

< Terug naar het dossier

Printpakket: Operatie Spiegelgracht

Parketnummer 09/881234-26 · Middenstad · 11 stukken

Dit is het volledige dossier **Operatie Spiegelgracht** als één afdrukbaar geheel. Gebruik de knop hierboven (of Ctrl/Cmd + P) en kies "Opslaan als pdf" om een fysieke map samen te stellen. Elk stuk begint op een nieuwe pagina; het **FICTIEF**-watermerk blijft ook in de afdruk staan.

Zaakoverzicht

Parketnummer	09/881234-26
Delict	Witwassen en valsheid in geschrift
Plaats	Middenstad

Bouwbedrijf Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V. zou via een bevriende "facilitaire" vennootschap valse facturen hebben laten opstellen om zwart geld een legale herkomst te geven. Het dossier draait om de vraag of de geldstromen een criminele herkomst verhullen en wie daarvan wist.

Verdachte	Marcus Veldhuis
Medeverdachte	Sandra Koolen
Getuige	Peter de Wit
Rechtspersoon	Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V.
Rechtspersoon	Lumen Facilitair B.V.

Proces-verbaal van bevindingen

Kenmerk PV-2026-0312-AH-01 · 6 maart 2026 · Opgesteld door J.M. Bakhuis,
opsporingsambtenaar

Dossier: Spiegelgracht · **Proces-verbaalnummer:** PV-2026-0312-AH-01

Ik, **J.M. Bakhuis**, buitengewoon opsporingsambtenaar, werkzaam bij de afdeling Financiële Opsporing, verklaar het volgende.

Aanleiding

Op 9 januari 2026 ontving de opsporingsdienst een melding van een ongebruikelijke transactie betreffende rekening **NLOO TEST 0123 4567 89** ten name van *Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V.* te Middenstad. De melding betrof een reeks betalingen aan *Lumen Facilitair B.V.* met als omschrijving “advieswerk”.

Bevindingen

- Uit de bij de Kamer van Koophandel opgevraagde gegevens blijkt dat Lumen Facilitair B.V. is opgericht op 2 februari 2024 en als enige bestuurder **S. Koolen** kent. De vennootschap heeft geen personeel in dienst en geen bedrijfsruimte anders dan een postadres.
- Op de zakelijke rekening van Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V. zijn in de periode maart 2024 tot en met december 2025 **veertien** betalingen aan Lumen Facilitair B.V. aangetroffen, samen **€ 612.700**.
- Bij elke betaling hoort een factuur met de omschrijving “advies- en coördinatiewerk”. In de inbeslaggenomen projectadministratie zijn **geen** urenstaten, rapportages, e-

mails of agenda-afspraken aangetroffen die op feitelijk verricht advieswerk wijzen.

4. Binnen gemiddeld vijf werkdagen na ontvangst van elke betaling werd vanaf de rekening van Lumen Facilitair B.V. een bedrag ter grootte van circa **70%** contant opgenomen of doorgeboekt naar een privérekening.

Voorlopige duiding

De bevindingen wijzen op een constructie waarbij facturen zonder reële tegenprestatie zijn opgemaakt en betaald, waarna de gelden grotendeels werden onttrokken aan het zicht. Het onderzoek wordt voortgezet.

Opgemaakt op ambtseed te Middenstad, 6 maart 2026.

Rekeningafschrift Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V.

Kenmerk afschrift 2025/12 · 31 december 2025 · Opgesteld door Stadsbank Middenstad (fictief)

Rekeninghouder: Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V.

IBAN: NL00 TEST 0123 4567 89

Periode: 1 t/m 31 december 2025

Datum	Omschrijving	Tegenrekening	Bij/Af
03-12-2025	Termijn project Kade-Noord	Gemeente Middenstad	+ € 184.000,00
05-12-2025	Factuur 2025-114 advies- en coördinatiewerk	Lumen Facilitair B.V.	– € 47.600,00
11-12-2025	Loonbetalingen december	Diverse	– € 96.420,00
16-12-2025	Leverancier bouwmaterialen	Hout & Staal Groothandel	– € 58.310,00
19-12-2025	Factuur 2025-118 advies- en coördinatiewerk	Lumen Facilitair B.V.	– € 49.900,00
23-12-2025	Termijn project Spiegelgracht-fase 2	Vastgoed Meridiaan B.V.	+ € 210.000,00
30-12-2025	Belastingdienst — aangifte OB	Belastingdienst	– € 71.040,00

Twee betalingen aan *Lumen Facilitair B.V.* in één maand (€ 97.500). Vergelijk deze omschrijvingen met de factuur in stuk 6 en het transactiepatroon in stuk 3.

Transactieoverzicht geldstroom Lumen Facilitair B.V.

Kenmerk BIJL-Spiegelgracht-03 · 5 maart 2026 · Opgesteld door Afdeling Financiële Opsporing

Reconstructie van de geldstroom **na** ontvangst op de rekening van Lumen Facilitair B.V. (IBAN NL00 TEST 0987 6543 21). Per ontvangen factuurbedrag is gekeken wat er in de vijf werkdagen daarna gebeurde.

Datum in	Ontvangen van	Bedrag in	Datum uit	Bestemming	Bedrag uit
05-12-2025	Veldhuis B.V.	+ € 47.600	09-12-2025	Contante opname	– € 33.000
—			10-12-2025	Privé S. Koolen	– € 11.000
19-12-2025	Veldhuis B.V.	+ € 49.900	23-12-2025	Contante opname	– € 35.000
—			24-12-2025	Privé S. Koolen	– € 12.500

Waargenomen patroon

- Geld komt binnen als “advieswerk” en verlaat de rekening grotendeels **contant** of naar **privé** binnen enkele dagen.
- Op de rekening van Lumen Facilitair B.V. staan **geen** kosten die op een echte onderneming wijzen (geen loon, geen huur, geen leveranciers).
- Het resterende deel ($\approx 7\%$) blijft staan en oogt als “marge” voor de facturerende partij.

Aandachtspunt voor de cursist: dit overzicht toont een patroon, geen sluitend bewijs. Welke alternatieve verklaring zou de verdediging kunnen aanvoeren, en welk aanvullend onderzoek zou die kunnen uitsluiten?

Verklaring getuige P. de Wit (boekhouder)

Kenmerk PV-2026-0312-G-04 · 10 maart 2026 · Opgesteld door Verhoor afgenomen door J.M. Bakhuis

Verklaring afgelegd door **Peter de Wit**, geboren te Middenstad, van beroep boekhouder. De getuige is gewezen op zijn rechten. De verklaring is hieronder zakelijk weergegeven.

"Ik verzorg sinds 2019 de boekhouding van Veldhuis Bouw & Vastgoed. De facturen van Lumen Facilitair kwamen kant-en-klaar bij mij binnen, met het verzoek ze te boeken onder 'kosten derden'. Ik heb meneer Veldhuis een keer gevraagd wat Lumen nu precies deed. Hij zei: 'Dat is coördinatie op de projecten, dat regelt Sandra.' Stukken of urenstaten heb ik nooit gezien. Toen ik daar nog eens naar vroeg, kreeg ik te horen dat ik 'niet zo moeilijk moest doen' en gewoon moest boeken wat er lag."

"Het viel me op dat de bedragen altijd net onder de vijftigduizend euro bleven. Ik heb daar zelf niets mee gedaan; het zijn mijn klanten en ik ga niet op de stoel van de ondernemer zitten. Maar ik vond het wel vreemd, ja."

Aandachtspunt: weegt u deze verklaring als belastend, ontlastend, of beide? Let op het verschil tussen wat de getuige zelf heeft *waargenomen* en wat hij van een ander heeft *gehoord*.

Voorgelezen, volhard en ondertekend.

P. de Wit — getuige

E-mailcorrespondentie M. Veldhuis – S. Koolen

Kenmerk DIG-Spiegelgracht-05 · 28 november 2025 · Opgesteld door
Inbeslaggenomen digitale gegevens

Aangetroffen in de inbeslaggenomen mailbox. Hieronder twee berichten uit dezelfde conversatie.

Van: Marcus Veldhuis <m.veldhuis@veldhuisbouw.test>
Aan: Sandra Koolen <s.koolen@lumenfacilitair.test>
Datum: 28 november 2025, 16:42
Onderwerp: Q4

Sandra,

Project Spiegelgracht is goed binnengekomen, dus we kunnen er nog twee "adviesnota's" **['Adviesnota's' tussen aanhalingstekens, gekoppeld aan een binnengekomen projectbetaling – een aanwijzing dat de facturen volgen op beschikbare ruimte, niet op verricht werk.]** tegenaan voor het jaar rond is. Houd ze net als anders onder de vijftig **['Onder de vijftig' kan duiden op bewust sturen van bedragen onder een drempel. Relevant voor de beoordeling van (voorwaardelijk) opzet.]**, dan blijft het rustig. Stuur jij ze deze week? Dan zorg ik dat Peter ze meteen boekt.

Groet, Marcus

Van: Sandra Koolen <s.koolen@lumenfacilitair.test>
Aan: Marcus Veldhuis <m.veldhuis@veldhuisbouw.test>
Datum: 28 november 2025, 17:05
Onderwerp: RE: Q4

Komt goed. Zelfde omschrijving als vorige keer? ***[Een vaste, identieke omschrijving die los staat van enige concrete prestatie versterkt het beeld van schijnfacturen (valsheid in geschrift).]*** En maak jij het deze keer wat sneller over, vorige keer stond het twee weken open en moest ik voorschieten.

S.

Aandachtspunt: wat voegt deze correspondentie toe aan het patroon uit de stukken 2 en 3? Welke woorden zijn voor de bewijsvraag (opzet) van belang — en welke onschuldige lezing is denkbaar?

Factuur 2025-118 Lumen Facilitair B.V.



Kenmerk factuur 2025-118 · 17 december 2025 · Opgesteld door Lumen Facilitair B.V. (fictief)

Van	Lumen Facilitair B.V. Postbus 4412, Middenstad KvK 00-TEST-4412 · BTW NL000TEST B01
Aan	Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V. Kadeweg 18, Middenstad
Factuurnummer	2025-118
Factuurdatum	17 december 2025
Vervaldatum	31 december 2025

Omschrijving	Periode	Bedrag
Advies- en coördinatiewerk projecten	Q4 2025	€ 41.239,67
BTW 21%		€ 8.660,33

Totaal te voldoen: € 49.900,00

Gelieve te voldoen op IBAN NL00 TEST 0987 6543 21 onder vermelding van het factuurnummer.

Aandachtspunt: de factuur vermeldt geen aantal uren, geen tarief en geen specificatie van wélke werkzaamheden zijn verricht. Vergelijk de omschrijving met de getuigenverklaring (stuk 4) en de e-mail (stuk 5). Wat ontbreekt om de prestatie te kunnen toetsen?

Vordering verstrekking gegevens (officier van justitie)

Kenmerk VORD-2026-0312-07 · 4 maart 2026 · Opgesteld door mr. A. Renkema, officier van justitie

OEFPENPARKET MIDDENSTAD (FICTIEF)

Vordering tot het verstrekken van gegevens

Parketnummer	09/881234-26
Inzake	Onderzoek Spiegelgracht
Gericht aan	Stadsbank Middenstad (fictief)

De officier van justitie,

overwegende dat uit het opsporingsonderzoek een redelijk vermoeden volgt dat strafbare feiten zijn begaan, te weten witwassen en valsheid in geschrift, en dat voor het onderzoek de hierna genoemde gegevens noodzakelijk zijn;

vordert verstrekking van de volledige rekeninggegevens over de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2025 van de rekeningen ten name van *Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V.* en *Lumen Facilitair B.V.*, waaronder afschriften, tegenrekeningen en gegevens over contante opnamen.

Aan deze vordering dient binnen veertien dagen te worden voldaan.

Gegeven te Middenstad, 4 maart 2026.

mr. A. Renkema — officier van justitie

Aandachtspunt voor de cursist: dit stuk laat zien hoe de bevindingen uit het dossier zich vertalen naar een opsporingsbevoegdheid. Welke informatie uit de

eerdere stukken onderbouwt het "redelijk vermoeden"? En welke gegevens hoopt het OM met deze vordering nog boven tafel te krijgen?

Uittreksel handelsregister Lumen Facilitair B.V.

Kenmerk uittreksel KvK 00-TEST-4412 · 5 maart 2026 · Opgesteld door
Handelsregister (fictief)

Gewaarmerkt uittreksel uit het handelsregister. Hieronder de voor het onderzoek relevante gegevens.

KvK-nummer	00-TEST-4412
Rechtsvorm	Besloten vennootschap
Statutaire naam	Lumen Facilitair B.V.
Statutaire zetel	Middenstad
Bezoek-/postadres	Postbus 4412, Middenstad (uitsluitend postadres)
Datum oprichting	2 februari 2024
Activiteiten (SBI)	70221 — Organisatie-adviesbureaus
Werkzame personen	0
Bestuurder	S. Koolen — <i>alleen/zelfstandig bevoegd</i>
Enig aandeelhouder	S. Koolen
Status	Actief

Aandachtspunt: let op de combinatie van oprichtingsdatum (kort vóór de eerste factuur, zie de tijdlijn), het ontbreken van personeel en het enkele postadres. Wat zegt dit over de vraag of Lumen Facilitair een reële onderneming dreef? En wat zegt het (nog) niet?

Vennootschapsstructuur Veldhuis en Lumen

Kenmerk BIJL-Spiegelgracht-09 · 5 maart 2026 · Opgesteld door Afdeling Financiële Opsporing

Schematische weergave van de eigendoms- en zeggenschapsverhoudingen, opgemaakt op basis van het handelsregister (stuk 8) en de bankgegevens.



Aandachtspunt: de structuur op zichzelf is volkomen legaal. De vraag is wat de combinatie met de overige stukken — geen prestatie, geen personeel, snel onttrekken — betekent voor de duiding van de geldstroom.

Verslag doorzoeking en inbeslagname

Kenmerk PV-2026-0312-DZ-10 · 4 maart 2026 · Opgesteld door J.M. Bakhuis, opsporingsambtenaar

Locatie: bedrijfspand Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V., Kadeweg 18, Middenstad · **Datum:** 4 maart 2026, aanvang 07:05 uur

Op vordering van de officier van justitie en onder leiding van de rechter-commissaris is op bovengenoemd adres een doorzoeking verricht. Aanwezig waren de bewoner/bestuurder en diens raadsman. Hieronder de in beslag genomen voorwerpen.

Nr.	Omschrijving	Aangetroffen	Beslagcode
1	Ordnars projectadministratie 2024-2025	Archiefkast kantoor	A.01.001
2	Map met facturen "Lumen Facilitair"	Bureaulade	A.01.002
3	Laptop (merk onbekend)	Werkkamer	A.02.001
4	Mobiele telefoon	Op bureau	A.02.002
5	USB-gegevensdrager	Bureaulade	A.02.003
6	Contant geld (€ 8.400) in enveloppen	Kluis	A.03.001

De inbeslaggenomen gegevensdragers zijn verzegeld en overgedragen aan de afdeling Digitale Opsporing voor onderzoek. De administratie is veiliggesteld voor het financiële onderzoek.

Opgemaakt op ambtseed te Middenstad, 4 maart 2026.

Aandachtspunt: let op de rechtmatigheid (vordering OvJ, leiding rechter-commissaris, aanwezigheid raadsman) en op het verband tussen de inbeslaggenomen stukken en de overige bewijsmiddelen. Welke voorwerpen kunnen het dossier nog versterken?

Deskundigenrapport forensisch accountant

Kenmerk RAP-Spiegelgracht-11 · 2 juni 2026 · Opgesteld door drs. H. Veenstra RA,
forensisch accountant

Opdracht: beoordeel of de betalingen van Veldhuis Bouw & Vastgoed B.V. aan Lumen Facilitair B.V. een zakelijke grondslag hebben en reconstrueer de geldstroom.

Werkwijze

Onderzocht zijn de bankafschriften, de grootboekadministratie, de facturen en de projectdossiers over de periode 2024-2025. Er is gezocht naar onderbouwing van de gefactureerde “advies- en coördinatiewerkzaamheden” (urenstaten, rapporten, correspondentie, agenda’s).

Bevindingen

1. Tegenover de 14 facturen (samen € 612.700) is **geen enkele vastlegging** van verrichte werkzaamheden aangetroffen.
2. De factuurbedragen vertonen **geen relatie** met meetbare grootheden (uren, projectomvang); ze blijven steeds net onder € 50.000.
3. Van de ontvangen bedragen is gemiddeld **circa 70%** binnen vijf werkdagen contant opgenomen of naar privé geboekt (zie stuk 3).
4. Op de rekening van Lumen Facilitair B.V. ontbreken kosten die op bedrijfsactiviteit wijzen (loon, huur, leveranciers).

Conclusie

De betalingen laten zich vanuit bedrijfseconomisch oogpunt **niet verklaren** als vergoeding voor reële dienstverlening. Het patroon is verenigbaar met een constructie van schijnfacturen.

Aandachtspunt: de deskundige oordeelt binnen zijn vakgebied (bedrijfseconomie/accountancy). De juridische kwalificatie — valsheid in geschrift, witwassen, opzet — blijft aan de rechter. Hoe weegt u een deskundigenoordeel dat "verenigbaar met" een constructie luidt, maar geen zekerheid geeft?

Naar waarheid opgemaakt, 2 juni 2026.

drs. H. Veenstra RA — forensisch accountant