


F A D

FRAUDE AANPAK DETAILHANDEL

JAARVERSLAG 2012



**‘Met het Waarschuwingsregister  
straalt de werkgever al in de  
sollicitatieprocedure uit alert te zijn op  
fraude’.**

# Voorwoord

Het Waarschuwingsregister van de detailhandel wordt in toenemende mate erkend als schakel in het fraudepreventiebeleid. Dat blijkt niet alleen uit het feit dat steeds meer winkelbedrijven willen aansluiten, maar ook uit de reacties van andere belanghebbenden. Veel mensen benaderen bijvoorbeeld de stichting FAD met de vraag of zij zijn geregistreerd. Sommige onderwijsinstellingen die samenwerken met winkelbedrijven, willen zelfs deelnemer worden. Dat laatste kan overigens niet, maar bevestigt dat het register een factor is om rekening mee te houden.

Het Waarschuwingsregister valt ook buiten de sector detailhandel in positieve zin op. Staatssecretaris Fred Teeven (Veiligheid), die vorig jaar het Jaarverslag in ontvangst heeft genomen, sprak zijn steun uit. Dat biedt perspectief.

Het lijkt nog ver weg, maar in de zomer van 2014 loopt de verklaring van rechtmatigheid, die door het CBP is verstrekt voor het Waarschuwingsregister, af. De stichting FAD bereidt zich reeds nu voor op de verlenging. De stichting beziet of het huidige protocol verduidelijking en verbetering behoeft. Uiteraard worden de deelnemers hierbij betrokken. U ontvangt daarover binnenkort bericht.



Tot slot wil ik mijn collega-bestuurder Herman van der Geest bedanken voor zijn grote inspanningen voor de stichting FAD. Hij heeft aan einde van 2012 afscheid genomen als bestuurslid van de stichting. Door Herman van der Geest is het mogelijk geworden dat het MKB aansluit op het Waarschuwingsregister. Via het Vakcentrum zijn honderden supermarktondernemers aangesloten. Een fantastisch resultaat. Daar gaat de sector nog lang zijn voordeel mee doen.

Benk Korthals, Voorzitter  
Stichting FAD



# Inhoudsopgave

3	Voorwoord
6	Preventieve werking van het Waarschuwingsregister neemt toe
7	Fraudepreventie steeds zichtbaarder in sollicitatieprocedure
8	Voorbeelden van fraudepreventie
10	Voorlichting, vragen en publicaties
12	Het werk van de auditcommissie
14	Klachtenbehandeling
15	Stichting Fraude Aanpak Detailhandel

## Preventieve werking van het Waarschuwingsregister neemt toe

De stichting FAD slaagt er nog steeds in meer winkelbedrijven te interesseren voor deelname aan het register. Meer dan 800 ondernemingen zijn aangesloten; een plus van 63% ten opzichte van 2011. Deze groei is met name toe te schrijven aan het MKB dat aansluit via het zogenoemde brancheloket. Het loket verzorgt dan het gehele traject van aansluiting van zelfstandige winkeliers. In 2012 hebben BETA, KNDB, NSO en UNETO-VNI de loketmogelijkheid aangeboden aan hun winkeliers. Het Vakcentrum en CBW-MITEX deden dit al eerder. De extra loketten werden feestelijk geopend tijdens de aftrap van de Week van de Veiligheid op de Tabakplus beurs in Rotterdam. Burgemeester Aboutaleb gaf acte de présence. De stichting FAD zorgt voor alle informatie aan en de begeleiding van het grootwinkelbedrijf dat wil deelnemen aan het Waarschuwingsregister.

Hoewel het MKB dankzij de loketten zo eenvoudig mogelijk kan deelnemen, blijft sprake van minimumeisen die evengoed nog een wissel trekken op de bedrijfsvoering. Dat geldt trouwens ook voor grootwinkelbedrijven die rechtstreeks aansluiten. De grootte van de MKB-onderneming kan een rol spelen. Het lijkt erop dat middelgrote bedrijven met 10 tot 100 medewerkers sneller belangstelling tonen voor deelname aan het Waarschuwingsregister dan het kleinbedrijf. In de verdere uitrol dient hiermee rekening gehouden te worden. Franchiseformules kunnen hier, naast de brancheorganisaties zelf, een positieve invloed hebben. Zij kunnen hun franchisenemers, vaak kleinbedrijf, motiveren om aan te sluiten op het Waarschuwingsregister. Dit is zeker van belang wanneer het een keten betreft die tevens een franchiseformule heeft. Het zou onlogisch zijn om de centraal geleide vestigingen wel op het Waarschuwingsregister aan te sluiten en de door franchi-

senemers geleide vestigingen niet. De bereidheid van het MKB om aan te sluiten op het Waarschuwingsregister is per saldo in ieder geval aanzienlijk.

Met de groei van het aantal deelnemende winkelbedrijven stijgt ook het bereik van het Waarschuwingsregister. Einde 2012 vallen circa 182.000 medewerkers onder de werkingssfeer van het Waarschuwingsregister, dit is 28% van de totale arbeidsmarkt 'detailhandel' (uitgedrukt in aantallen personeelsleden). Dat is een stijging van 17% ten opzichte van 2011.

Om nog meer winkelbedrijven te bewegen tot deelname heeft de stichting FAD in het voorjaar van 2012 een voorlichtingsbijeenkomst georganiseerd. De potentiële deelnemers hebben toen het protocol en de handleiding ontvangen. Uiteraard is de toegevoegde waarde van het register voor het veiligheids- en personeelsbeleid toegelicht tijdens de bijeenkomst. Deze heeft geleid tot de aansluiting van een winkelbedrijf. Overigens geeft de stichting FAD, indien gewenst, een presentatie bij de ondernemingsraad. De voorlichtingsactiviteiten worden gewaardeerd. Opvallend is verder dat bijvoorbeeld veiligheids- en personeelsfunctionarissen die vertrouwd zijn geraakt met het register tijdens hun werkzaamheden bij een vroegere werkgever, een ambassadeursrol vervullen bij hun nieuwe werkgever die nog niet is aangesloten. Dit versnelt duidelijk de besluitvorming bij die onderneming, omdat de nodige kennis reeds aanwezig is.

Een gevolg van de uitbreiding is dat de effectiviteit van het Waarschuwingsregister toeneemt. Een frauderende winkelmedewerker riskeert voor een periode van twee of vier jaar van een steeds groter deel van de arbeidsmarkt uitgesloten te worden. Dat helpt om de schade als gevolg van interne fraude te beperken en draagt bij aan de werksfeer in de winkel.

De groei van het aantal deelnemers heeft geleid tot efficiëntievoordelen. Het Bestuur van de stichting FAD heeft dan ook besloten om een extra korting te geven op de bijdragen. Dat was het geval voor 2012; voor 2013 kan nog eens een eenmalige, extra korting worden gegeven. De extra korting voor 2013 bestaat uit een eenmalige verlaging van de vaste kosten van €1.575,- naar €1.200,- per deelnemer; een daling van het maximum op de variabele kosten van €7.800,- naar €4.000,- en een korting op de totale contributie van 35%. Winkelbedrijven die rechtstreeks zijn aangesloten betalen als gevolg van de extra korting in 2013 maximaal €3.380,-. Het jaar daarvoor was dat nog ten hoogste €7.500,-. Verder heeft het Bestuur afgelopen jaar de rekening van 2011 laten controleren. Hiervoor is net als in 2010 een goedkeurende accountantsverklaring ontvangen.

## Fraudepreventie steeds zichtbaarder in sollicitatieprocedure

De deelnemers gebruiken het Waarschuwingsregister in toenemende mate. In 2012 zijn circa 22% meer sollicitanten gescreend dan in 2011. Dat komt doordat er weer meer deelnemers zijn aangesloten op het register en doordat meer bedrijven dit toetsingsproces (deels) hebben geautomatiseerd. Dat laatste is mogelijk doordat ondernemingen reeds werken met een geautomatiseerde personeelsadministratie. Een winkelier met veel vacatures zal vaker zoekacties willen uitvoeren. Automatisering in plaats van handmatig screenen van sollicitanten krijgt dan sneller de voorkeur. Een deelnemer die geautomatiseerd het Waarschuwingsregister raadpleegt, kan daarnaast handmatig screenen. In geval van een treffer ('hit') dient de eindverantwoordelijke altijd in persoon contact op te nemen met het referentbedrijf, dat de bron is van de melding.

In 2012 is het aantal treffers bij de controle van een sollicitant in het Waarschuwingsregister met 18% gestegen. De oorzaken van de stijging zijn uiteenlopend. Mogelijk solliciteren fraudeurs vanwege de oplopende werkloosheid toch bij een deelnemend winkelbedrijf. Ook kan het zijn dat fraudeurs niet meer weten of ze nog geregistreerd zijn. Het secretariaat van de stichting FAD wordt wekelijks benaderd door mensen die aangeven dat zij niet meer weten per welke datum hun registratie wordt doorgehaald. Deze vragen worden beantwoord. Verder geeft het secretariaat desgevraagd aan of een winkelbedrijf deelnemer is aan het Waarschuwingsregister. Een andere verklaring van de stijging van het aantal treffers is dat deelnemers meer toetsen aan het Waarschuwingsregister dan voorheen.

Wanneer een winkelbedrijf een treffer heeft, zal de eindverantwoordelijke van dat bedrijf altijd in persoon moeten nagaan of de sollicitant, wiens gegevens een treffer genereren, inderdaad de vermelde fraudeur is. Het komt voor dat de sollicitant toch iemand anders is. Om deze zogenoemde dubbelgangers van elkaar te onderscheiden is de referentiecheck reeds vanaf de start van het Waarschuwingsregister in 2005 verplicht gesteld. In dit licht hebben verschillende deelnemers de stichting FAD gevraagd om het register aan te passen, zodat burgerservicenummers (BSN), die uniek zijn, kunnen worden gebruikt voor de screening. Echter, de wet verbiedt dit gebruik van BSN.

De detailhandel heeft in 2012 minder fraudeurs geplaatst op het Waarschuwingsregister: 428 tegenover 471 fraudeurs in 2011. Dat is een daling van 9%. Naar de reden daarvan is het enigszins gissen. Wellicht houdt de daling ook enig verband met de preventieve werking die het register heeft.



Het protocol maakt het mogelijk uitzendkrachten onder de werkingsfeer te laten vallen. Dit leidt tot vragen bij met name de uitzendbureaus. De stichting FAD raadt winkelbedrijven die een beroep doen op uitzendbureaus, aan om reeds vooraf - bij bijvoorbeeld het opstellen van raamcontracten - afspraken te maken over het register. Het uitzendbureau kan bij het aanbieden van de vacature van een deelnemend winkelbedrijf melding maken van de check op het Waarschuwingregister, maar mag die toets niet zelf uitvoeren. Dat dient door de verantwoordelijke medewerkers van het winkelbedrijf zelf gedaan te worden. Verder heeft de stichting FAD voorlichting gegeven aan online werving- en selectiebureaus en de softwareleveranciers van winkelbedrijven die via internet sollicitanten aantrekken. Aangegeven is dat deze bedrijven, net als uitzendbureaus, geen rechtstreekse toegang tot het Waarschuwingregister krijgen. Afgelopen jaar heeft de stichting FAD een bedrijf dat sollicitanten screent, aangegeven dat zij geen verwijzingen naar het Waarschuwingregister opneemt in bijvoorbeeld zijn promotiemateriaal. De suggestie moet worden vermeden dat derden toegang tot het register mogen verlenen. Alleen de stichting FAD is hiertoe bevoegd.

Daarnaast zijn er contacten geweest met regionale opleidingscentra (ROC) en praktijkscholen. Ook daar – zowel onder leerlingen als onder docenten – raakt bekend dat steeds meer winkelbedrijven werken met het Waarschuwingregister. Stagekrachten vallen onder dezelfde voorwaarden als reguliere winkelmedewerkers.

## Voorbeelden van fraudepreventie

Het Waarschuwingregister is een waardevol instrument in het fraudepreventiebeleid. Het register wordt gebruikt in samenhang met andere preventieve maatregelen. In zijn algemeenheid geldt dat - om de werksfeer goed te hebben en te houden - controles noodzakelijk zijn. Dit kan bijvoorbeeld door software te gebruiken voor toezicht op kassahandelingen en voorraden. De stichting FAD raadt winkeliers aan bij de beslissing over de aanschaf van nieuwe software voor voorraadbeheer, stil te staan bij eventuele gevoeligheid voor interne fraude. Met sommige software of modules kan interne fraude worden voorkomen of de controle op de fraudemogelijkheden worden verbeterd. Met software is het mogelijk om de geld- en goederenstroom continu te bewaken en op elkaar aan te laten sluiten. Daarbij moet dan wel rekening gehouden worden met bewustwording over de bijbehorende interne procedures.

Een preventiemethode die niet technisch van aard hoeft te zijn, is het preventief controleren van tassen van winkelmedewerkers. Door dit at random te doen of door altijd iedereen te controleren kan eventuele schijn van discriminatie worden vermeden. In de detailhandel is veel aandacht voor de sleutelrol van leidinggevenden. De voorbeeldfunctie van leidinggevenden is uitermate belangrijk. Als leidinggevenden zich niet integer gedragen, kunnen de medewerkers dat gedrag kopiëren. In de detailhandel zijn leidinggevenden zich hier over het algemeen wel van bewust, maar er zijn natuurlijk uitzonderingen. Het is belangrijk om elkaar op dit gebied te stimuleren en waar nodig te corrigeren. Winkelbedrijven proberen die bewustwording te bevorderen door het onderwerp veiligheid regelmatig tijdens het werkoverleg op de agenda te zetten. Ook maken zij leidinggevenden geregeld attent op hun voorbeeldfunctie. Mocht een leidinggevende zich schuldig maken



aan interne fraude, dan riskeert ook hij opname in het Waarschuwingsregister, ongeacht de duur van zijn dienstverband. Fraude door een leidinggevende wordt als ernstig aangemerkt.

Een andere ontwikkeling is dat winkelbedrijven een sociaal beleid voeren waarbij proactief gehandeld wordt, wanneer één van de medewerkers met loonbeslag te maken krijgt. Werkgevers zijn zich ervan bewust dat problemen in de privésfeer

een negatieve invloed kunnen hebben op het functioneren van werknemers. In het geval van loonbeslag wordt een gesprek gevoerd

met de medewerker om te voorkomen dat de problemen groter worden en de medewerker dientengevolge kwetsbaarder wordt voor fraude. Ook communicatie helpt om interne fraude te voorkomen. Sommige winkeliers die deelnemen aan het Waarschuwingsregister, lichten huidige en nieuwe medewerkers niet alleen voor in de sollicitatieprocedures, nieuwsbrieven en huishoudelijke reglementen, maar wijden ook een apart deel van de bedrijfsopleiding aan interne fraude en het voorkomen van interne fraude.



**‘Zowel de winstrekening als de werksfeer profiteert van fraudepreventie’.**

## Voorlichting, vragen en publicaties

De stichting FAD beantwoordt graag vragen van deelnemers over bijvoorbeeld het protocol of de ICT. Afgelopen jaar kreeg het secretariaat wekelijks vragen. Ook op andere manieren wil de stichting FAD ondersteunend zijn. De complexiteit van het protocol kan voor de deelnemers immers reden zijn om het register niet of minder te gebruiken. De betreffende deelnemer handelt terughoudend juist om fouten te voorkomen. Mede daarom is het instructieboekje 'Hoe en wat over het Waarschuwingregister' ontwikkeld. Hiermee is in één oogopslag te zien hoe bijvoorbeeld het Waarschuwingregister is te gebruiken in de sollicitatieprocedure. Het instructieboekje is aan alle deelnemers aangeboden en op de website geplaatst.

Ook beantwoordt de stichting FAD vragen van geïnteresseerde winkelbedrijven, sollicitanten, huidige en voormalige medewerkers en andere belanghebbenden zoals advocaten en onderwijsinstellingen. De stichting FAD beantwoordt regelmatig vragen van mensen die willen weten of zij zijn opgenomen in het Waarschuwingregister. Het secretariaat beantwoordt deze vragen snel. Hierbij is vereist dat de persoon in kwestie een legitimatiebewijs overlegt en aangeeft voor welk (welke) winkelbedrijf (-bedrijven) hij of zij heeft gewerkt. Sommige onderwijsinstellingen willen zelf aansluiten op het Waarschuwingregister. Dit is niet mogelijk. Het register is alleen toegankelijk voor ondernemingen uit de detailhandel.

Om beter te kunnen uitleggen hoe het Waarschuwingregister werkt is in 2012 de website [www.stichtingfad.nl](http://www.stichtingfad.nl) volledig vernieuwd. De opmaak is verbeterd, zodat bezoekers zich makkelijker en sneller kunnen informeren. Op de website is het protocol, genoemd instructieboekje en het klachtenreglement te vinden. Er is een pagina speciaal voor werkgevers en voor werknemers.

Het jaarverslag van de stichting FAD is openbaar en gaat in op het gebruik van het Waarschuwingregister en andere, voor het functioneren van het register relevante ontwikkelingen. Het jaarverslag wordt aangeboden aan alle deelnemers en aan relaties. Het verslag is beschikbaar via de website. Deze publicatie geeft inzicht in de belangrijkste cijfers uit het Waarschuwingregister en de activiteiten die onder de vlag van de stichting worden uitgevoerd. Overwogen wordt om middels een nieuwsbrief aan de deelnemers vaker te rapporteren over het gebruik van het Waarschuwingregister.

Het Jaarverslag 2011 werd overhandigd aan de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie, de heer Fred Teeven, tijdens een winkelbezoek aan een supermarkt-



ondernemer in Rijswijk, de heer Jongenotter. Het Waarschuwingregister van de detailhandel krijgt steun van de staatssecretaris. De heer Teeven: “Het is goed dat winkeliers nu ook zelf aan de slag kunnen om zich te wapenen tegen dit soort fraude. Interne fraude is een groot probleem voor winkeliers en kost hen jaarlijks veel geld. Dit Waarschuwingregister is een aanpak die blijkens het jaarverslag van stichting FAD goed werkt.”

In het najaar van 2012 heeft de stichting FAD een voorlichtingsdag georganiseerd voor de deelnemers. Gastspreker tijdens de druk bezochte bijeenkomst was mr. Wilbert Tomesen, collegelid van het College bescherming persoonsgegevens (CBP). Het optreden van het collegelid werd zeer gewaardeerd. Eén van de punten van de heer Tomesen was dat het CBP benaderbaar wil zijn en dat de stichting FAD en de deelnemers

naar het zich laat aanzien de juiste koers volgen waar

het gaat om registers en privacy. Ook stond de bijeenkomst in het teken van het werk van de klachtencommissie. Mr. Jan-Willem Sentrop, lid-rapporteur van de klachtencommissie,

gaf aan de hand van een aantal casussen uit de praktijk een toelichting, wat veel discussie opleverde uit de zaal. Aansluitend vond een paneldiscussie plaats met Anita van Doorn, HR Manager bij Van Haren Schoenen, Wybren Vlaskamp, hoofd beveiliging bij AS Watson en Olivia de Wolf, zelfstandig ondernemer AH-supermarkt. Zij gaven hun visie op het Waarschuwingregister en gingen onder

leiding van dagvoorzitter Daniël Schut de discussie aan met het publiek. Er was voldoende gelegenheid om kennis uit te wisselen en vragen te stellen.

Naast het organiseren van dergelijke voorlichtingsbijeenkomsten vraagt het secretariaat aan nieuwe veiligheids- en personeelsfunctionarissen die bij de deelnemer voor het eerst gaan werken met het Waarschuwingregister, of zij extra uitleg op prijs stellen. Verder is in 2012 contact opgenomen met bedrijven die relatief weinig gebruik maken van het Waarschuwingregister om te onderzoeken wat daarvan de reden is en om eventuele knelpunten op te lossen.

**‘Het is goed dat winkeliers nu ook zelf aan de slag kunnen om zich te wapenen tegen dit soort fraude’.**

## Het werk van de auditcommissie

De stichting FAD heeft een 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 is in 2012 opnieuw samengesteld. Ruud van Dijk is aangebleven als voorzitter. Martin Straatman en Marie José Bonthuis zijn toetreden in de plaats van Jan Holvast en Eugène Vingerhoeds. Er vonden in 2012 elf audits plaats waarvan negen bij deelnemers voor de tweede keer.

De auditcommissie bezoekt steekproefsgewijs jaarlijks een aantal deelnemers, maar kan ook gericht deelnemers bezoeken, indien daar aanleiding toe bestaat. Als de audits daarvoor aanleiding geven, kan het bestuur van de stichting FAD een algemeen advies geven aan alle deelnemers. De auditcommissie onderzoekt op welke wijze de deelnemer de algemene voorwaarden van het protocol heeft geïmplementeerd. In het bijzonder wordt bekeken of de onderneming de regels van het protocol naleeft.

De auditcommissie gebruikt twee checklijsten, die in 2012 geactualiseerd zijn. De eerste checklijst is in gebruik bij de deelnemers, die voor iedere plaatsing in het Waarschuwingsregister het formulier moeten invullen. De tweede checklijst is een formulier met feitelijke gegevens betreffende alle opnames in het Waarschuwingsregister dat door de auditor wordt ingevuld tijdens controle bij de deelnemers. Genoemde formulieren vormen de basis van een goed onderzoek bij de deelnemer. Deelnemers worden vroegtijdig van het auditbezoek op de hoogte gesteld en er worden duidelijke instructies gegeven welke gegevens tijdens de audit beschik-

baar moeten zijn. Van alle auditors wordt vanuit de gegevens van de checklijst een conceptverslag gemaakt, dat voor commentaar aan de deelnemer wordt voorgelegd. Het definitieve verslag wordt door de auditors naar de stichting FAD gezonden, die voor doorzending zorgt naar de betreffende deelnemer.

De algemene conclusie van de auditcommissie is dat bij de deelnemers de wil om op een goede wijze met het Waarschuwingsregister om te gaan zeker aanwezig is: de kwaliteit neemt zeker toe. Veel audits laten zien dat deelnemers op zorgvuldige wijze met de invulling en gebruik van het Waarschuwingsregister omgaan. Vooral bij zogenoemde tweede audits is dat merkbaar. Toch zijn er op onderdelen nog tekortkomingen. Zo is de discipline met betrekking tot de bereikbaarheid van deelnemers onderling bij navraag over een treffer soms moeizaam. Een ander knelpunt betreft nog steeds de aangifte bij de politie. Ondanks de door de politie veel gebruikte slogan 'Altijd aangifte doen', blijkt de praktijk weerbarstiger. Niet zelden wordt gevraagd waarom voor een in de ogen van de politie eenvoudige diefstal aangifte wordt gedaan of wordt in verband met drukke werkzaamheden verzocht om later nog eens terug te komen.

Daarnaast vraagt de commissie aandacht voor de continuïteit van het beheer van het Waarschuwingsregister bij de deelnemers. In zijn algemeenheid kan gesteld worden dat bij kleinere organisaties kennis verloren zou kunnen gaan door wisselend personeel. De stichting FAD betreurt dat en ondervangt dit door extra te investeren in voorlichting.

In het najaar van 2012 heeft de auditcommissie het initiatief genomen om het bestaande protocol (inhoudende informatie deel, preambule, werkinstructies en aanhangsel van circa 80 bladzijden) te actualiseren. Deze wijzigingen zijn reeds besproken met het secretariaat van de stichting FAD en worden betrokken bij het vernieuwen van het protocol ten behoeve van de aanvraag van een volgende verklaring van rechtmatigheid bij het CBP. De huidige verklaring loopt af in de zomer van 2014.







## Klachtenbehandeling

De klachtencommissie is door de stichting FAD opgezet ten behoeve van personen die het niet eens zijn met hun vermelding in het Waarschuwingsregister. De klachtencommissie moet langlopende rechtszaken voorkomen en zorgen voor een laagdrempelige procedure. 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. In 2012 zijn vijf nieuwe klachten ingediend (hetzelfde aantal als in 2011), die allemaal in behandeling zijn genomen. Vier van deze vijf zijn datzelfde jaar afgedaan. In 2012 is tevens een klacht afgedaan die in 2011 is ingediend. Alle vijf klachten zijn ongegrond verklaard. In de kern gingen deze klachten over de toepassing van de proportionaliteitstoets en/of de bewijslast. In één zaak werd aangevoerd dat appellante haar MBO-studie niet zou kunnen afmaken als gevolg van de registratie. Dit bleek in deze zaak echter niet het geval te zijn. De commissie vindt de eventuele gevolgen van registratie voor de opleiding in zijn algemeenheid wel relevant en vraagt de deelnemers dit aspect mee te wegen bij de proportionaliteitstoets.

Tijdens de klachtenprocedures wordt soms verwezen naar een sepot. De appellant voert in die gevallen aan dat de politie of het openbaar ministerie (OM) geen aanleiding zagen om (verder) op te sporen of tot vervolging over te gaan. Naar de mening van de appellant is daarmee de fraude niet bewezen, waarmee de grond voor registratie zou zijn vervallen. De klachtencommissie volgt deze redenering echter niet. Het komt namelijk veelvuldig voor dat de politie en het OM geen prioriteit stellen aan interne fraude. Een sepot zegt daarom weinig tot niets over de bewijslast. Ook is in klachten verwezen naar uitspraken van de straf- en kanton-

rechter. Dit zijn echter andere stelsels, wat met zich meebrengt dat de klachtencommissie niet zonder meer die uitspraken volgt. Alleen indien naar het oordeel van de kantonrechter het verleende ontslag geen stand kan houden, wordt de inschrijving in het Waarschuwingsregister doorgehaald. In dat geval valt immers één van de vereisten in het protocol voor opname in het register weg.

Elke zaak dient individueel beoordeeld te worden door de klachtencommissie. Zij toetst op de drie voorwaarden voor opname in het Waarschuwingsregister: vaststelling van fraude, ontslag van de werknemer of beëindiging van de werkrelatie en aangifte bij de politie. Verder controleert de klachtencommissie de verrichte proportionaliteitstoets.

De klachtencommissie wordt voorlopig gevormd door het Bestuur van de stichting FAD. Het Bestuur heeft besloten dat de commissie verzelfstandigd moet zijn per 1 juli 2013. Met dit besluit creëert het Bestuur extra waarborgen voor een zorgvuldige en voortvarende klachtenbehandeling. Deze op te richten klachtencommissie zal bestaan uit drie onafhankelijke leden: twee juristen, van wie één de voorzitter is, en een lid uit de detailhandel. Eventueel kunnen plaatsvervangers worden benoemd.

De juristen dienen over ervaring met of kennis van het doen van juridisch onderzoek en privacy te beschikken. Het lid uit de detailhandel dient ruime ervaring te hebben met security management en/of fraudeonderzoek in de detailhandel. Ten minste twee commissieleden zullen geen lid zijn van het Bestuur van de stichting FAD. Ook wordt in 2013 een nieuw klachtenreglement vastgesteld.

## Stichting Fraude Aanpak Detailhandel

De stichting Fraude Aanpak Detailhandel 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 interne fraude.

Onder interne fraude in de detailhandel wordt verstaan: iedere vorm van onrechtmatig handelen, gepleegd jegens de onderneming, al dan niet in samenspanning met derden, gericht op het behalen van financieel voordeel voor zichzelf of voor derden door het wegnemen en toeigenen van geld en/of goederen die in eigendom toebehoren aan de deelnemer. Diefstal, valsheid in geschrifte, verduistering (in dienstbetrekking) en oplichting zijn de meest voorkomende vormen van fraude door medewerkers in de detailhandel.

Het Waarschuwingsregister is sinds juni 2005 in gebruik. Het Waarschuwingsregister is uitvoerig getest, waarbij veel aandacht is besteed aan veiligheid en gebruiksgemak. Het systeem voldoet aan alle wettelijke eisen en op 10 juli 2008 is opnieuw een verklaring van rechtmatigheid afgegeven door het College bescherming persoonsgegevens.

Er wordt gewerkt met een protocol, waaraan de aangesloten deelnemers zich verbinden.

### Bestuur:

Mr. A.H. Korthals (voorzitter)

Drs. P.E. Hamming

Mr. J.W. Sentrop

H.H. van der Geest (is per 1-1-2013 afgetreden) en opgevolg door H. ten Have

### Secretariaat:

secretaris, drs. S. van Golberdinge

medewerkers, I. Goud en M. van der Helm

### Auditcommissie:

Ing. R. van Dijk (voorzitter)

Mr. M.J. Bonthuis

M.Ph. Straatman RSE



## Aansprakelijkheid

Het jaarverslag van stichting Fraude Aanpak Detailhandel (FAD) bevat informatie die met de meeste zorgvuldigheid is samengesteld. Desondanks kan stichting FAD geen garantie geven dat de beschikbare informatie volledig en/of juist is. Stichting FAD aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor de eventuele gevolgen, zoals schade of gederfde winst op welke wijze dan ook als gevolg van het gebruik, het vertrouwen op of acties ondernomen naar aanleiding van het jaarverslag.

### Overname:

Overname van informatie uit het jaarverslag is alleen toegestaan met correcte bronvermelding en met toestemming van stichting FAD.

### Samenstelling en redactie:

Stichting FAD | Sander van Golberdinge

### Vormgeving:

Stichting FAD | Marina Roos-Jansen



6'6"

6'0"

5'6"

5'0"

4'6"

4'0"

3'6"

3'0"

6'6"

6'0"

5'6"

5'0"

4'6"

4'0"

3'6"

3'0"

Stichting **FAD**  
**Fraude Aanpak Detailhandel**

**Contact**

Bezoekadres

Overgoo 13

2266 JZ Leidschendam

**Postadres**

Postbus 182

2260 AD Leidschendam

Telefoon (070) 444 25 87

[info@stichtingfad.nl](mailto:info@stichtingfad.nl)

[www.stichtingfad.nl](http://www.stichtingfad.nl)