



# Interne criminaliteit serieuze bedreiging voor bedrijfsleven

*Diegenen die u het meest vertrouwt  
kunnen u het hardst raken.*

Vele verschillende soorten interne economische criminaliteit in het bedrijfsleven vormen een serieuze bedreiging. Naast substantieel geldelijk verlies, lijden waardevolle aspecten als uw goede naam, integriteit, interne cultuur en geloofwaardigheid hieronder. Heldere feitelijke achtergrondinformatie draagt bij aan risicopreventie en zorgt voor een gezond, integer en constructief bedrijfsleven.

**Aad Schalke, Directeur AOZ.nl**  
**April 2015**

***1 op de 3 bedrijven ongeacht grootte,  
branche of regio heeft te maken met  
interne criminaliteit***

***In 48% van de gevallen wordt dit  
gepleegd door medewerkers die  
6+ jaar in dienst zijn***

***Medewerkers in het midden- en hoger  
management zijn verantwoordelijk  
voor 58% van de interne criminaliteit***

# Inleiding

**Diverse nationale en internationale onderzoeken wijzen unaniem uit dat de economische fraude en de interne criminaliteit in ons (globale) bedrijfsleven toenemen. Met de crisis nog niet beslecht en de mogelijkheden die de technologische revolutie biedt tot digitale fraude is de verleiding groot. "Macht corrumpeert" en "nood breekt wet", zijn clichés die sterk aan de orde lijken te zijn. Vooral in het midden-en hoger management.**

ACFE (Association of Certified Fraud Examiners) heeft recent haar periodieke rapportage over economische fraude en misbruik gepubliceerd. De analyses uit dit onderzoek verschaffen waardevolle inzichten over hoe en waarom fraude gepleegd wordt en manieren voor organisaties om hun kwetsbaarheid aangaande de risico's van economische criminaliteit te kunnen beperken.

Fraude binnen bedrijven is een universeel probleem en kan worden ingedeeld in drie hoofdcategorieën:

1. Diefstal/Verduistering van goederen
2. Corruptie
3. Administratieve fraude.

Kleinere bedrijven worden buitenproportioneel benadeeld doordat de feitelijke schade relatief meer impact heeft. Daarnaast zijn zij vaak onvoldoende beschermd door beperkte preventie en

beheersing. Deze combinatie maakt hen extra kwetsbaar.

Figure 17: Type of Victim Organization — Frequency

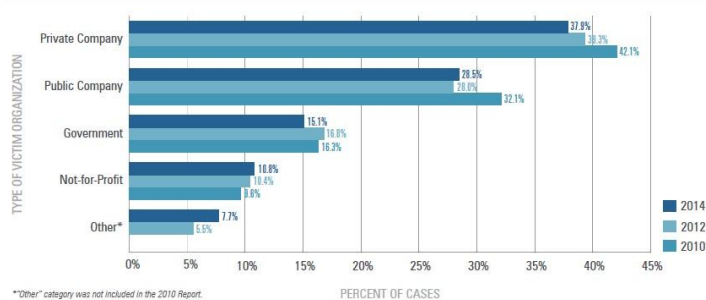


Figure 4: Occupational Frauds by Category — Frequency

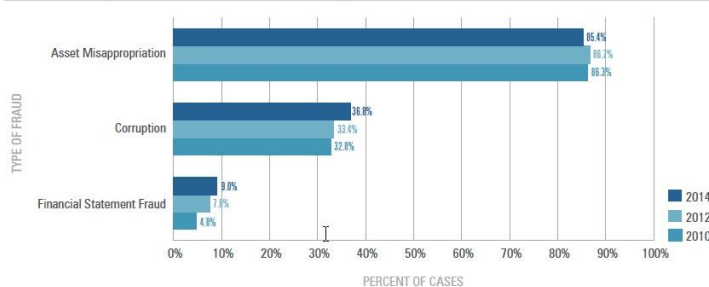
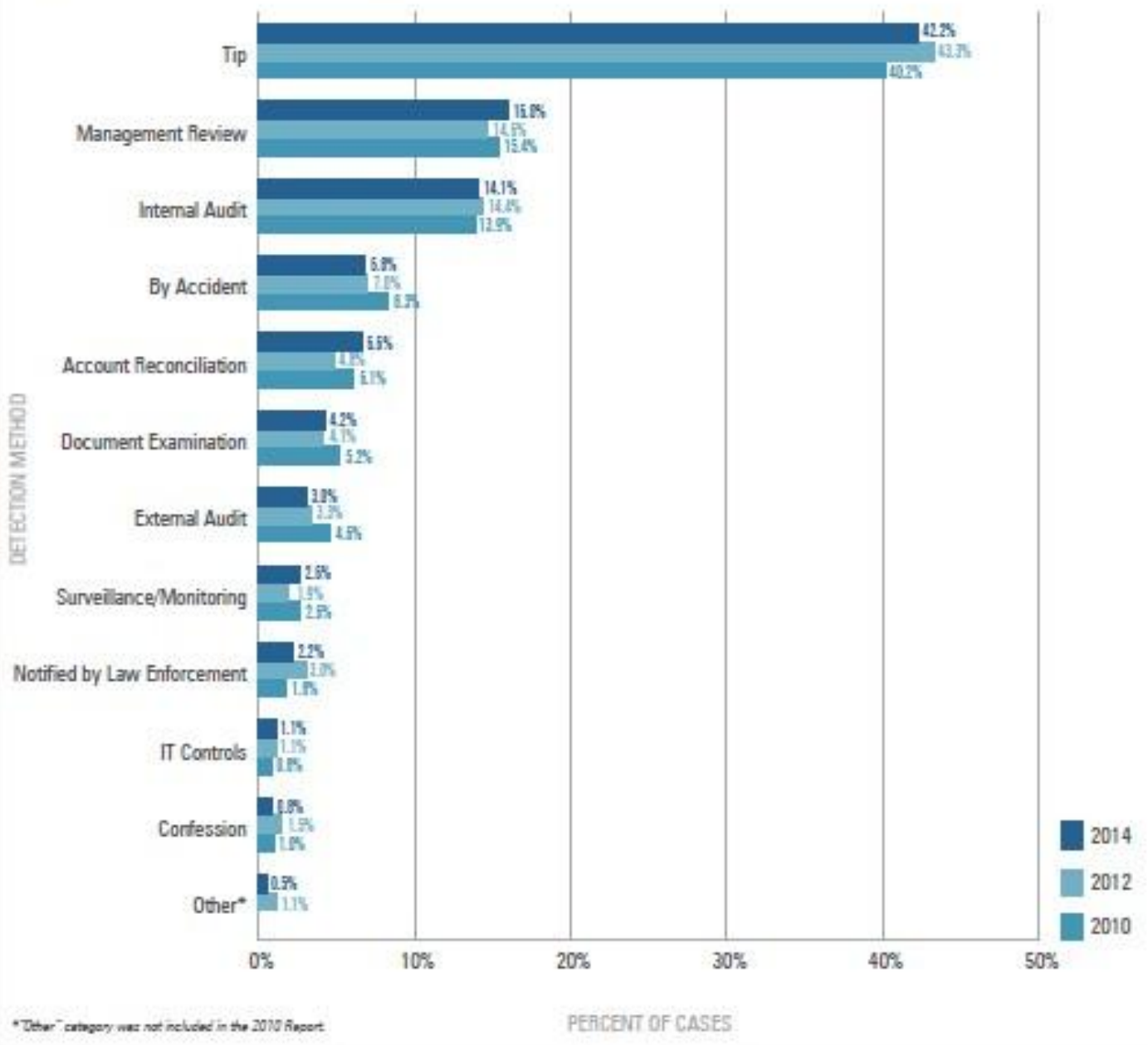


Figure 11: Initial Detection of Occupational Frauds



# Right (wo)man for the job!

**“Vier op de vijf bedrijven heeft personeel met financiële problemen. De kosten en risico’s hiervan nemen gestaag toe.” Dit is de stevige conclusie n.a.v. het onderzoek *Financiële problemen op de werkvloer* van het Nibud. De schuldenproblemen zijn de afgelopen jaren verder toegenomen in omvang en complexiteit. Dit is één van de belangrijkste redenen voor het toenemen van de interne criminaliteit in het bedrijfsleven.**

Dit blijkt ook uit de jaarcijfers 2013 van de NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, gepresenteerd in mei 2014. Hierin wordt duidelijk dat de schuldenproblematiek zich diep in de samenleving heeft geworteld. Joke de Kock, voorzitter van NVVK stelt: “De effecten van de financiële crisis worden steeds zichtbaarder en zijn zorgwekkend. Het inkomen van veel huishoudens is de laatste jaren aanmerkelijk gedaald en dat zorgt voor een groeiende groep mensen met problematische schulden.”

Financiële problemen komen voor in alle gelederen, zoals eigenwoningbezitters, werknemers, zzp’ers en uitkeringsgerechtigden. De belangrijkste oorzaken zijn:

- Verandering in de relationele sfeer t.g.v. (echt)scheiding,
- Op te grote voet leven
- Verslavingen
- Slordig zijn in de (privé) administratie
- Veranderende bevoegdheden en verantwoordelijkheden

De uit (financiële) problemen voortvloeiende stress heeft grote invloed op mensen. Zij die over hun schulden piekeren, presteren beduidend minder op de werkvloer. (Productiviteitsdaling van ongeveer 20% door mentaal verzuim). Deze groep mensen wordt stressgevoeliger, is vaker ziek (per jaar 9 dagen of meer extra) en wordt vatbaarder voor financiële verleidingen op de werkvloer. (Interne criminaliteit)

Hoe door u en uw verantwoordelijken wordt gereageerd op deze problematiek is van grote invloed op het functioneren van deze medewerker en daarmee het team en uw gehele organisatie. Het is dan ook zeer belangrijk dat u (financiële) kwesties liefst op voorhand maar in een vroeg stadium signaleert zodat deze problemen bespreekbaar worden gemaakt en daar waar mogelijk gezamenlijk opgelost.





# Alarmbellen...

**Interne Criminaliteit komt op alle niveaus voor in zowel grote als kleine organisaties en omvat strafbare, ontoelaatbare en schadelijke handelingen als: diefstal, verduistering van geld en/of goederen, fraude bestaande uit valsheid in geschrifte, oplichting maar ook corruptie, vernieling, het doorspelen van bedrijfsinformatie en/of sabotage. Hoe meer bevoegdheden van de dader hoe substantiëler de schade. De overgrote meerderheid van daders is een zogenaamde First-time-offender.**

Interne criminaliteit is financieel schadelijk voor uw bedrijf. Daarnaast kan het vertrouwen en de sfeer op de werkvloer grondig worden aangetast.

Onderstaande gedragingen kunnen indiceren dat een werknemer met (financiële ) problemen te kampen heeft en dat nader onderzoek wenselijk is:

- ✓ Zich vaak ziek melden
- ✓ Concentratieproblemen
- ✓ Regelmatig om voorschotten vragen
- ✓ Verzoek om vakantiegeld eerder uit te betalen
- ✓ Interne criminaliteit (fraude of diefstal)
- ✓ Loonbeslag

## Beslaglegging

Loonbeslag is uiteraard een duidelijk teken van financiële problemen. Het verwerken van één loonbeslag kost uw afdeling administratie tussen de 1 en 3 uur. In een kwart van de gevallen zelfs meer dan 3 uur. Dit is een serieuze kostenpost. De

financiële problemen drukken zwaar op u als werkgever en de algehele productiviteit en zijn daarom steeds vaker reden om contracten niet te verlengen.

## Stelen van de baas

Mogelijke, door u waarneembare, signalen dat uw werknemer één of meer van eerder genoemde ongewenste handelingen uitvoert zijn:

- ✓ Plotseling vertrek zonder opgaaf van reden
- ✓ Opvallend vaste patronen in pauzes
- ✓ Smoezen verzinnen (eerder naar huis)
- ✓ Hoog ziekteverzuim
- ✓ Niet houden aan regels en procedures
- ✓ Een levensstijl die niet overeenkomt met het inkomen
- ✓ Heimelijke telefoongesprekken
- ✓ Veelvuldig foutbonnen, retourneringen, kastekorten
- ✓ Verstopte goederen in personeelsruimte of kluisjes

# Preventie & controle

**Eerdere slachtoffers van interne criminaliteit die hun anti-fraude –maatregelen zorgvuldig in het gehele bedrijf hebben geïmplementeerd laten een significante verbetering zien t.a.v. schadebedragen en duur t.o.v. bedrijven die beperkt voorzorg- en controlemiddelen hebben doorgevoerd. De kwaliteit en integriteit van uw organisatie wordt beïnvloed door uw beleid op dit gebied. Naast de afdelingen HR en Compliance zal ook de rest van uw organisatie hetzelfde beleid moeten hanteren om de ideale omstandigheden voor groei en ontwikkeling te kunnen creëren.**

Een voor de hand liggend detectie en preventiemiddel als proactief data monitoren en analyses maken, wordt vaak over het hoofd gezien. Tezamen met random periodieke controle en gedegen achtergrondonderzoek laten deze middelen een behoorlijke reductie zien in schade en duur van de fraude.

De overgrote meerderheid van de daders is nooit eerder gestraft of veroordeeld geweest voor interne criminaliteit. Hoewel pre-employment onderzoeken altijd zinvol zijn kunnen zij niet de toekomstige omstandigheden en het daarbij behorende gedrag voorspellen. Regelmatig in-employment screenings uitvoeren is daarom zeer aan te bevelen. De meeste daders zijn namelijk 6+ jaar in dienst.

Uit screenings komt naar voren of indiensttreding van de kandidaat een verhoogd integriteitrisico

oplevert. En zo ja, de aard en omvang van dit risico.

In ongeveer 40% van de screenings komen meerdere bijzonderheden of een combinatie van bijzonderheden naar voren zoals bijvoorbeeld:

- ✓ Financiële kwetsbaarheid
- ✓ Niet verenigbare activiteiten
- ✓ Ongepaste publicaties op Social Media (zakelijk en privé)
- ✓ Signalering op sanctielijsten

Het controleren van het CV-ondermeer bestaande uit het nagaan van de referenties, navraag bij vorige werkgevers en controle van de opgegeven opleidingen- kan de afdeling P&O / HR / Personeelszaken eventueel ook zelf doen. Het achtergrondonderzoek / antecedentenonderzoek is echter tijdrovend en kostbaar. Daarnaast vaak heeft men niet de juiste mogelijkheden of voldoende kennis van informatiebronnen om dit goed uit te kunnen uitvoeren.



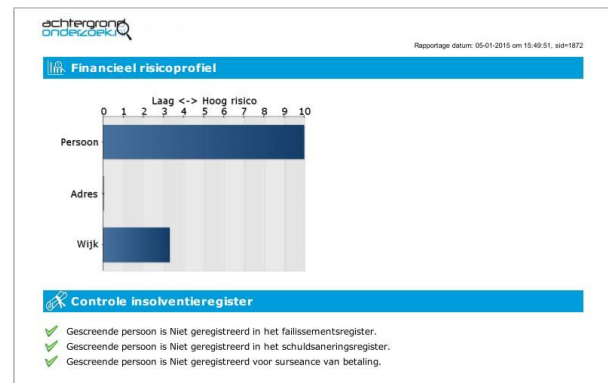
# Wat is AOZ.nl

**Binnen enkele minuten ontvangt u een uitgebreid en overzichtelijk rapport in uw mailbox! Achtergrondonderzoek.nl brengt (pre/in) employment screenings en antecedentenonderzoeken eenvoudig binnen bereik van uw organisatie.**

In eigen beheer kan snel, discreet en betrouwbaar de meest recente informatie worden ingewonnen uit tientallen openbare en semi-openbare bronnen als Kadaster, Kamer van Koophandel, Faillissement-, Insolventie- en Curateleregister, Europese Sanctielijst (ook wel terroristenlijst genoemd) en andere sanctielijsten.

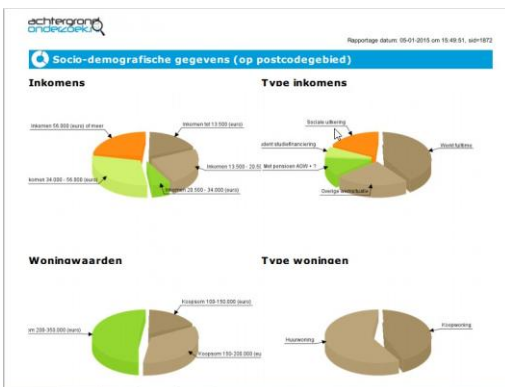
Verder wordt financiële informatie uit bestanden van 3 handelsinformatiebureaus opgehaald om het risico te kunnen bepalen. Een foto van de woning wordt bijgevoegd en de socio-demografische gegevens (gemiddelde waarde woningen, inkomen en inkomstenbronnen) van de buurt worden verwerkt. Tevens wordt elk Nederlands identiteitsbewijs gecontroleerd.

Binnen enkele minuten heeft u de uitgebreide rapportage per email ter beschikking. Geheel conform Privacy Wetgeving.



Wanneer u toegang heeft tot een eigen waarschuwingssysteem (zwarte lijst) zoals bijvoorbeeld het Waarschuwingssysteem Transport en Logistiek Nederland en Fraude Aanpak Detailhandel kan Achtergrondonderzoek.nl een koppeling maken. Deze bestanden worden dan tegelijkertijd geraadpleegd wanneer u via Achtergrondonderzoek.nl een screening uitvoert en mee verwerkt in het rapport. Daarnaast kunnen op verzoek handmatig referentie- en diploma checks worden uitgevoerd tegen een geringe vergoeding.

Check gerust:  
[AOZ Voorbeeldrapport](#)



# Bronvermelding

[ACFE](#) (Association of Certified Fraud Examiners) Report to the nations on occupational fraud and abuse.

*ACFE is wereldwijd de grootste antifraude organisatie en aanbieder van trainingen en cursussen op het gebied van fraude preventie, opsporing en onderzoek.*

## [Nibud](#)

*Het Nibud is dé expert binnen Nederland op het gebied van huishoudfinanciën. We passen onze referentiecijfers en onze kennis over het financieel gedrag van huishoudens op veel verschillende manieren toe in onze eigen voorlichting.*

## [NVVK](#)

*Doel van de NVVK is mensen te ondersteunen om weer actief deel te nemen aan het maatschappelijke leven, zodanig dat schulden voorkómen of opgelost kunnen worden.*

## [MKB NL](#)

MKB-Nederland kenmerkt zich door:

- doelgerichte lobby en dienstverlening;
- kennis van de dagelijkse ondernemerspraktijk;
- een ijzersterk organisatievermogen.



*Achtergrondonderzoek.nl is een handelsnaam van AWEV BV, gevestigd te Breda. Het is de eerste leverancier van persoonsinformatie waarbij direct online de meest recente openbare informatie uit een groot aantal bronnen wordt opgehaald en verwerkt in een rapport dat binnen enkele minuten per email aan de aanvrager wordt toegezonden.*

*De gegevensverwerking is gemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens te Den Haag. AWEV vindt het belangrijk om uw persoonsgegevens met alle zorgvuldigheid en vertrouwelijkheid te behandelen. AWEV houdt zich daarom zowel aan de [Wet Bescherming Persoonsgegevens](#), als andere toepasselijke Wetgeving als aan de gedragscodes van de Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus.*