

A decorative graphic on the right side of the page. It features three concentric blue circles of different sizes. Two thin blue lines originate from the top left and extend diagonally towards the circles. A larger blue circle is at the top right, a medium one in the middle, and a large one at the bottom right. The circles have a slight 3D effect with lighter blue outer rings.

Interne criminaliteit serieuze bedreiging voor bedrijfsleven

*Diegenen die je het meest vertrouwt
kunnen je 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.

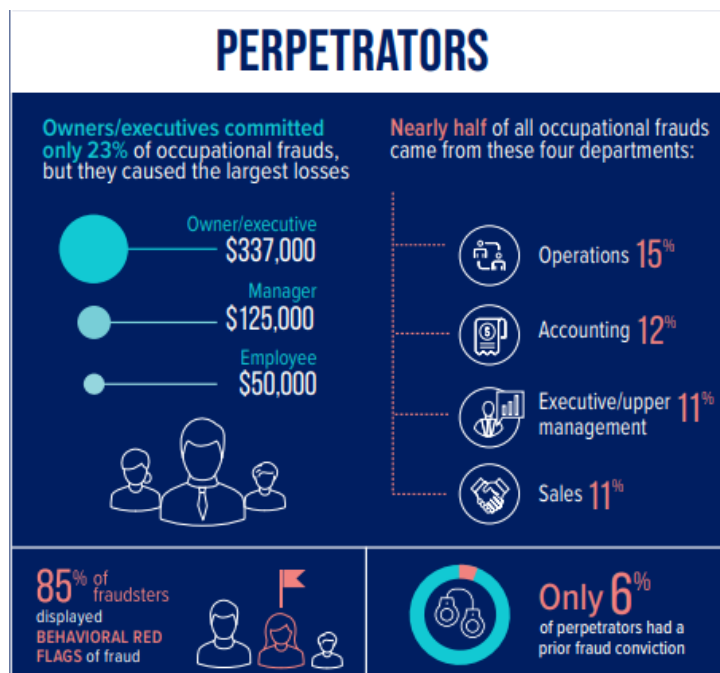
Aad Schalke, Directeur AOZ.nl

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

CFE's schatten de kosten van fraude op 5% van de jaarlijkse omzet

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 62% van de schade van interne criminaliteit



Inleiding

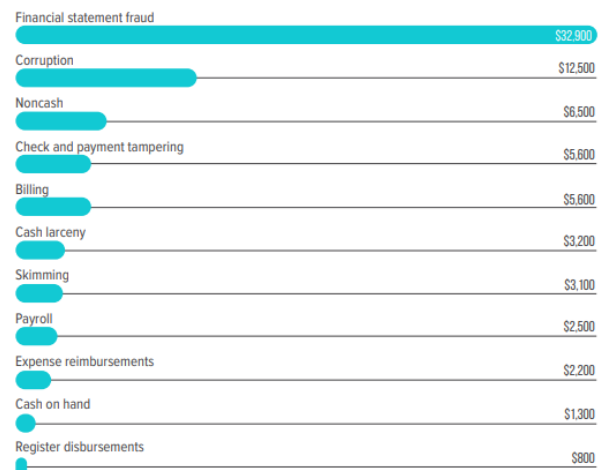
Diverse nationale en internationale onderzoeken wijzen unaniem uit dat de economische fraude en de interne criminaliteit in ons (globale) bedrijfsleven toenemen. Met de naweeën van de Coronacrisis en de mogelijkheden die de technologische revolutie biedt tot digitale fraude is de verleiding groot. “Macht 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), een wereldwijde organisatie van fraudebestrijders, 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.

Interne fraude is een universeel probleem en kan worden ingedeeld in drie hoofdcategorieën: Diefstal/Verduistering, Corruptie en (Declaratie-) Fraude.

Kleinere bedrijven worden buitenproportioneel benadeeld doordat de feitelijke schade relatief meer impact heeft. Men heeft meer vertrouwen in het personeel en mede daardoor zijn zij vaak onvoldoende beschermd door beperkte preventie en beheersing. Deze combinatie maakt hen extra kwetsbaar.

FIG. 8 WHAT IS THE TYPICAL VELOCITY (MEDIAN LOSS PER MONTH) OF DIFFERENT OCCUPATIONAL FRAUD SCHEMES?



	Median loss	Median duration	Scheme velocity (loss per month)
One perpetrator	\$57,000	12 months	\$4,800
Two perpetrators	\$145,000	12 months	\$12,100
Three or more perpetrators	\$219,000	12 months	\$18,300
Employee	\$50,000	8 months	\$6,300
Manager	\$125,000	16 months	\$7,800
Owner/executive	\$337,000	18 months	\$18,700
<100 employees	\$150,000	16 months	\$9,400
100+ employees	\$100,000	12 months	\$8,300



FIG. 10 HOW IS OCCUPATIONAL FRAUD INITIALLY DETECTED?

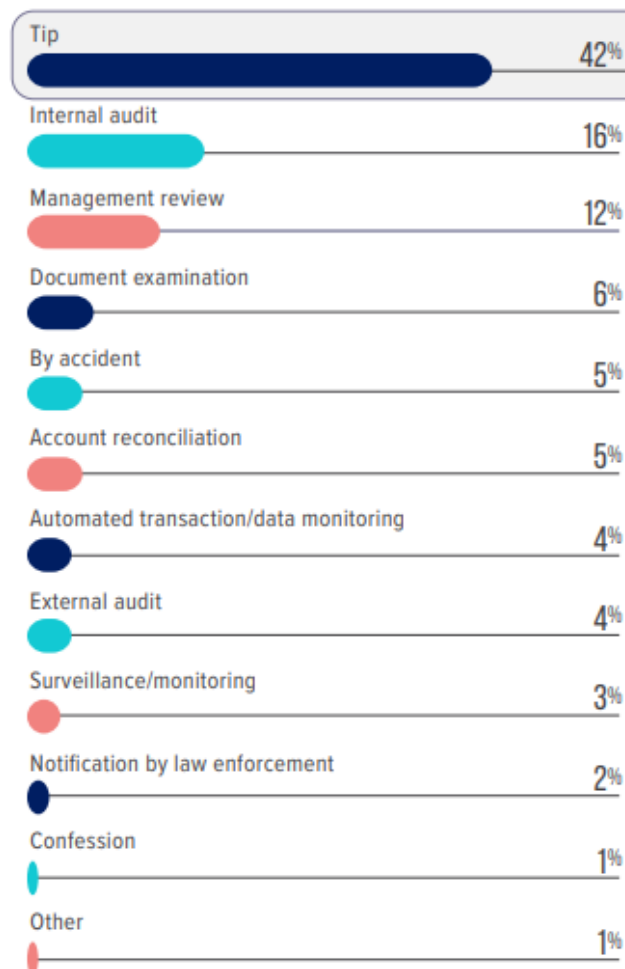
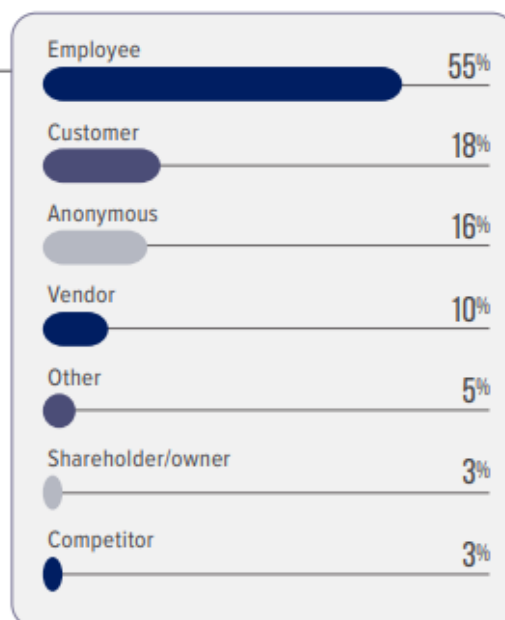


FIG. 11 WHO REPORTS OCCUPATIONAL FRAUD?



Right (wo)man for the job!

“62% van de werkgevers heeft personeel met financiële problemen. De kosten en risico’s hiervan nemen gestaag toe.” Deze kosten bedragen € 13.000 per werknemer met schulden. Dit is de stevige conclusie n.a.v. het onderzoek *Financiële problemen op de werkvloer* van het Nibud van 2017. Volgens het CBS zijn de schuldenproblemen sinds 2020 verder toegenomen mede door schulden met toeslagen en het aflopen van de coulance van de belastingdienst met achterstallige betalingen. Dit is één van de belangrijkste redenen voor het toenemen van de interne criminaliteit in het bedrijfsleven.

De schuldenproblemen 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 jou en je verantwoordelijken wordt gereageerd op deze problematiek is van grote invloed op het functioneren van deze medewerker en daarmee het team en jouw gehele organisatie. Het is dan ook zeer belangrijk dat je (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 vervalsing, oplichting, 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 jou als werkgever en de algehele productiviteit en zijn daarom steeds vaker reden om contracten niet te verlengen.

Stelen van de baas

Mogelijke signalen dat je werknemer zich schuldig maakt aan één of meer van bovengenoemde ongewenste handelingen 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 je organisatie wordt beïnvloed door je beleid op dit gebied. Naast de afdelingen HR en Compliance zal ook de rest van jouw 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 helder naar voren of indiensttreding van de kandidaat een verhoogd

integriteitsrisico oplevert. En zo ja, de aard en omvang van dit risico. In ongeveer 40% van de screenings komen meer bijzonderheden of een combinatie van bijzonderheden naar voren zoals bijvoorbeeld:

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

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 voeren.

Wat is AOZ.nl

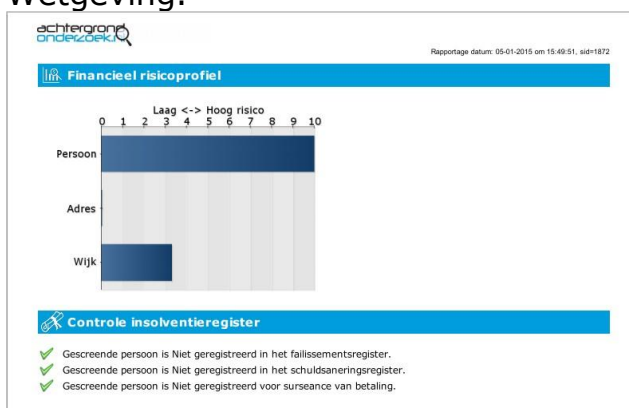
Achtergrondonderzoek.nl brengt (pre/in) employment screenings en antecedentenonderzoeken eenvoudig binnen bereik van uw organisatie. In eigen beheer kan snel, discreet en betrouwbaar via onze applicatie de meest recente informatie worden opgehaald uit tientallen openbare en semi-openbare bronnen als Kadaster, Kamer van Koophandel, Faillissement-, Insolventie- en Curateleregister, Europese Sanctielijst (ook wel terroristenlijst genoemd) en andere sanctie- en waarschuwingslijsten.

Verder wordt financiële informatie uit bestanden van handelsinformatiebureaus opgehaald om het financiële risico zo goed mogelijk te kunnen bepalen. Tenslotte wordt een foto van de woning bijgevoegd. En wordt elk Nederlands maar ook buitenlands identiteitsbewijs gecontroleerd.

Binnen enkele minuten heb je de uitgebreide rapportage per email ter beschikking. Geheel conform Privacy Wetgeving.

Achtergrondonderzoek.nl een koppeling maken. Deze bestanden worden dan tegelijkertijd geraadpleegd wanneer je 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](#)



Wanneer je toegang hebt tot een eigen waarschuwingssysteem (zwarte lijst), zoals bijvoorbeeld het Waarschuwingssysteem van Transport en Logistiek Nederland en Fraude Aanpak Detailhandel kan

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.

[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 de Autoriteit Persoonsgegevens. AWEV vindt het belangrijk om jouw persoonsgegevens met alle zorgvuldigheid en vertrouwelijkheid te behandelen. AWEV houdt zich daarom zowel aan de [AVG \(Algemene Verordening Gegevensbescherming\)](#), als andere toepasselijke Wetgeving als aan de gedragscodes van de Nederlandse Vereniging van Handelsinformatiebureaus.