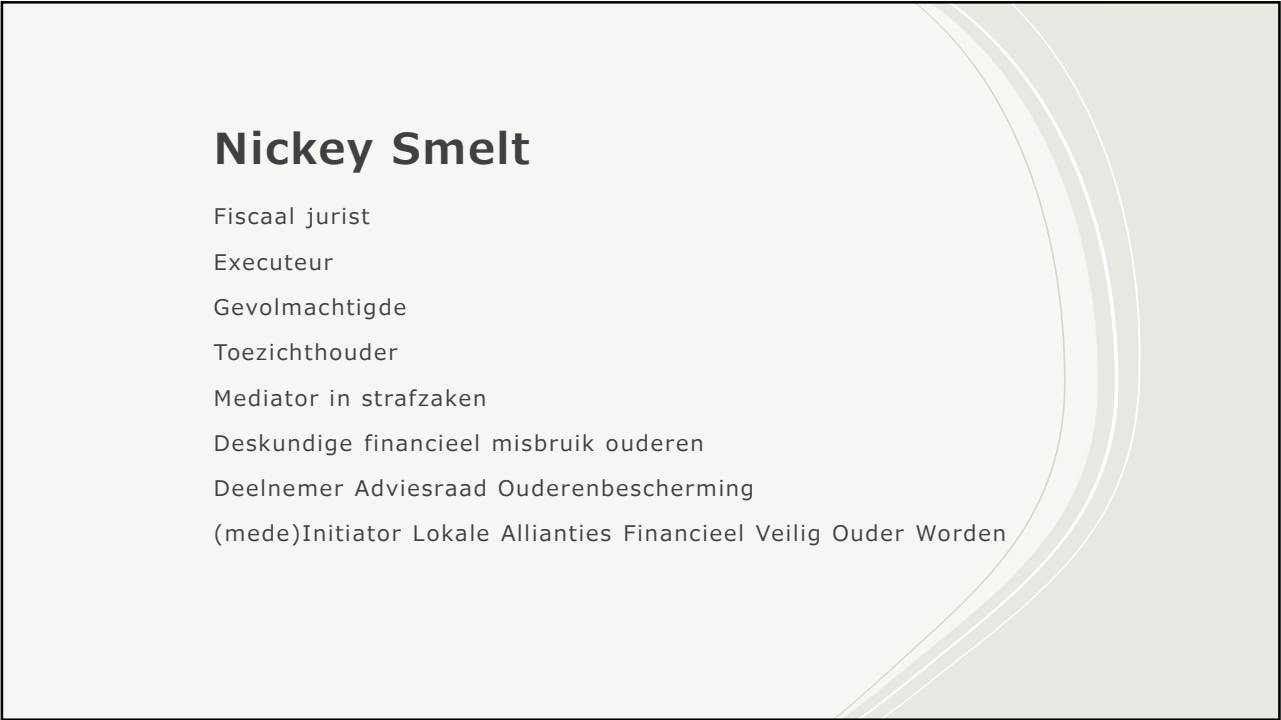




Financieel misbruik in de praktijk

1



Nickey Smelt

Fiscaal jurist

Executeur

Gevolmachtigde

Toezichthouder

Mediator in strafzaken

Deskundige financieel misbruik ouderen

Deelnemer Adviesraad Ouderenbescherming

(mede)Initiator Lokale Allianties Financieel Veilig Ouder Worden

2

Bewust gecreëerde feiten/ omstandigheden

Glijdende schaal



3

Waar lopen we in de praktijk tegenaan? Kleine greep uit de praktijk:

- Bewijslast
- Geen geld meer
- Geen disciplinaire maatregelen
- Banken
- Professionals die misbruik maken
- Steeds handigere plegers
- Misbruik bevoegdheid (bv levenstestament)
- AVG

4

Geen Zeeuwse zuinigheid

Iets verstandelijk beperkte meneer deed zelf administratie

Saldo ttv passeren testament begin 2021 ruim € 26.000

Behulpzame onderbuurvrouw gaat administratie doen

Na overlijden inboedelstukken te koop op marktplaats

Saldo op overlijdensdatum augustus 2022 € 960

Spaargeld opgegaan aan weekendjes weg, sauna, sieraden, dameskleding, etc. Synchroon aan foto's facebook.

5

Profiterende professionals: 'Dank voor leven redden'

Vermogende meneer 55 jaar, terminaal ziek

Particuliere zorgverlener € 40.000 per maand

Eigenaar zorgbedrijf weet code telefoon en internet bankieren

Wordt € 700.000 effecten verkocht, iedere dag € 50.000

overgemaakt naar zorgverlener ovv 'Dank voor leven redden' e.d.

Oplettende ING

6

Bedriegende bewindvoerders

Mevrouw is overleden, woonde al twee jaar in verpleeghuis

Eindrekening en verantwoording gecontroleerd adhv
bankmutaties, was al door kantonrechter afgedaan

Bonnen opgevraagd

€ 30.000 niet in belang van mevrouw uitgegeven

Gesprek kantonrechter met bewindvoerders

7

Steeds handigere plegers: Oma met schuldgevoel

Dame van 83 jaar

Een zoon, een dochter en een kleinzoon van overleden dochter

Schuldgevoel omdat kleinzoon opgroeide zonder moeder

Steeds geld gegeven, totaal € 180.000 (bijgehouden door opa)

Oma kan geen weerstand bieden aan de manipulatie

8

Vileine familie

Familie is door politie op de hoogte gebracht van overlijden

Familie krijgt sleutels van politie

Treffen toevallig woonconsulent verhuurder; gaat mee naar binnen

Nieuwe stofzuiger, tv, laptop, € 2.400 aan contanten en sleutels zijn meegenomen

Proberen via notaris achter gegevens van familie te komen

Familie laat notaris weten niet met ons in contact te willen

9

De bevriende makelaar

Oudere dame woont in statig oud pand

Verhuurt benedenverdieping aan makelaar

Makelaar regelt splitsing en koopt mondeling deel pand voor te laag bedrag

VvE statuten aangepast

€ 600.000 aangewend voor kelder

‘Huur’ overige ruimtes óók na overlijden

10



De vrijwilligers

Oudere dame moet opeens naar de notaris

Lieve vrijwilligers helpen mevrouw POH en wijkverpleegkundige vertrouwen het niet

Contact ING en wijkagent

Vader en dochter blijken niet betrouwbaar

Mevrouw blijft in hem geloven, totdat vader wordt opgepakt

11



De zielige zoon

Mevrouw heeft goed doel in testament

Mevrouw wordt na 4 jaar door crisisdienst uit huis gehaald

Overlijdt na twee weken in zorginstelling

Woning zo goed als leeg

BV leeg

Zoon onder bewind

12



Handvatten

13

Bewijzen verzamelen

- Bankmutaties (in ieder geval van de afgelopen 1,5 jaar)
- Aangiften inkomstenbelasting voorgaande jaren
- Eindrekening en verantwoording bewind/leventestament controleren - jurisprudentie
- Notariële akten/overeenkomsten
- Getuigenverhoren en eventueel door hen aangeleverde bewijzen
- Proces bij notaris
- 'Verdachte / ongebruikelijke' transacties? 7 jaar terug
- Bij vermoeden zoveel mogelijk medische informatie verzamelen: Medisch dossier (thuiszorg documentatie, ziekenhuispapieren, inschakelen arts VIA register)

Experts inschakelen (advocaat, financieel deskundige, etc.) voor strategie/onderbouwing



14

Praktische oplossingen

Lokaal sociaal vangnet

Bewind

Schenking -> aangifte schenkbelasting

Leningovereenkomst

Advocaat een brief laten schrijven

Afleggen rekening en verantwoording gevolmachtigde

Geld terugvorderen/beslag leggen

Aanpassen testament / weggenomen bedrag verrekenen met de erfenis

Alleen een goed voorbereide aangifte bij politie doen

15

Politie / strafrecht

Vele sepots door capaciteitsgebrek

Advies hulp OvJ: 'Blijf aangifte doen'

Zorg voor wettig en overtuigend bewijs en getuigen

Kant en klaar dossier aanleveren bij politie

Eén tegen één -> wordt geseponneerd

Alternatieven strafrechter: (strafrecht)mediation (art. 51h Sv),
bemiddeling wijkagent, civiele procedure

16



Wie pakt de regie?

17



Vragen?

Nickey@executeursdiensten.nl

06-2215 4076

18