



Jaarverslag 2008

Inhoudsopgave

Voorwoord.....	2
Nieuw protocol opent weg naar groei.....	3
Gebruik Waarschuwingsregister neemt fors toe.....	4
Preventie helpt om schade te beperken.....	4
Convenant Aanpak Winkelcriminaliteit steun in de rug	5
Audits instrument voor kwaliteit en toezicht	5
Klachtencommissie	6
Waarschuwingsregister in cijfers.....	7
Over Stichting Fraude Aanpak Detailhandel	8

Voorwoord

De Stichting Fraude Aanpak Detailhandel (FAD) staat aan de vooravond van een forse uitbreiding en verdergaande professionalisering van het Waarschuwingregister. De toestemming van het College Bescherming Persoonsgegevens voor het nieuwe protocol maakt dat mogelijk. Dat is een goed resultaat waar de gehele bedrijfstak, zowel de werkgevers als de medewerkers, zijn voordeel mee doet. Niemand vindt het prettig om te werken met een fraudeur.

De ontwikkelingen van afgelopen jaar zetten de toon voor de komende tijd. Er zullen meer winkels aangesloten worden, zowel winkelketens als zelfstandige ondernemers. Het loket dat aansluiting van MKB-ondernemers faciliteert, staat al in de steigers. De bedrijven die nog niet deelnemen, lopen daardoor weer extra risico om geconfronteerd te worden met interne fraude. Ook is het mogelijk om uitzend- en stagekrachten in geval van fraude op het register te plaatsen wat ongelijkheid voorkomt. Kortom, het belang van het Waarschuwingregister neemt alleen maar toe.

Screenen van potentiële winkelmedewerkers, voorlichting, het goede voorbeeld geven: de ervaring leert dat deelname aan het Waarschuwingregister duidelijk een preventieve werking heeft. Meer alertheid op het voorkomen van fraude leidt niet alleen tot minder schade, maar zorgt ook voor een betere werksfeer in de winkels. Het Waarschuwingregister blijkt de sleutel naar een succesvol fraudepreventiebeleid.

Benk Korthals, voorzitter.

Nieuw protocol opent weg naar groei

In de toekomst kunnen alle winkeliers, dus ook de zelfstandige ondernemers, ter voorkoming van fraude gebruik maken van het Waarschuwingsregister. Uiteraard moet aan alle regels voldaan worden. Het Waarschuwingsregister heeft extra waarborgen gekregen wat uitbreiding mogelijk maakt. De wijzigingen zijn doorgevoerd naar aanleiding van een onderzoek van het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). De discussie met het CBP is afgerond en heeft geresulteerd in een nieuwe verklaring van rechtmatigheid voor het aangepaste protocol voor een periode van zes jaar.

Deelnemers zullen bij iedere fraudezaak aan de hand van verschillende criteria een belangenafweging maken, voordat registratie in het Waarschuwingsregister mogelijk is. In dat kader wordt rekening gehouden met de duur van het dienstverband, de leeftijd en functie van de medewerker, de aard en omvang van de fraude en de gevolgen daarvan en de vraag of er sprake is van verzachtende of verzwarende omstandigheden (recidive).

Ook stagemedewerkers en uitzendkrachten kunnen in het Waarschuwingsregister worden geplaatst. Zo wordt gewaarborgd dat alle medewerkers op dezelfde wijze worden behandeld bij interne fraude.

Medewerkers worden bij de aanvang van de arbeidsrelatie ingelicht over het Waarschuwingsregister. In geval van registratie ontvangt een medewerker informatie over de wijze waarop hij bezwaar kan maken bij een onafhankelijke klachtencommissie, het CBP of de rechter.

Nieuwe registratietermijn

Met ingang van 2009 is de nieuwe registratietermijn van twee jaar ingevoerd. Voortaan kunnen deelnemers fraudeurs dus voor twee of vier jaar opnemen in het externe register. Met het CBP is afgesproken dat deelnemers een extra proportionaliteitsafweging maken alvorens een fraudeur op het Waarschuwingsregister wordt geplaatst. Door een termijn van twee jaar toe te voegen heeft een deelnemer meer mogelijkheden om die extra proportionaliteitstoets praktisch in te vullen.

Aanpassing bijdragen gevolg van uitbreiding takenpakket

In het verslagjaar werd besloten met ingang van 1 januari 2009 de tarieven voor het Waarschuwingsregister voor het eerst sinds de start te wijzigen. De extra eisen van het CBP en het daaruit volgende gewijzigde takenpakket van de Stichting FAD leiden tot hogere kosten. Daardoor is een wijziging van de deelnemersbijdragen helaas noodzakelijk. Uitgangspunt voor de Stichting FAD blijft dat het toezicht en het beheer van het Waarschuwingsregister volgens de regels van het nieuwe protocol zijn gegarandeerd op basis van een kostendekkende begroting. Ook de nieuwe

deelnemersbijdrage bestaat uit een vaste en een variabele bijdrage. De vaste bijdrage wordt verhoogd naar € 1.575,00. De variabele bijdrage wordt verhoogd naar € 0,65 per medewerker met een maximum van € 7.800,00.

Gebruik Waarschuwingsregister neemt fors toe

Opvallend is de grote vlucht die het gebruik van het Waarschuwingsregister heeft genomen. Afgelopen jaar zijn circa 60% meer sollicitanten zijn gescreend dan in 2007. Het aantal 'hits' (treffer bij controle van sollicitant in het Waarschuwingsregister) is zelfs meer dan verdubbeld. Kortom, het Waarschuwingsregister draagt daadwerkelijk bij aan het voorkomen van fraude in de detailhandel.

Ook de deelname aan het Waarschuwingsregister stijgt fors sinds uitbreiding met zelfstandige ondernemers als deelnemers en stage- en uitzendkrachten als geregistreerden mogelijk is. De Stichting FAD heeft de in 2008 veel aanmeldingen ontvangen en inmiddels zijn veel winkelbedrijven aangesloten. In 2008 omvat het register 15% van de arbeidsmarkt van de detailhandel (650.000 medewerkers), tegenover 12% in 2007. Dat is een groei van 24%.

Het vaker raadplegen van het Waarschuwingsregister maakt het automatiseren ervan voor veel detailhandelsondernemingen wenselijk. Ondernemingen werken reeds met een geautomatiseerde personeelsadministratie en soms ook een sollicitatieprocedure die gedeeltelijk gedigitaliseerd is. Deze ondernemingen hebben aangegeven dat het efficiënt is om deze toepassingen te koppelen aan het register. Uit een experiment is gebleken dat een automatische controle mogelijk is. In 2008 is voor het eerst gewerkt met het automatisch laten uitvoeren van controles op het Waarschuwingsregister. De automatisering van de raadpleegfunctie bespaart ondernemingen veel tijd.

Preventie helpt om schade te beperken

Jaarlijks wordt voor circa 170 miljoen euro door eigen medewerkers gestolen van winkelbedrijven. Veel van deze schade is direct. Het doen van onderzoek om fraude op te sporen en te bewijzen zorgt voor een deel van de kosten. Daarnaast lijdt een onderneming indirecte schade door een verstoorde sfeer op de werkvloer en het op orde brengen van de administratie.

De detailhandel investeert jaarlijks ook nog eens 290 miljoen euro in het voorkomen van winkelcriminaliteit. Een aanzienlijk deel van dit bedrag wordt uitgegeven aan acties om fraude te voorkomen zoals kassa-informatiesystemen, voorraadbeheer en cameratoezicht. Belangrijk bij de

bestrijding van fraude is het huisreglement. Winkels die dit goed op orde hebben, kunnen fraude vaak prima voorkomen.

Schade door interne fraude

2008	2007	2006	2005
170 miljoen	165 miljoen	170 miljoen	190 miljoen
+3%	-3%	-11%	

Convenant Aanpak Winkelcriminaliteit steun in de rug

Justitie, politie en winkeliers intensiveren hun samenwerking om criminaliteit in de detailhandel terug te dringen. Dat blijkt uit het Convenant Aanpak Winkelcriminaliteit dat in november 2008 is ondertekend in Den Haag door de ministers van Justitie en Binnenlandse Zaken, de staatssecretaris van Economische Zaken, de Voorzitter van de Raad van Hoofdcommissarissen en Detailhandel Nederland. Het nieuwe convenant stelt hogere eisen aan de bestrijding van winkelcriminaliteit. De aanpak van interne fraude heeft een prominente plaats in het Convenant.

Als gevolg van de strenge eisen van het CBP is de deelname aan het Waarschuwingsregister voor MKB-bedrijven alleen mogelijk via een zogenoemd brancheloket. Dit loket sluit aan op het Waarschuwingsregister en zorgt voor de invoer van fraudeurs en het screenen voor zelfstandige ondernemers. Het moet aan extra veiligheidseisen met betrekking tot informatievoorziening en -beveiliging voldoen. De overheid steunt de ontwikkeling van de brancheloketten.

De diverse MKB-branches hebben zeer veel belangstelling voor aansluiting op het FAD-register. Via die loketten kunnen MKB-winkeliers meedoen met het Waarschuwingsregister. Anders dreigen zij steeds vaker het slachtoffer te worden van winkelcriminaliteit. Hetzelfde geldt natuurlijk voor winkelketens die nog niet deelnemen. Omdat de loketten nieuw zijn is besloten om eerst een pilot te doen.

Audits instrument voor kwaliteit en toezicht

De auditcommissie heeft in 2008 één uitgebreide audit uitgevoerd bij de deelnemers van het Waarschuwingsregister. Ook zijn er twee interne audits gedaan. In het bijzonder is bekeken of de onderneming de regels van het protocol uitvoert. Belangrijke aandachtspunten zijn de procedure bij het invoeren van fraudeurs en de wijze waarop fraudeurs, medewerkers en sollicitanten worden geïnformeerd. De audits zijn ook gebruikt om de juiste

wijze van auditen verder te ontwikkelen. Er is een plan van aanpak gemaakt om de meeste deelnemers in 2009 te kunnen auditen. De deelnemers worden geïnformeerd over de bevindingen.

De Stichting FAD heeft de auditcommissie ingesteld om toezicht te houden en de deelnemers te helpen de kwaliteit van het register te verbeteren. De auditcommissie bestaat uit drie onafhankelijke deskundigen op het gebied van privacy, veiligheid en audit. De auditcommissie bezoekt steekproefsgewijs jaarlijks een aantal deelnemers, maar kan ook deelnemers bezoeken indien daar aanleiding toe bestaat. Als de audits daarvoor aanleiding bieden, kan het bestuur van de Stichting FAD een algemeen advies geven aan alle deelnemers.

Klachtencommissie

In 2008 zijn twee klachten ingediend. Afgelopen jaar is in één zaak een advies uitgebracht. De Klachtencommissie verwacht in 2009 een advies uit te brengen voor de andere klacht. In 2007 heeft genoemde commissie geen klachten ontvangen.

De klachtencommissie is door de Stichting FAD opgezet ten behoeve van personen die het niet eens zijn met hun registratie in het Waarschuwingsregister. De klachtencommissie moet langlopende rechtszaken voorkomen en zorgen voor een laagdrempelige procedure. De klachtencommissie wordt thans gevormd door het bestuur van de Stichting FAD.

Als een ex-medewerker een klacht heeft over registratie, dient hij of zij eerst de deelnemer, het verantwoordelijke bedrijf, aan te schrijven. Wanneer dat niet naar tevredenheid tot een oplossing leidt, kan de belanghebbende een klacht indienen bij de Klachtencommissie van de Stichting FAD.

Waarschuwingsregister in cijfers

	2008	2007
Zoekacties	51.394	31.267
	+20.127	
	+64%	
Opcodes in extern register	253	280
	-27	
	-10%	
Opcodes in intern register	296	327
	-31	
	-9%	
Treffers in extern register	52	21
	+31	
	+148%	
Treffers in intern register	65	52
	+13	
	+25%	
Deelnemers	40	34
	+6	
	+18%	
Medewerkers onder werkingssfeer	97.000	78.000
	+19.000	
	+24%	
Winkels van deelnemers	5.394	3.685
	1.709	
	+46%	
Audits	3	0
	-	
	-	
Klachten	2	0
	-	
	-	

Over Stichting Fraude Aanpak Detailhandel

De Stichting Fraude Aanpak Detailhandel (FAD) is de onafhankelijke toezichthouder en beheerder van het Waarschuwingsregister. De Stichting FAD werkt aan de integriteit van de volledige detailhandel. Deze onafhankelijke stichting zet zich in voor het voorkomen en bestrijden van alle vormen van fraude.

Bestuur:

Mr. A.H. Korthals, Voorzitter
Drs. P.E. Hamming
Mr. J.W. Sentrop
H.H. van der Geest

Secretariaat:

S. van Golberdinge, Algemeen secretaris, heeft de heer Walraven opgevolgd in 2009
Ing. R. van Dijk, Adviseur
Mevrouw I. Goud, Secretaresse

Auditcommissie:

Ing. R. Van Dijk (Voorzitter)
Dr. J. Holvast
E.Ch.R.M. Vingerhoeds

Contact:

Stichting FAD
Overgoo 13
2266 JZ Leidschendam
Postbus 182
2260 AD Leidschendam
Telefoon (070) 444 25 87
Telefax (070) 317 50 46
E-mailadres info@stichtingfad.nl
website www.stichtingfad.nl