HDI Risk Consulting

Informatiekaart Interne criminaliteit

Uit onderzoek is gebleken dat bij circa 80% van alle beveiligingsincidenten interne betrokkenheid is en bedrijven hierdoor circa 6% van de winst kwijtraken.

Zo is bijvoorbeeld de sector transport en logistiek extra kwetsbaar voor interne criminaliteit door de vaak aantrekkelijke goederen. In de afgelopen drie jaar was 87% van de bedrijven minstens één keer slachtoffer van interne criminaliteit. De sector detailhandel schat de schade op minstens 200 miljoen euro per jaar.

Waar gaat het om?

Bij interne criminaliteit gaat het altijd om strafbare, ongewenste en voor uw bedrijf schadelijke handelingen. Denk daarbij aan diefstal, verduistering, fraude, oplichting, corruptie, vernieling, doorspelen van bedrijfsinformatie, enzovoorts.

De ‘top drie’ is:

1. Privé gebruik of diefstal van eigendommen of geld van de onderneming.
2. Declareren van niet gewerkte uren of het nemen van vrije tijd zonder toestemming.
3. Privé-uitgaven declareren of meer declareren dan eigenlijk is uitgegeven.

Ondernemer staat centraal

Signalen

Aan de hand van dit beknopte lijstje kunt u voor uw organisatie eens uw gedachten laten gaan welke signalen kunnen duiden op interne criminaliteit:

• Het gevoel hebben dat er iets niet klopt, bijvoorbeeld door non-verbale signalen zoals rood hoofd, zenuwachtig, stilvallen.
• Plotseling vertrek van een medewerker zonder specifieke reden of met allerlei smoezen.
• Iemand is er altijd als eerste en gaat als laatste weg.
• Opvallend vaste patronen in pauzes.
• Hoog ziekteverzuim.
• Zich niet houden aan regels en procedures.
• Tips van klanten: geen bon, datum of bedrag klopt niet of leverancier mist orders.
• Ongebruikelijke leveringen.
• Opengemaakte verpakkingen.
• Vaak schade aan bepaalde goederen.
• Verstopte goederen in personeelsruimte of kluisjes.
• Een levensstijl die niet overeenkomt met het inkomen van een medewerker.
• Bewust alleen willen werken (of altijd met dezelfde collega).
• Heimelijke telefoongesprekken.
• Vaak ronde kasverschillen of nooit een kasverschil.

Maatregelen

Creëer bewustwording door medewerkers te informeren over de kosten van interne criminaliteit en wijs hen op de gevolgen daarvan voor de organisatie,

maar zeker ook voor de medewerker zelf. Stimuleer medewerkers onveilige, verdachte en/of afwijkende situaties te melden en onbekende/onverwachte personen aan te spreken. Door daarnaast van elk bedrijfsproces de risico's op interne criminaliteit in beeld te brengen, krijgt u zicht op de specifieke risico's binnen uw onderneming. Hanteer daarnaast duidelijke regels en procedures om zelf het risico verkleinen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan:

• Screening nieuwe medewerkers: originele diploma's, referentiecheck, Verklaring Omtrent Gedrag (VOG), waarschuwingsregister, antecedentenonderzoek, gebruik van sollicitatieformulieren, en dergelijke.

• Verbied medewerkers expliciet informatie door te vertellen over bijvoorbeeld ladingen, bestemmingen, klanten.

• Stel regels op over personeelsaankopen.

• Stel instructies op voor personeelscontrole.

• Stel kasinstructies op. Denk naast kascontrole ook aan instructies voor de teruggave van geld aan een klant, goederenruil en afschrijving.

Repressieve mogelijkheden

Doe altijd aangifte van interne criminaliteit, zodat een duidelijk signaal wordt afgegeven naar overig personeel. Onderzoek of er voor uw branche een waarschuwingsregister is waar u een incident kunt melden.
In geval van interne criminaliteit kunt u daarnaast de volgende maatregelen nemen, waarbij in principe meerdere maatregelen tegelijk genomen kunnen worden:

• schriftelijke waarschuwing (kopie in personeelsdossier);

• overplaatsing, schorsing, ontheffing uit functie of ontslag op staande voet wegens dringende redenen;

• schadevergoeding (dit kan door voeging in het strafproces en/of een civielrechtelijke vordering);

• geldboete (art. 7:650 en 7:651 BW).

Een boete en een schadevergoeding kunnen daarbij overigens nooit tegelijkertijd worden opgelegd.

Voor meer informatie of adviezen over dit onderwerp kunt u altijd contact opnemen met één van onze risk engineers.

Werkwijze HRC

HRC staat voor een hoog kennisniveau. Door middel van het volgen van studies en workshops, het regelmatig bezoeken van vakbeurzen en het bijhouden van vakliteratuur houden onze risk engineers hun kennisniveau op peil en blijven zij op de hoogte van marktontwikkelingen.
HRC werkt samen met de ondernemer aan een bedrijfscultuur, waarin risicobewustzijn één van de pijlers zal zijn. Door te werken aan een veiligheidscultuur binnen de organisatie zal een collectief bewustzijn ontstaan, waarin de risico's erkend en benoemd zullen worden.
Organisatorische en technische aanbevelingen zullen waar mogelijk worden ingezet om de risico's te beheersen.
De bedrijfscontinuïteit van de ondernemer staat daarbij altijd centraal.

Contact

Voor vragen of meer informatie kunt u contact opnemen met:

HDI Risk Consulting
T: +31 (0)10-40 36 328
hrc@nl.hdi.global
www.hrc-services.nl

HDI Risk Consulting is ontstaan uit de vroegere risk engineering organisaties van HDI Verzekeringen N.V. en Gerling Allgemeine Versicherungen in Amsterdam en Rotterdam, die zijn opgegaan in het huidige HDI.

De organisatie bestaat uit een twintigtal ervaren en deskundige risk engineers, die voor diverse nationale en internationale opdrachtgevers werken. HRC verzorgt voor (de relaties van) haar moedermaatschappij, maar ook in opdracht van diverse assurantiemakelaars en bedrijven zelf risicoanalyses en adviestrajecten.

Met name binnen de disciplines Brand, Transport, Security, Motorrijtuigen en Technische Verzekeringen kan HRC een rol van grote betekenis spelen.

Samen met HDI is HDI Risk Consulting onderdeel van de Talanx Group.