

FAD

JAARVERSLAG

fad
register

Fraude aanpak in de detailhandel



2022

JAARVERSLAG

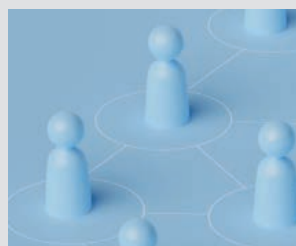
Inhoudsopgave

2022

fad. register



Het Waarschuwingsregister is een belangrijk instrument in het fraudepreventiebeleid binnen de detailhandel. Het register helpt de werkgever om interne fraude buiten de deur te houden.



Voorwoord - pagina 6

De detailhandel in 2022 - pagina 8

1. Ontwikkeling van het register - pagina 12

1.1 Aantal registraties - pagina 13

1.2 Screening - pagina 14

1.3 Treffers - pagina 15

2. Fraudepreventie - pagina 18

3. Winkelveiligheid in beeld - pagina 20

4. Faillissementen - pagina 22

5. Brancheloketten - pagina 24

6. Supermarktbranche - pagina 30

7. Het doen van aangifte - pagina 32

8. ICT - pagina 34

9. AVG en Datalekken - pagina 36

10. Voorlichting, vragen en publicaties - pagina 38

11. De auditcommissie - pagina 40

12. Klachtenbehandeling - pagina 44

13. Bestuur - pagina 48

14. Stichting Fraude Aanpak Detailhandel - pagina 50

Directe aansluitingen - pagina 52

VOOR- WOORD

Joop Atsma, Voorzitter Stichting Fraude Aanpak Detailhandel



Met opnieuw een lockdown stond het begin van 2022 wederom in het teken van opstarten. Eind februari mocht de samenleving terug naar de ‘normale’ openingstijden en werd een mondkapje alleen nog verplicht in het OV en voor vliegreizen. Maar het duurde nog tot mei voordat de laatste coronamaatregelen kwamen te vervallen. Dat een groot deel van 2022 wederom in het teken zou staan van een sterk beroep op aanpassingsvermogen, creativiteit, onzekerheid en een lange adem had niemand verwacht.

En daarmee ging de detailhandel op zoek naar het nieuwe normaal. De ontwikkelingen waren ook van invloed op interne fraude binnen de sector. In de eerste periode van COVID-19 werd veel extra personeel geworven om invulling te kunnen geven aan alle maatregelen. De supermarkten draaiden overuren en de bouwmarkten namen opeens beveiligers in dienst om de bezoekersstromen te reguleren. Deze kop is er inmiddels weer van af. De detailhandel is weer open. Maar de FAD-cijfers over 2022 laten duidelijk een afwachtend patroon zien. Er heerst onzekerheid en dit vertaalt zich door in het personeelsbeleid. Maar ook het zogenaamde ‘vet op de botten’ is ervan af.

Wat is dan het nieuwe normaal? Inmiddels ligt het aantal screenings in het FAD-register weer op het vertrouwde niveau, maar de cijfers over 2022 zijn aan de lage kant als we die tegen de FAD-statistieken aanhouden. Het aantal registraties is, afgezet tegen

het aantal screenings, in lijn met eerdere jaren. Tegelijkertijd staat de sector voor een nieuwe uitdaging van personeelstekorten. Had de sector al te maken met vergrijzing en deeltijdwerk, nu vertaalden de gevolgen van COVID-19 zich ook door naar de arbeidsmarkt. Naast voornoemde uitdagingen op het gebied van personeel, is de inflatie in 2022 historisch hoog en het consumentenvertrouwen juist extreem laag. De creativiteit van de retailers wordt nu weer op andere gebieden op de proef gesteld.

In 2005 is het FAD-register van start gegaan. Inmiddels is het Waarschuwingsregister dus al ruim 15 jaar actief. Uit de cijfers die in dit jaarverslag blijkt dat het werk van de FAD ervoor zorgt dat de schade als gevolg van interne fraude sterk wordt teruggedrongen. De werking van het register betekent immers dat de schade in het bedrijf waar de fraude plaatsvindt wordt beperkt en voor de toekomst wordt voorkomen bij andere deelnemers. Het register heeft een dubbele werking: preventief en repressief. Hier plukken de winkelier en zijn personeel de vruchten van. Vol overtuiging en energie zetten wij het werk van de FAD ook de komende jaren voort.

*Joop Atsma,
Voorzitter Stichting Fraude Aanpak Detailhandel*





DE DETAILHANDEL IN 2022

fad
register

Korte terugblik op het jaar 2021. Op weg naar 2022.

De start van 2021 was er één – vanuit detailhandelperspectief – om liever snel te vergeten. Na de harde lockdown vlak voor de jaarwisseling, werden er vanaf februari versoepelingen ingezet. Naar de zomer werden de maatregelen langzamerhand losgelaten en eind september kwam er een eind aan alle maatregelen in de winkels. Helaas liepen de besmettingen aan het eind van het jaar 2021 weer sneller op en werd in november de mondkapjesplicht in winkels weer ingevoerd. Niet veel later kregen niet-essentiële winkels te maken met een verplichte sluitingstijd om 17.00 uur. Vlak voor het einde van het jaar gebeurde wat niemand meer aan had zien komen: een nieuwe lockdown tot halverwege januari.

Een wederom roerige start van een nieuw jaar

Met opnieuw een lockdown stond het begin van 2022 wederom in het teken van abrupte stilstand en de noodzaak tot herbezinning op de nabije maanden. Vanaf halverwege januari gingen de scholen langzamerhand weer open, mocht er weer gesport worden maar alleen binnen de eigen club en zonder publiek, werd nog steeds gewerkt met het coronatoegangsbewijs en mochten winkels tot 17.00 open (met mondkapje en 1,5 meter afstand) en noodzakelijke winkels tot 20.00 uur. Later die maand mocht ook de horeca weer open en konden evenementen weer plaatsvinden met verplicht coronatoegangsbewijs.

Eind februari mocht de samenleving terug naar de 'normale' openingstijden en werd een mondkapje alleen nog verplicht in het OV en bij vliegwezen. Het coronatoegangsbewijs kwam deze maand te vervallen. Bij een aantal evenementen (binnen en met meer dan 500 mensen zonder zitplaats) werd wel gewerkt met testen-voor-toegang. In maart veranderden de verplichte coronaregels in adviezen. Het mondkapje was alleen nog verplicht bij vliegwezen en zowel het coronabewijs als testen-voor-toegang waren van tafel. GGD-testen werden afgeschaald en de zelftest werd het uitgangspunt. Eind mei kwam de laatste verplichte coronamaatregel, namelijk de mondkapjes op Nederlandse luchthavens, te vervallen.

Verkoop gedaald, toch omzetstijging

De omzetcijfers van het CBS (bron: CBS*) laten zien dat de detailhandel in 2022, voor koopdagen gecorrigeerd, 6,7% meer heeft omgezet dan in het jaar 2021. Volgens het CBS is dat de hoogste groei sinds de start van de reeks koopdaggecorrigeerde cijfers in 2005. De omzet in non-food groeide met 12,2% en de omzet van foodwinkels groeide met 4,2%. (bron 1 (CBS)*)

Ondanks deze stijgingen lag het verkoopvolume 0,6% lager dan het jaar ervoor. De stijgingen zijn met name te wijten aan het feit dat er in 2021 twee harde lockdowns hebben plaatsgevonden. Daarnaast bereikte de inflatie in 2022 een recordhoogte met onder andere hogere prijzen als gevolg.

Hoe zit het met online aankopen?

In 2022 is het aantal Nederlanders dat online aankopen deed gelijk gebleven. Volgens Thuiswinkel.org² is er in totaal € 33,3 miljard online uitgegeven. Dit is een groei van 9% ten opzichte van 2021. Het aantal aankopen is daarentegen juist gedaald met 5%. Dit is dezelfde tendens die wordt terug gezien bij de fysieke winkels. Er is een stijging te zien in het aantal online aankopen van diensten (+5%), terwijl er een daling is te zien in het aantal aankopen van producten (-3%).

Verder valt op dat het aantal smartphonebetalingen is toegenomen naar 33%. Dat is 4%punt meer dan in 2021. Ter vergelijking: vijf jaar geleden (dus in 2017) lag dit percentage nog op 13%. iDeal nog steeds de meest gebruikte betaalmethode.

Inflatie op recordhoogte

Zoals eerder in dit artikel al benoemd was de extreem hoge inflatie een van de belangrijkste oorzaken waardoor het aantal aankopen binnen de detailhandel daalde maar de omzetten toch stegen. In 2022 bereikte de inflatie een recordhoogte. Over heel 2022 genomen lagen de prijzen gemiddeld 10% hoger dan in 2021. Dit is het hoogste jaarcijfer sinds 1995. De afgelopen tien jaar schommelde de inflatie tussen de 0,3 en 2,7%. (*bron 2 Volkskrant)*

Deze hoge inflatie betekent voor veel Nederlanders een flink verlies aan koopkracht. Volgens het CBS liepen de prijs- en loonstijging nooit eerder zo met elkaar uit de pas³. Vooral energie, brandstof (+ 18,1%) en voedsel (+ 10,8%) werden het afgelopen jaar aanzienlijk duurder. Kijkend naar de prijsstijgingen in voedsel werden met name vlees, zuivel, brood en groente flink duurder⁴.

Het verschil tussen verkoop- en omzetcijfers was al zichtbaar in het tweede en derde kwartaal van 2022, maar was het grootst in het laatste kwartaal van 2022. Vooral bij supermarkten is het verschil tussen verkoop- en omzetcijfers het grootst. Doordat ook de kosten zijn toegenomen betekent dit niet automatisch dat de supermarkten extreem veel meer winst hebben gemaakt. Voedselspecialzaken daarentegen, zoals bakkers en slagers zagen hun verkoop het meest teruglopen (*bron 3 Volkskrant)*

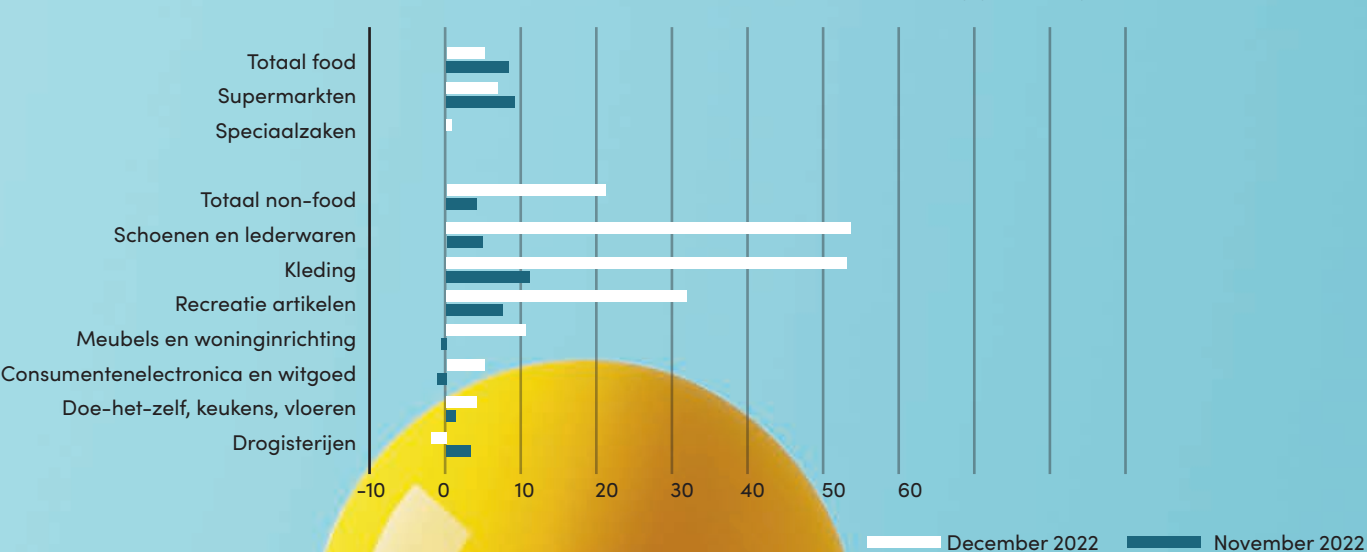
Laag consumentenvertrouwen

De hoge inflatie gaat hand in hand met een extreem laag consumentenvertrouwen. Vooral aan het einde van het jaar bereikte het vertrouwen een dieptepunt. De maanden september (-59), oktober (-59) en november (-57) spanden de kroon. In december liep het consumentenvertrouwen iets op, maar met -52 lag het nog steeds ruimschoots onder het gemiddelde over de afgelopen 20 jaar van -9⁵.

Op weg naar 2023

Ondanks de roerige start van het afgelopen jaar, die verdacht veel leek op die van 2021, kon het hoofdstuk COVID-19-maatregelen halverwege het jaar eindelijk worden afgesloten. Een verademing in meerdere opzichten. Betekende dit terug naar 'het oude' normaal? In veel opzichten wel, maar 2022 spande de kroon met een historisch hoge inflatie en een extreem laag consumentenvertrouwen. Thema's waar de detailhandel in 2023 mee te maken zal gaan krijgen zijn o.a. leegstand door huurindexatie, regels m.b.t. duurzaamheid van producten, hervorming van de arbeidsmarkt en agressie en geweld op de winkelvloer. Genoeg om mee aan de slag te gaan dus en het FAD-werk voort te zetten.

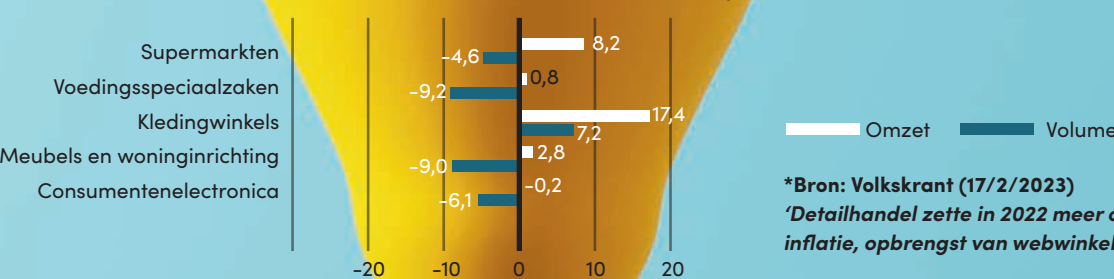
Omzet deelbraches detailhandel* (Koopdaggecorrigeerd)



*Bron: CBS (31/1/2023)
'Detailhandel zet 11 procent meer om in december'.

Grootverschil bij supermarkten.

Omzet en volume* van de detailhandel per sector in vierde kwartaal, in % t.o.v. jaar eerder



*Bron: Volkskrant (17/2/2023)
'Detailhandel zette in 2022 meer om door inflatie, opbrengst van webwinkel nam af'.

Bronnen

1 = CBS (Januari, 2023) Detailhandel zet 11 procent meer om in december

2 = Thuiswinkel.org (Maart, 2023) Nederlandse consument geeft online €33,3 miljard uit in 2022

3 = Volkskrant (Januari, 2023) Grootste daling ooit van reële lonen, koopkracht afgelopen jaar 6 procent lager

4 = Volkskrant (Januari, 2023) Historische inflatie 2022, hoogste in bijna 50 jaar

5 = CBS (December, 2022) Consumenten opnieuw minder pessimistisch

1. Ontwikkeling van het register

In 2022 vielen er 220.000 medewerkers onder de werkingssfeer van het FAD Waarschuwingregister. Het aantal binnen de detailhandel werkzame personen is over de afgelopen jaren vrij constant. Tijdens de beginperiode van COVID-19 was een tijdelijke piek waarneembaar. Deze piek was te verklaren door het aantrekken van extra personeel door de supermarkten en bouwmarkten in die periode.

In 2022 mocht de FAD weer een aantal nieuwe deelnemers verwelkomen. Deelnemers uit verschillende branches waaronder supermarkten, modewinkels, opticiens en sieraden en accessoires.



Een frauderende winkelmedewerker riskeert bij overtreding van de regels voor een periode van één, twee, drie of vier jaar in het register te worden opgenomen. Deze medewerker is daarmee bij een groot deel van de detailhandelssector vrijwel uitgesloten van werk. Dit is een preventieve werking die voorkomt dat een fraudeur bij een ander winkelbedrijf doorgaat.

De aanpak van fraude is transparant. Hiermee draagt het werk van de FAD bij aan de werksfeer in de winkel. Ook werknemers met andersoortige contracten op de winkelvloer, waaronder uitzendpersoneel, payrollers,

zzp'ers en (ander) personeel in dienst van de FAD-deelnemer, zoals logistiekmedewerkers, vallen onder de werkingssfeer van de FAD. Op deze manier zijn de regels voor iedereen gelijk.

Door COVID-19 is de detailhandel actiever op de onlinevraag van de consument in gaan spelen. Daarbij wordt frequent samengewerkt met transportbedrijven. De medewerkers van deze transportbedrijven verrichten diensten voor de FAD-deelnemers, maar vallen niet (direct) onder de werkingssfeer van de FAD. Met de brancheorganisatie Transport en Logistiek Nederland (TLN) en stichting Waarschuwingregister Logistieke Sector (WLS) zijn de contacten aangehaald

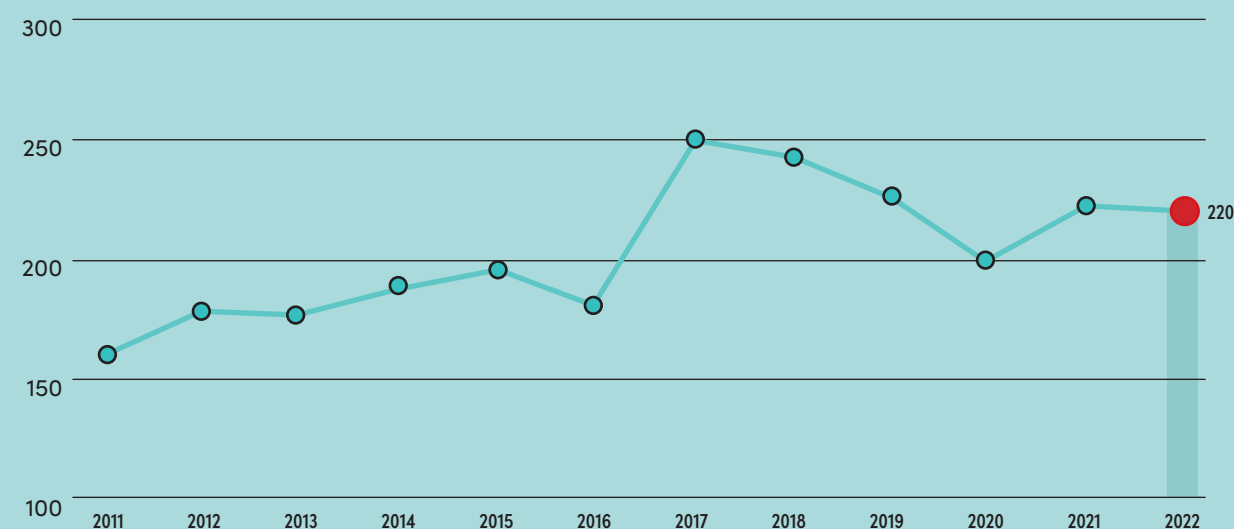


en wordt gekeken hoe deze initiatieven elkaar kunnen versterken. Het samen optrekken blijft niet onopgemerkt. Inmiddels wordt de FAD actief benaderd vanuit verschillende sectoren om te onderzoeken of en waar een bundeling van krachten mogelijk is.

Het bestuur van de Stichting FAD stelt jaarlijks de contributiebijdrage vast. De FAD-contributie bestaat uit een deel vaste kosten en een variabel deel. Voor het jaar 2023 is de contributiebijdrage vastgesteld op:

- Vaste kosten van € 1.250,- per deelnemer;
- Variabele kosten van € 0,65 per werknemer met een maximum van € 3.695,-

Medewerkers onder werkingssfeer FAD (Aantallen in duizenden)

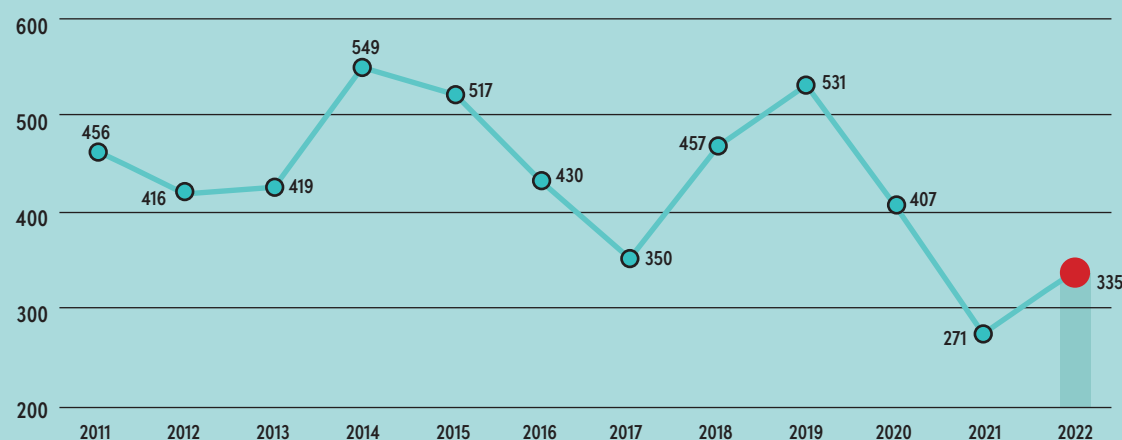


1.1 Aantal registraties

Consequente aanpak van interne fraude en toepassing van het Waarschuwingregister zorgen voor een preventieve werking tegen interne fraude. Dit leidt tot minder gevallen van interne fraude en een lagere derving.

In 2022 werden 470 personen door FAD-deelnemers geregistreerd. Hiervan zijn er 335 doorgezet naar het Waarschuwingregister. Het aantal registraties is hiermee na een dip in 2021 weer terug op het oude niveau. Tijdens de COVID-19-periode hebben de winkels in de detailhandel te maken gehad met 'nieuwe' regels en verschillende periodes van winkelsluitingen. Gelukkig ligt deze periode achter ons en ligt de focus op het vinden van 'de nieuwe werkelijkheid'. De cijfers over 2022 laten zien dat de detailhandel weer actief van start is, maar ook dat er bewuste keuzes worden gemaakt op het gebied van bedrijfsvoering en aantallen medewerkers.

Aantal Registraties



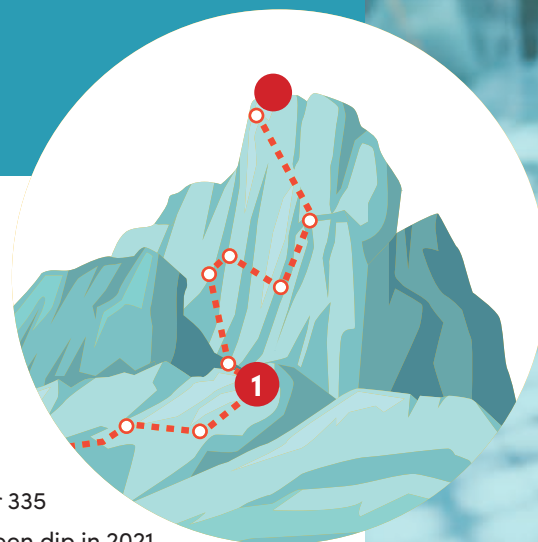
De detailhandel trekt in het FAD-initiatief als sector gezamenlijk op. Ook in 2023 blijft Stichting FAD in contact met haar deelnemers om zo het gebruik van het register te optimaliseren, ervaringen te delen en waar mogelijk verbeteringen te realiseren. Waar sectoren gezamenlijk participeren wordt de slagkracht groter en het gebruik van het register nog rendabeler. Maar ook doorstroming tussen segmenten wordt daarmee beperkt.

Hoe actiever het systeem wordt gebruikt, hoe effectiever de (gezamenlijke) aanpak van interne fraude.

De Stichting FAD adviseert winkelbedrijven die een beroep doen op uitzendbureaus of payroll-organisaties om vooraf afspraken te maken over

de toepassing van het register. Dit kan bijvoorbeeld bij het opstellen van raamcontracten. Het uitzendbureau of de payroll-organisatie kan bij het aanbieden van de vacature door een deelnemend winkelbedrijf melding maken van de mogelijkheid van een check in het Waarschuwingregister. De toets mag alleen door de verantwoordelijke medewerkers van het winkelbedrijf zelf worden gedaan.

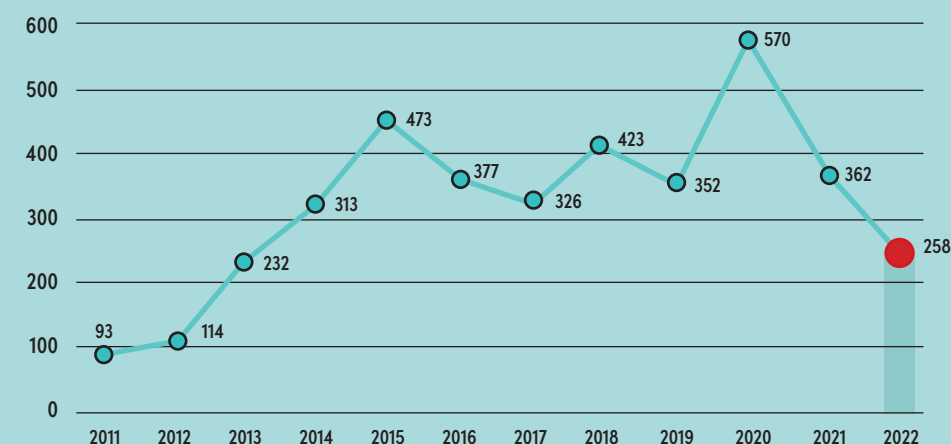
De Stichting FAD geeft hierover voorlichting aan werving- en selectiebureaus en de software-leveranciers van winkelbedrijven die via internet sollicitanten werven. Deze bedrijven krijgen, net als uitzendbureaus, géén rechtstreekse toegang tot het Waarschuwingregister.



1.2 Screenings

In 2022 werd het Waarschuwingregister 258.744 keer bevestigd. Na een piekjaar met extreem veel bevestigingen in 2020 (mede door tijdelijk extra personeel in o.a. supermarkten en bouwmarkten tijdens COVID-19) is het aantal bevestigingen in 2022 aan de lage kant. De verklaring hiervoor ligt in de onzekere tijd rond winkelsluitingen die de sector heeft doorgemaakt tijdens COVID-19 en de voorzichtige opstart van de sector die hierop volgde.

Screenings (aantal in duizenden)



Geregistreerde werknemers zijn op de hoogte van het feit dat zij in het register staan. Zij doen vaak al vooraf hun huiswerk of het zinvol is om bij (andere) FAD-deelnemers te solliciteren. Het aantal contactmomenten van werknemers met het FAD-secretariaat was het afgelopen jaar wederom hoog. Met een registratie in het FAD-register blijft het mogelijk met succes te solliciteren in andere sectoren.

In 2008 is het FAD-register van start gegaan en kwam het aantal screenings uit op 51.000. Sederdien is het aantal deelnemers van de FAD sterk gegroeid. De sterke toename in de afgelopen jaren wordt daarnaast veroorzaakt doordat enkele grote deelnemers het toetsingsproces (deels) hebben doorontwikkeld en geautomatiseerd.

Steeds vaker kiezen FAD-deelnemers ervoor om in de sollicitatieprocedure een koppeling naar het register in te bouwen. Door het inbouwen van een automatische koppeling naar het register kan pre-employment screening plaatsvinden. Sollicitanten worden op deze manier (automatisch) in het FAD-register gecheckt. Het een sluit het ander niet uit. Een deelnemer die geautomatiseerd het Waarschuwingregister raadpleegt, kan daarnaast ook nog handmatig screenen. In geval van een treffer (een zogenoemde 'hit') dient de eindverantwoordelijke altijd in persoon contact op te nemen met het referentbedrijf dat de bron is van de melding. Verschillende FAD-deelnemers hebben het afgelopen jaar benut om met een automatische koppeling aan de slag te gaan.



1.3 Treffers

In 2022 lag het aantal treffers bij de controle van een sollicitant in het Waarschuwingsregister op 438. Dit is lager dan de jaren ervoor, maar in lijn met het lagere aantal screenings dat heeft plaatsgevonden. Het aantal treffers in 2022 laat een overeenkomst zien met het aantal bevragingen van het register en de statistieken over de afgelopen jaren.

Het Waarschuwingsregister vormt bij de FAD-deelnemers over het algemeen een vast onderdeel van de P&O-procedure. Bij veel FAD-deelnemers wordt pre-employment screening toegepast en worden sollicitanten al in de eerste sollicitatieronde gecheckt. Dit voorkomt teleurstelling bij werkgever en sollicitant.

Zeker als de werkgever een zerotolerancebeleid voert is snel duidelijkheid gewenst.

Steeds vaker zien we dat dat sollicitanten het zekere voor het onzekere nemen door bij het FAD-secretariaat na te vragen of ze in het Waarschuwingsregister geregistreerd



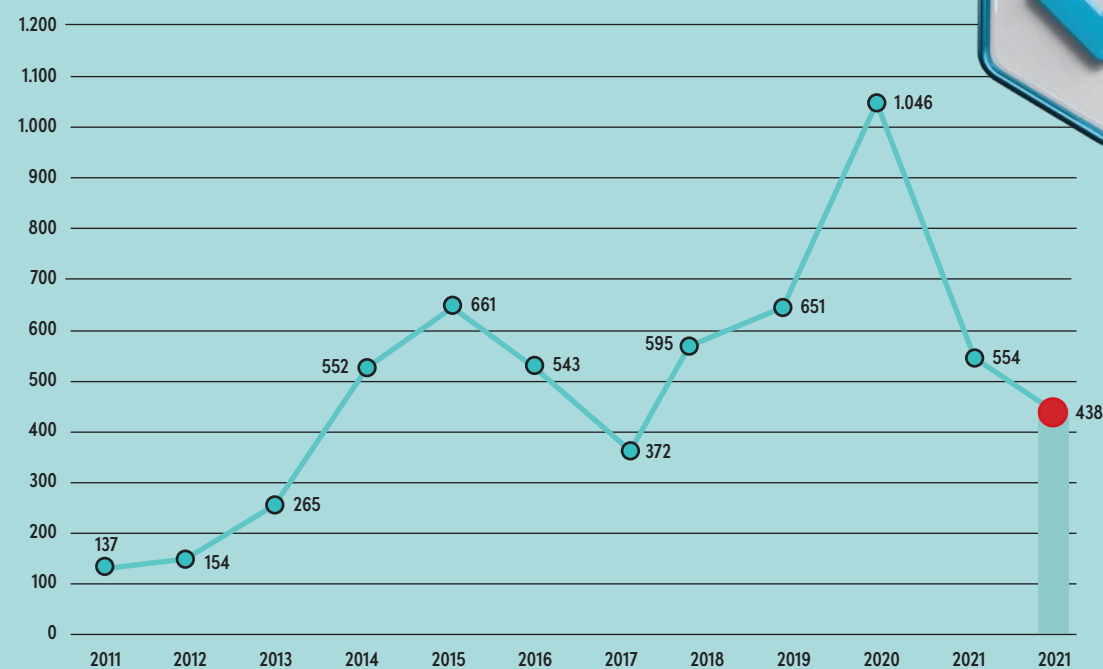
staan. Het secretariaat van de Stichting FAD wordt wekelijks diverse malen benaderd door mensen die navraag doen naar hun registratie en willen weten tot wanneer deze registratie loopt. Na overlegging van een ID kan een check in het register worden gedaan. Daarnaast is er op regelmatige basis contact met advocaten en hulpverleners (zoals HALT) die navraag doen bij het FAD-secretariaat en vragen om advies in hun aanpak. Het secretariaat beantwoordt deze vragen en kan desgevraagd aangeven of een winkelbedrijf deelnemer is. De data in het register kunnen alleen door bij de FAD aangesloten deelnemers worden gecheckt.

Volgens het FAD-protocol en -procedure moet een winkelbedrijf in geval van een treffer deze bij het bedrijf dat de registratie ingevoerd heeft checken. De bevoegde contactpersoon van het bedrijf waar de

treffer gemeld wordt, moet altijd in persoon nagaan of de sollicitant, wiens gegevens een treffer genereren, inderdaad de vermelde fraudeur is. Het kan in een enkel geval voorkomen dat het toch om iemand anders gaat. Om deze zogenoemde 'dubbelgangers' van elkaar te onderscheiden is de referentiecheck vanaf de start van het Waarschuwingsregister in 2005 verplicht gesteld. Vaak geeft extra informatie zoals bijvoorbeeld de geboorteplaats al duidelijkheid.

Het protocol van de Stichting FAD biedt geregistreerde personen de mogelijkheid om klacht te doen tegen een registratie in het Waarschuwingsregister. Ten behoeve daarvan heeft de Stichting een klachtencommissie in het leven geroepen. Als een ex-medewerker een klacht heeft over registratie, dient hij of zij eerst de deelnemer, het verantwoordelijke winkelbedrijf, aan te schrijven. Wanneer dat niet tot een oplossing leidt, kan de belanghebbende een klacht indienen bij de FAD-klachtencommissie. De klachtencommissie moet langlopende rechtszaken voorkomen en zorgen voor een laagdrempelige procedure. De uitspraak van de FAD-klachtencommissie is bindend.

Treffers Waarschuwingsregister



2. Fraudepreventie

Het Waarschuwingsregister is een belangrijk instrument in het fraudepreventiebeleid binnen de detailhandel. Het register helpt de werkgever om interne fraude buiten de deur te houden. Interne fraude heeft onherroepelijk consequenties voor de sfeer op de werkvloer. Een actief fraudepreventiebeleid is dan ook van groot belang. Het beleid bestaat over het algemeen uit verschillende maatregelen:

- **Controle van eigen medewerkers**

Controle van eigen medewerkers is een belangrijk onderdeel van fraudepreventiebeleid.

- **Juiste software**

Software die helpt bij toezicht op kassahandelingen en voorraden wordt sterk aangeraden.

De Stichting FAD adviseert winkeliers 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. Zo is het mogelijk de geld- en goederenstroom continu te bewaken en op elkaar af te stemmen en daarmee aan te laten sluiten. Daarbij moet dan wel rekening gehouden worden met bewustwording van de bijbehorende interne procedures.

- **Preventief controleren van tassen**

Controleren van winkelmedewerkers kan als preventiemethode worden ingezet. Het controleren van tassen is hiervoor een prima manier. Van belang is wel de schijn van discriminatie te vermijden. Dit kan door de controle aselect uit te voeren of door juist altijd iedereen te controleren.

- **Regelmatig intern overleg**

Het thema veiligheid staat binnen organisaties regelmatig op de agenda. Het reguliere werkoverleg en de dagbriefing zijn hier goede momenten voor. In de detailhandel is veel aandacht voor de sleutelrol van leidinggevenden, zij hebben tenslotte een voorbeeldfunctie. Als leidinggevenden zich niet integer gedragen, kunnen de medewerkers dat gedrag overnemen. Het is belangrijk om elkaar op dit gebied te stimuleren en waar nodig te corrigeren. Mocht een leidinggevende zich schuldig maken aan interne fraude, dan riskeert ook deze persoon opname in het Waarschuwingsregister. Dit ongeacht de duur van het dienstverband.

- **Contacten werkgever en medewerker**

Winkelbedrijven geven zich steeds vaker rekenschap van hun sociale rol als werkgever. Problemen in de privésfeer van financiële aard kunnen een negatieve invloed hebben op het functioneren van werknemers. De betrokkenheid tussen werkgever en werknemer is belangrijk en helpt om een oplossing te vinden of problemen in een vroeg stadium te voorkomen.

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.

- **Voorlichting**

Naast het voorlichten van huidige en nieuwe medewerkers in sollicitatieprocedures, nieuwsbrieven en huishoudelijke reglementen, is het ook relevant om een apart deel van de bedrijfsopleiding te wijden aan interne fraude.

Communicatie is een belangrijke tool om interne fraude te voorkomen.



3. WINKELVEILIGHEID IN BEELD

Waar de winkels in 2021 grotendeels open waren onder bepaalde voorwaarden, of zelfs waren gesloten i.v.m. de lockdowns, namen de bezoekersaantallen in 2022 langzamerhand weer toe. Alleen in de eerste vier maanden van 2022 had de detailhandel te maken met maatregelen die impact hadden op de traffic naar de winkels.

De maatregelen zorgden ervoor dat de sector genoodzaakt was alles goed op orde te hebben. Er waren minder bezoekers tegelijkertijd aanwezig (1,5 meter afstand en een maximaal aantal klanten per m²) en in sommige winkels werden beveiligers aangesteld om alles in goede banen te leiden. Dit alles had als bijkomend effect dat klanten beter in de gaten werden gehouden en het aantal winkeldiefstallen laag was. De detailhandel had zijn zaakjes eigenlijk best goed op orde.

Met het afschaffen van de beperkende maatregelen in mei, keerde het weer langzaam terug naar de 'normale' winkelsituatie. Met andere woorden: meer bezoekers en minder toezicht. En dit was (helaas) terug te zien in de cijfers. Dat er een grote toename is in het aantal winkeldiefstallen ten aanzien van de cijfers van 2021 is logisch te verklaren, aangezien de winkels in dat jaar meerdere keren hun deuren moesten sluiten i.v.m. lockdowns en langer durende maatregelen. Maar de

cijfers waren zodanig hoog, dat ze ook aan de hoge kant zijn vergeleken met de jaren vóór de Corona perikelen. En dat kan meerdere oorzaken hebben. Denk daarbij onder andere aan de extreem hoge inflatie die leidt tot hogere prijzen in de winkels. Mensen houden minder geld over in de maand of komen zelfs helemaal niet rond en gaan in sommige gevallen over tot diefstal. Een helaas terugkerende trend die door meerdere winkeliers wordt herkend.

Ook de opkomst van zelfscankassa's kan hieraan bijdragen. Naast supermarkten, zijn deze ook in steeds meer andere (non-food) winkels terug te vinden. Zelfscankassa's zorgen ervoor dat klanten sneller en efficiënter kunnen afrekenen. Er is in zekere zin minder kassapersoneel nodig. De keerzijde is echter dat de zelfscankassa de drempel om te stelen verlaagt. Het is immers best makkelijk om 'per ongeluk' iets vergeten te scannen.

Als laatste valt op dat winkelpersoneel sinds de Coronapandemie steeds vaker te maken heeft met scheldpartijen en agressie door klanten op de winkelvloer. Tijdens Corona had dit vooral te maken met het niet willen naleven van maatregelen zoals bijvoorbeeld het dragen van een mondkapje en/of het houden van afstand. Maar ook in de laatste maanden van het jaar, waarin de maatregelen niet meer van toepassing waren, is de situatie er niet veel beter op geworden. Personeelstekort helpt hier niet aan mee. Deze tendens is een zorgelijk verschijnsel, ook in de detailhandel.

Waar de detailhandel tijdens Corona de tijd had om haar zaakjes op orde te krijgen, is het inmiddels in een stroomversnelling van prikkels terecht gekomen waarin het zaak is bij te benen met de post-Corona omstandigheden. En zoals hierboven omschreven, liggen er ook voor het komende jaar genoeg uitdagingen te wachten.



4 Faillissementen

Het aantal faillissementen in de detailhandel is volgens het CBS in het jaar 2022 gestegen. In 2022 moesten 193 retailbedrijven hun deuren sluiten, tegenover 137 in 2021.



De hoogste piek in omgevallen bedrijven vond plaats in november. In deze maand zijn 21 retailers failliet gegaan. Ook in oktober gingen nog 17 bedrijven failliet. De meeste faillissementen vallen in de categorie 'geen winkel of markt', waaronder e-commerce valt.

Wat verder opviel is dat het aantal faillissementen in de voedingsmiddelen-detailhandel aan het eind van het jaar hoger dan in de maanden ervoor. Dit is vooral te wijten aan de hoge energieprijzen. Hierdoor viel het doek onder meer voor een aantal bakkerijen.

Vanwege de toegenomen energieprijzen en de hogere kosten voor transport en personeel is de verwachting dat het aantal retailfaillissementen nog verder zal toenemen.

Grote retailnamen die in 2022 de deuren moesten sluiten waren onder andere: Made.com (overname), ETQ (doorstart online), Office Centre (doorstart onder Staples), Home Discounter, Homestock, Keymusic, Kings of Indigo (doorstart) en Suitruck.

Afhandeling faillissementen

Een faillissement van een winkelketen leidt niet tot beëindiging van een registratie in het FAD-register. De gepleegde fraude wordt immers niet ongedaan gemaakt doordat de winkelketen failliet is gegaan of haar activiteiten stopt. De periode van registratie van 1, 2, 3 of 4

jaar blijft in stand. Na de vervaldatum van de registratie worden de gegevens automatisch uit het register verwijderd.

Per situatie wordt met de betreffende FAD-deelnemer overlegd en bekeken op welke manier de onderliggende fraudedossiers kunnen worden bewaard. Als een winkelketen een doorstart maakt, kunnen de dossiers worden overgenomen door de nieuwe eigenaar/winkelketen. In andere gevallen moeten er afspraken worden gemaakt met de curator over het beheer van de dossiers.

In de gevallen dat de dossiers niet door een andere partij kunnen worden overgenomen en daarmee niet kan worden voldaan aan de verificatie-eis uit het protocol bij een treffer, kan het secretariaat van de FAD deze verantwoordelijkheid op zich nemen. Op deze manier is de continuïteit van de dossierplicht gewaarborgd.

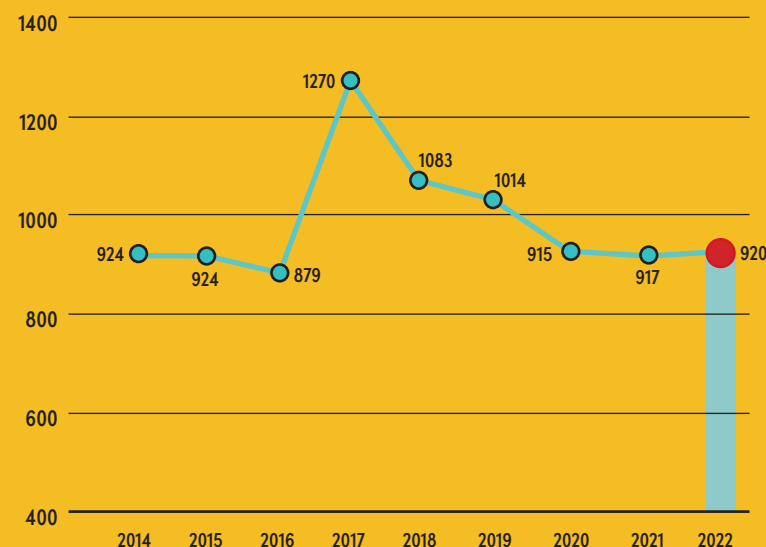


fad
register

5 Brancheloketten

Het Waarschuwingsregister van de Stichting FAD is er voor de gehele detailhandel: zowel grootwinkelbedrijf, franchise als mkb-winkeliers. Hoewel de FAD in eerste instantie een initiatief was van het grootwinkelbedrijf, is het van belang om als sector de krachten te bundelen en ook mkb-winkeliers zoveel mogelijk gebruik te laten maken van het Waarschuwingsregister.

Aansluitingen brancheloket



Met elkaar bedienen zij dezelfde markt en op deze manier wordt voorkomen dat er een ongewenste doorstroom van personeel ontstaat en daarmee ongelijkheid tussen winkeliers.

Het brancheloket is in het leven geroepen om de mkb-winkeliers de kans te bieden gebruik te maken van het Waarschuwingsregister. Aansluiting loopt via de branchevereniging waarvan de betreffende winkelier lid is. Het Vakcentrum, INretail, de NSO en de BETA zijn op het FAD-register aangesloten. Op deze manier kunnen aangesloten winkeliers nieuw personeel checken in het Waarschuwingsregister en iemand die fraude heeft gepleegd laten registreren. Het beheer van de brancheloketten ligt bij het Vakcentrum en de BETA.

MKB ondernemers kunnen zich makkelijk en snel online bij een van de brancheloketten aanmelden. Daarnaast is het voor mkb-ondernemers mogelijk om digitaal

aangifte te doen van overtredingen die leiden tot een registratie in het register. Het aangifteformulier is in de digitale omgeving van het brancheloket te vinden. Het FAD-secretariaat doet voor de betrokken ondernemers vervolgens aangifte bij de politie-eenheid Leidschendam-Voorburg

In 2022 vielen er gezamenlijk 870 medewerkers onder de werkingssfeer van het brancheloket dat wordt beheerd door het Vakcentrum. Het aantal mkb-winkeliers dat gebruik maakt van het Waarschuwingsregister Detailhandel is stabiel gebleven.

Bij het brancheloket van het Vakcentrum (516) zijn ook de NSO tabaksdetailhandel (257) en de brancheorganisatie voor (e-)retailers in non-food aangesloten (97). Samen met het Vakcentrum, INretail, NSO en BETA wordt het register actief onder de aandacht gebracht van de aangesloten leden.

● Vakcentrum

COVID-19 leidde nog tot een lockdown in de eerste weken van 2022. Met name voor de non-food winkels een zware start. Dit terwijl de detailhandel voor grote uitdagingen staat.

De detailhandel maakt een transitie door om te komen tot een toekomstbestendige bedrijfsvoering. Daarbij zetten de ondernemers in op digitalisering, duurzaamheid en de ontwikkeling van talent. Dit vraagt om grote investeringen van de ondernemers, in geld en in tijd.

Het is van belang dat investeringen in de ontwikkeling van talent worden terugverdiend. Met andere woorden, het is zaak medewerkers vast te houden en ontwikkelkansen te bieden. Duurzame inzetbaarheid van de medewerkers is van groot belang voor een, in alle opzichten, gezonde bedrijfsvoering.

Dat vraagt dus ook om een zorgvuldige selectie. En dat in een overspannen arbeidsmarkt. Het Vakcentrum blijft het Waarschuwingregister Detailhandel onder de aandacht brengen. Daarbij wordt het belang benadrukt van het Waarschuwingregister, maar zeker ook het belang van een zorgvuldige werving en selectie.

De toegang tot het Waarschuwingregister is en blijft voor Vakcentrum-leden gratis zodat de drempel om zich aan te sluiten laag blijft. Daarbij wordt ondernemers gewezen op de doelmatigheid van het Waarschuwingregister. Zowel voor de getroffen ondernemer als voor collega-ondernemers die eventueel een waarschuwing krijgen.

Het Vakcentrum verzorgt naast de aansluiting van de eigen leden ook de toegang voor leden van de brancheorganisaties NSO en INretail.



● INretail

Door de krapte op de arbeidsmarkt bestaat ook in de retailbranche grote behoefte aan betrouwbaar en kundig personeel.

Als op veel plekken vacatures te vervullen zijn, neemt de kans toe dat werkgevers hun selectiecriteria voor het aannemen van nieuwe medewerkers versoepelen en dat brengt risico's met zich. Het screenen op betrouwbaarheid van potentiële nieuwe medewerkers kan in het gedrang komen en dat kan negatieve gevolgen hebben. Denk bijvoorbeeld aan de impact op dervingpercentages en omzetgroei als blijkt dat het team niet uit de juiste spelers bestaat.

Het bieden van gratis toegang tot het frauderegister aan de mkb-leden van INretail is een goed initiatief. Als het om veiligheid gaat, moeten drempels voor deelname zo laag mogelijk zijn om de effectiviteit van ingezette instrumenten juist zo hoog mogelijk te krijgen.

Eind 2022 telde Koninklijke INretail bijna 5.000 aangesloten ondernemingen. Daarvan maken 97 leden actief gebruik van het FAD-register. Het brancheloket is enige tijd geleden gedigitaliseerd. Dat maakt het voor mkb-ondernemers nog makkelijker om aan te haken en mee te doen. De check van een sollicitant is aan de hand van een zoek sleutel razendsnel gedaan.

Voor ondernemers is het vaak een drempel om bij de politie aangifte te doen bij geconstateerde fraude door medewerkers. Iedereen begrijpt heel goed het belang van goede cijfers en statistieken en tegelijkertijd speelt in de praktijk mee dat de beschikbare tijd in het mkb beperkt is. Ondernemers ervaren het letterlijk en figuurlijk als lastig. Desalniettemin blijft het potentieel van deelnemers binnen het ledenbestand van INretail groot.



● Beta

De Belangenvereniging Tankstations BETA vertegenwoordigt zo'n 1.200 tankstations verspreid over heel Nederland. De verkoop in de 'shop' van tankstations wordt steeds belangrijker.

Dit zorgt ervoor dat op regelmatige basis personeel wordt geworven. Het is belangrijk aandacht te besteden aan het wervings- en selectieproces. Het tankstation haalt immers liever geen fraudeur in huis. De kracht van het register zit volgens BETA in de preventieve functie: werkgevers zijn vooraf gewaarschuwd en kunnen op tijd passende maatregelen nemen. Daarnaast heeft het een afschrikkende werking tegen mogelijk frauderen en laat het zien dat een werkgever zijn werk serieus neemt. Voor de werknemer is het ook duidelijk dat frauderen grote gevolgen heeft. Naast een ontslag op staande voet kan ook opname in het Waarschuwingregister volgen.

In de nasleep van de coronapandemie was iets bijzonders te zien, er is een enorme arbeidsmarktkrapte ontstaan waardoor personeel vinden erg lastig is. Werkgevers hebben tegenwoordig niet veel keus meer en moeten er dan vanuit kunnen gaan dat de beschikbare mensen ook 'in de haak' zijn. Het FAD Waarschuwingregister draagt hier aan bij, omdat ondernemers nieuw personeel in het systeem kunnen checken op een eventueel frauduleus verleden. Hierdoor kun je de zogeheten 'rotte appels' eerder signaleren en gepaste maatregelen nemen, om vervolgens op zoek te gaan naar een nieuw personeelslid.

Onder de werkingssfeer van BETA zijn 50 bedrijven en daarmee 520 tankstations aangesloten bij het FAD-Waarschuwingregister.



GEBRUIKER AAN HET WOORD

Vissers Energy Group is een organisatie met ca. 350 werknemers in de tankstation branche.

Het FAD-register wordt gebruikt om te voorkomen dat medewerkers in dienst treden die fraude hebben gepleegd. Bij indiensttreding worden alle nieuwe medewerkers gecheckt in het FAD-register via de site van het brancheloket (fadbrancheloket.nl). Na enkele dagen wordt er door de BETA terugkoppeling gegeven over de medewerker. Vrijwel altijd vindt er een positieve terugkoppeling plaats vanuit het register.

De meerwaarde van het systeem zou nog beter naar voren komen als alle werkgevers actief frauderende medewerkers in dit systeem zouden opnemen. In de regel komt het vaak voor dat een frauderende medewerker op een andere manier het bedrijf verlaat dan bv. met een ontslag op staande voet. In dat geval wordt het opvoeren in het register achterwege gelaten.



Het onderwerp diefstal- en fraudebestrijding staat onverminderd hoog op de agenda van de supermarktbranche. Daarbij doen de supermarkten ook steeds meer aan preventie. Naast het voorkomen van diefstal helpt preventie ook bij het bevorderen van een prettige en veilige werkomgeving.

6 Supermarktbranche



De maatschappij maar ook supermarkten zelf zijn constant onderhevig aan ontwikkelingen en veranderingen. Als supermarktbranche is het belangrijk om hierin mee te bewegen en aan te passen aan de huidige uitdagingen. Het aangesloten zijn bij de FAD betekent dat supermarkten altijd een stabiele basis hebben. Veel jongeren beginnen hun werkende leven bij een supermarkt; het is aan de branche om hen een zo'n veilig, leerzaam en leuk mogelijke start te laten maken.

Aangepast beleid door zelfscankassa's

Met de introductie van de zelfscankassa veranderde er een hoop in het afrekenlandschap van de supermarkt. Naast een verschuiving van betalende consumenten van de bemande kassa's naar de autonome zelfscankassa ontstonden er ook nieuwe variaties van diefstal en fraude. Nieuwe situaties vragen om een nieuwe aanpak. Zo worden artikelen die vaker gestolen worden in het zicht gelegd van zowel kassamedewerkers alsook het personeel bij de zelfscankassa's.

Er hangen daarnaast in de hele winkel camera's en bij de

zelfscankassa worden steekproeven gehouden door personeel bij de afrekenende consument. Zo zijn er nog veel meer zichtbare en onzichtbare aanpassingen die supermarkten in de loop van de jaren hebben toegepast. Op deze manier doen de supermarkten er alles aan om de situatie veilig te houden maar tegelijkertijd ook plezierig voor de winkelende consument.

In gesprek met relevante organisaties en instellingen

De supermarktbranche blijft constant in gesprek met relevante partijen als justitie, politie en andere opsporings- en handhavingsdiensten. In die gesprekken worden ideeën uitgewisseld en een gezamenlijk aanpak besproken. Door in gesprek te blijven met de hele branche en relevante instellingen worden niet alleen huidige vraagstukken opgepakt, maar wordt er ook naar de toekomst gekeken.

De lijn met de politie is kort en zal te allen tijde benut worden indien de situatie daar om vraagt. Zo heeft het CBL-trainingen ontwikkeld waarbij medewerkers leren om te gaan met verschillende situaties. Er worden steeds weer nieuwe manieren bedacht om goederen te stelen of fraude te plegen. Het is belangrijk om als branche, samen met verschillende partners, aan verschillende ontwikkelingen het hoofd te blijven bieden.

7. Het doen van aangifte



Voorwaarde om na een deugdelijk vastgestelde interne fraude iemand in het Waarschuwingsregister te mogen registreren is ontslag en het doen van aangifte bij de politie.



Het doen van aangifte kost de ondernemer veel tijd. Daarnaast is er regelmatig een wachttijd tot het moment waarop aangifte kan worden gedaan. Deze kan zelfs oplopen tot een aantal weken. De winkelier hoort vervolgens in veel gevallen niet hoe de aangifte is afgehandeld. Stichting FAD vindt het belangrijk dat winkeliers aangifte blijven doen van zaken van interne fraude; anders kunnen immers de wegens een fraude ontslagen medewerkers niet in het Waarschuwingsregister worden opgenomen.

In overleg met de politie-eenheid Leidschendam-Voorburg is een landelijk aangiftepunt ingericht. Bij de FAD aangesloten mkb-ondernemers kunnen via het FAD-secretariaat centraal aangifte doen. Deze afspraak geldt alleen voor de mkb-deelnemers van het register.

Mkb-winkeliers die zijn aangesloten bij de FAD kunnen online een aangifteformulier invullen en dit naar Stichting FAD sturen. Het aangifteformulier is te vinden in de digitale omgeving van het Brancheloket. De Stichting regelt vervolgens de aangifte bij de politie voor de betreffende winkelier. De drempel tot het doen van aangifte is hiermee een flink stuk lager.

Voor de grote bij de FAD aangesloten partijen is het doen van aangifte minder een probleem. Vaak werken zij met externe partijen, zoals een recherchebureau, die deze taak oppakken of hebben zij een eigen ingang bij de politie voor het doen van aangifte.



Het FAD-register wordt op het gebied van ICT en de ontwikkelingen in de markt regelmatig gemonitord, zodat het aansluit op ontwikkelingen en wensen van deelnemers en de markt. Wet- en regelgeving worden hierin meegenomen.

8 • ICT



Nieuwe software

Eens in de zoveel tijd vraagt de architectuur van de software om een update. De bij Stichting FAD betrokken ICT-partners Elements en Sentia hebben aangegeven dat de architectuur van het register moet worden herschreven in (nieuwe) actuele software vanwege een naderend legacy probleem. Het te nemen besluit kwam in een stroomversnelling doordat de ICT-partners van Stichting FAD werden overgenomen door internationale bedrijven die de bestaande software niet langer ondersteunen. Eind 2022 is met de ontwikkeling van de nieuwe software gestart. Doelstelling is de nieuwe software in 2023 uit te rollen. Een aantal FAD-deelnemers is gevraagd in het proces mee te denken. Ook de twee brancheloketten zijn actief bij de ontwikkeling betrokken.

Hosting

Op het gebied van de hosting van het FAD-register wordt al jaren samengewerkt met Sentia. Toegang tot het FAD-register wordt verleend via IP whitelisting. Wordt het Waarschuwingsregister aangeroepen door een IP-adres dat niet voorkomt in deze lijst, dan zal de applicatie niet bereikbaar zijn. In het verlengde van voornoemde ontwikkelingen wordt ook naar de hosting oplossing en betrokken partijen gekeken.

2FA inlogprocedure

In overleg met de FAD-deelnemers wordt gelijktijdig met de nieuwe architectuur ook gestart met de implementatie van two-factor authenticatie (2FA) voor het inlogproces in het register. 2FA is een veiligere manier van inloggen. De identiteit van de gebruiker wordt hierbij vastgesteld door middel van twee factoren. Een "digitaal slot" wordt hierbij als het ware niet met één, maar met twee sleutels geopend. Dit betekent dat de gebruiker naast het invoeren van een gebruikersnaam en wachtwoord, nog een tweede factor nodig heeft. Dit kan bijvoorbeeld in de vorm van een code die per email of per SMS naar de mobiele telefoon van de gebruiker wordt toegestuurd. Met deze aanpassing wordt het nog lastiger voor onbevoegden om toegang tot het register te verkrijgen.

Automatische koppeling

Eerder in het jaarverslag is de mogelijkheid om een automatische koppeling naar het register te maken genoemd. Vooral bij pre-employment screening of het checken van grote aantallen kan een koppeling een overweging zijn om tijd te besparen. Het register werkt met een webservice gebaseerd op REST. Met deze webservice kan eenvoudig een automatische koppeling naar het register worden gerealiseerd. Het register kent een responsive design waardoor het op verschillende devices en kleinere schermen te raadplegen is.



9 • AVG en Datalekken

Het delen van strafrechtelijke gegevens tussen deelnemers van de FAD (een externe zwarte lijst) is niet zonder meer toegestaan. De Stichting FAD heeft onder de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) een verklaring van rechtmatigheid voor het Waarschuwingsregister verkregen.

Deze verklaring is verschillende keren verlengd en heeft bij de laatste verlenging in 2014 gelding gekregen voor onbepaalde tijd. De FAD heeft hiermee een rechtmatige grondslag die blijft gelden onder de AVG. Als de Stichting besluit wijzigingen aan te brengen die mogelijk een hoger risico op de privacy opleveren, zal zij een Data Protectie Impact Assessment doen en maatregelen implementeren die het risico verlagen. Als het risico hoog blijft, zal zij advies vragen aan de Autoriteit Persoonsgegevens. Stichting FAD heeft een Functionaris Gegevensbescherming, die is aangemeld bij de AP.

De Stichting FAD gaat zorgvuldig met persoonsgegevens om. Zij past de Algemene Verordening Gegevensbescherming (in werking getreden op 25 mei 2018) toe. Een van de verplichtingen vanuit de AVG is de verantwoordingsplicht. De FAD kan aan de hand van verschillende documenten aantonen dat zij voldoet aan de privacybeginselen uit de AVG. De FAD heeft een 'Verantwoordingsdocument/register van verwerkingen' opgesteld waarin uitgangspunten en richtlijnen zijn vastgelegd.

In geval er sprake is van een (mogelijk) datalek wordt er te allen tijde melding gedaan bij de Functionaris Gegevensbescherming van de Stichting FAD. De melding van een (bijna-) incidentmelding/datalek wordt bij het bestuurlijk secretariaat van Stichting FAD gedaan. Vervolgens zal de FAD een inschatting maken van de ernst van het datalek, de oorzaak ervan, en beslissen of het datalek gemeld moet worden bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

In het jaar 2022 zijn er geen meldingen ontvangen.



10 • Voorlichting, vragen en publicaties

Het secretariaat van Stichting FAD geeft voorlichting en beantwoordt vragen van geïnteresseerde winkelbedrijven, sollicitanten, huidige en voormalige medewerkers. Ook andere belanghebbenden zoals advocaten en onderwijsinstellingen kunnen bij de FAD terecht.

Jaarlijks organiseert Stichting FAD een bijeenkomst voor haar deelnemers.

Daarnaast helpt de Stichting FAD mensen die willen weten of zij zijn opgenomen in het Waarschuwingregister en zo ja, tot wanneer. Hierbij is vereist dat de persoon in kwestie zelf contact zoekt, een kopie legitimatiebewijs overlegt en aangeeft voor welk(e) winkelbedrijf (-bedrijven) hij of zij heeft gewerkt.

Sommige onderwijsinstellingen hebben de wens geuit om zelf aan te sluiten bij het Waarschuwingregister. Dit laat het reglement niet toe, het register is alleen toegankelijk voor aangesloten ondernemingen uit de detailhandel.

De Stichting FAD ondersteunt haar deelnemers waar mogelijk. Vragen hebben vaak betrekking op beleid, het protocol of zijn ICT gerelateerd. De complexiteit van het protocol kan voor de deelnemers reden zijn om het register niet of minder te gebruiken. De betreffende deelnemer handelt terughoudend, vaak juist om fouten te voorkomen. Het feiten- en instructieboekje van de FAD 'Hoe en wat over het Waarschuwingregister' is hier speciaal voor ontwikkeld. In het boekje wordt uitgelegd hoe het Waarschuwingregister kan worden gebruikt in de sollicitatieprocedure. Het zogenaamde 'Blauwe boekje' is voor alle deelnemers beschikbaar, zowel gedrukt als digitaal. Het boekje is te vinden op de FAD-website.

Op de FAD-website is een speciaal onderdeel ingericht voor werkgevers en voor werknemers. Hier worden voor beide doelgroepen de meest gestelde vragen (FAQ's) beantwoord.



Op de FAD website zijn de volgende documenten te vinden:

- Het protocol
- Toelichting op het protocol
- Feiten- en instructieboekje
- Jaarverslag
- Klachtenreglement

Naast het organiseren van voorlichtingsbijeenkomsten biedt het FAD-secretariaat (potentiële) nieuwe deelnemers aan om een presentatie te verzorgen en het Waarschuwingregister toe te lichten. Met deelnemers die voor het eerst gaan werken met het Waarschuwingregister en extra uitleg op prijs stellen, wordt een afspraak gemaakt voor een bedrijfsbezoek. Na aansluiting wordt in overleg met de nieuwe FAD-deelnemer een kennismakingsaudit gepland. Tijdens deze audit wordt de gehele procedure toegelicht en worden vragen besproken.

Jaarlijks organiseert de FAD een bijeenkomst voor haar deelnemers. Naast een inhoudelijk thema biedt het de deelnemers de mogelijkheid om elkaar te spreken en ervaringen te delen. Vanwege COVID-19 heeft er in 2022 geen deelnemersbijeenkomst plaatsgevonden. Voor 2023 staat er weer een deelnemersbijeenkomst op de agenda.

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 eerste exemplaar van het FAD-jaarverslag 2021 is door de heer Ben Swagerman, bestuurder Stichting FAD, aangeboden aan minister-president Mark Rutte.

Het FAD-jaarverslag wordt aangeboden aan alle deelnemers en aan relaties. Het verslag is beschikbaar via de website. Het jaarverslag geeft inzicht in de belangrijkste cijfers over het gebruik van het Waarschuwingregister, de ontwikkelingen die betrekking hebben op het register en de activiteiten van de Stichting.

11.

De auditcommissie

De Stichting FAD heeft een auditcommissie ingesteld om toezicht te houden op zorgvuldige uitvoering van de regels omtrent het Waarschuwingsregister en om de deelnemers te helpen om de kwaliteit van het gebruik en uitvoering van het register te verbeteren. De auditcommissie bestaat uit drie onafhankelijke deskundigen op het gebied van privacy en AVG, arbeidsrecht en veiligheid.



De auditcommissie bezoekt jaarlijks een aantal deelnemers volgens een planning. Indien er aanleiding toe bestaat kan een deelnemer ook gericht worden bezocht. Deelnemers worden ten minste éénmaal in de drie jaar geaudit.

De auditcommissie onderzoekt op welke wijze de deelnemer de algemene voorwaarden van het protocol heeft geïmplementeerd. In het bijzonder wordt gekeken of de deelnemer de regels van het protocol naleeft. Als de audits daartoe aanleiding geven, kan het bestuur van de Stichting FAD een algemeen advies geven aan alle deelnemers. Indien uit een audit blijkt dat een deelnemer ernstig tekortschiet in de naleving van het protocol en/of de AVG, kan het bestuur van de Stichting FAD (als overleg met de deelnemer niet tot een oplossing leidt) in het uiterste geval een sanctie opleggen.

Deelnemers worden vroegtijdig van het auditbezoek op de hoogte gesteld en er worden duidelijke instructies verstrekt over de gegevens die tijdens de audit beschikbaar moeten zijn. Iedere audit focust op 18 onderdelen. Voor een audit gebruikt de auditcommissie twee controlelijsten. De checklist

is een controlelijst die door de deelnemers wordt gebruikt op het moment dat een fraudeur in het Waarschuwingsregister wordt geplaatst. Aan de hand van deze lijst controleert de auditor of de registratie voldoet aan de opnamevereisten in het protocol en of de proportionaliteit in acht is genomen.

De tweede controlelijst is een formulier met belangrijke procedurele verplichtingen uit het protocol. Deze wordt door de auditor ingevuld. Beide formulieren vormen de basis voor een auditverslag.

De deelnemers ontvangen na de audit een concept-auditverslag, dat eerst voor commentaar wordt voorgelegd aan de bevoegde persoon. Na verwerking van eventuele aanvullingen of aanpassingen wordt het definitieve verslag aan de Stichting FAD toegezonden. Het FAD-secretariaat draagt zorg voor het delen van het definitieve auditverslag met de betreffende deelnemer.

De auditcommissie speelt ook een rol bij de maatregelen die voortvloeien uit de bepalingen van de AVG op het gebied van datalekken.

Verslag 2022

Afhankelijk van de complexiteit van de organisatie van de deelnemer en de voorbereiding van de audit door de deelnemer varieert de duur van een audit van 1,5 uur tot 2 uur. Audits vinden steeds meer online plaats. Deze vorm van audits afnemen duurt door de bank genomen korter dan audits bij de deelnemers op locatie. Er vonden in 2022 in totaal 14 audits plaats. Een aantal daarvan betrof een zogenaamde kennismakingsaudit. Nieuwe FAD-deelnemer krijgen na een periode van opstart de kennismakingsaudit aangeboden. De kennismakingsaudit is meer adviserend van aard en helpt de nieuwe deelnemer de te volgen procedures en administratie op orde te brengen.

Bevindingen

De uitgevoerde audits in 2022 laten wederom zien dat de meeste deelnemers op een zorgvuldige manier met de organisatie en uitvoering van het Waarschuwingsregister omgaan.

De procedure met betrekking tot de afhandeling van een geconstateerde 'hit' wordt steeds beter nagevolgd. Aandacht voor dit onderwerp blijft nodig, want het checken van een 'hit' bij de functionaris van de deelnemer die de registratie heeft gedaan, loopt te vaak vertraging op wegens het niet bereikbaar zijn van die functionaris.

Borging van kennis van het Waarschuwingsregister bij de beheerders van het systeem is toegenomen. Bij iedere audit wordt erop aangedrongen om een vervangend beheerder aan te stellen om kennis en continuïteit van het systeem bij de deelnemers te borgen. Ook hier blijken de deelnemers goed geïnformeerd te zijn over het nut van het aanstellen van een vervangend beheerder. Het FAD-secretariaat stuurt hier actief op.

Frauderende medewerkers van uitzendbureaus en commissionairs mogen ook in het Waarschuwingsregister worden geregistreerd, mits voldaan wordt aan alle zorgvuldigheidsvereisten die ook gelden voor eigen personeel. Een belangrijk punt is de

informatievoorziening aan uitzendkrachten vóórdat zij bij de derde partij in dienst komen. Dit blijkt in de praktijk een uitdaging, maar veel deelnemers hebben instrumenten ontwikkeld om toch aan de voorwaarden te voldoen.

Verbeteringen

In 2022 heeft het bestuur op voorstel van de Klachtencommissie de registratietermijn uitgebreid. Voorheen was deze 2 óf 4 jaar. Inmiddels kunnen fraudeurs voor 1,2,3 of 4 jaar worden geregistreerd afhankelijk van de proportionaliteitstoets. De Klachtencommissie heeft een stroomschema onder de deelnemers verspreid om eenvoudiger een keuze te kunnen maken m.b.t. de duur van de registratie. De auditcommissie brengt deze nieuwe regeling tijdens de audit nadrukkelijk onder de aandacht.

"Er vonden in 2022 in
totaal 14 audits plaats.
Een aantal daarvan
betrof een zogenaamde
kennismakingsaudit."

● Conclusie

Deelnemers hebben hun organisatie over het algemeen redelijk tot goed op orde en passen de beginselen van het protocol goed toe. De auditcommissie streeft naar optimalisatie en zal, naast haar adviserende rol, toezien en aansturen op nakoming van de procedures uit het protocol.



Klachtenbehandeling

12

Het protocol van de Stichting FAD biedt geregistreerde personen de mogelijkheid om beklag te doen tegen een registratie in het Waarschuingsregister. Ten behoeve daarvan heeft de Stichting een klachtencommissie in het leven geroepen. Door de laagdrempelige procedure die is gekozen moeten langlopende rechtszaken worden voorkomen.

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.

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 geven aan interne fraude. Een sepot zegt daarom weinig tot niets over het bewezen zijn van een interne fraude.

Ook wordt in klachten verwezen naar uitspraken van de straf- en kantonrechter. 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 Waarschuingsregister 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 Waarschuingsregister.

1. vaststelling van interne fraude;
2. ontslag van de werknemer of beëindiging van de werkrelatie;
3. aangifte bij de politie.

Ook controleert de klachtencommissie de door de deelnemer verrichte proportionaliteitstoets. De klachtencommissie is onafhankelijk en geeft een bindend oordeel (artikel 2.2 klachtenreglement), wat een versterking van de rechtspositie van de klager (appellant) betekent.

De klachtencommissie bestaat uit drie leden: twee juristen – van wie één de voorzitter is – en een lid uit de detailhandel. Eventueel kunnen plaatsvervangers worden benoemd. De juristen beschikken over ervaring met of kennis van het doen van juridisch onderzoek en privacy. Het lid uit de detailhandel heeft ruime ervaring met security management en/of fraudeonderzoek in de detailhandel.

De klachtencommissie wordt mede gevormd door een lid vanuit een deelnemerspool. Deze bestaat uit ervaren (oud-)leidinggevenden in de detailhandel op de werkkterreinen security en HRM. De samenstelling van de FAD-klachtencommissie treft u aan bij hoofdstuk 13. Bij toerbeurt worden de leden van de pool betrokken bij de behandeling van een klacht. De kennis en ervaring van deze praktijkmensen zijn dus permanent beschikbaar voor de klachtencommissie.

Aanvulling samenstelling deelnemerspool

In het verslagjaar dienden enkele leden van de deelnemerspool hun ontslag in. Bij iedere klachtbehandeling wordt bij toerbeurt steeds een wisselend lid uit de deelnemerspool betrokken als lid van de Klachtencommissie. Deze betrokkenheid van een deskundige uit de dagelijkse praktijk van de detailhandel is voor de kwaliteit van de klachtbehandeling van grote waarde. Bovendien wordt op die manier de betrokkenheid van het deelnemersveld bij de klachtbehandeling gewaarborgd. Door de ontstane vacatures ontstond de noodzaak tot aanvulling van de deelnemerspool met enkele nieuwe leden. Na publicatie van de vacatures onder de deelnemers meldden zich vier kandidaten voor een plaats in de deelnemerspool. Met hen zijn gesprekken gevoerd. Op basis van de bevindingen uit die gesprekken heeft het bestuur op voordracht van de Klachtencommissie drie nieuwe leden in de deelnemerspool benoemd. Daarmee is de deelnemerspool weer op sterkte en kan de commissie mede gebruik maken van de deskundigheid en inzichten van de nieuwe leden. De samenstelling van de deelnemerspool per ultimo 2022 is in hoofdstuk 13 opgenomen.

Klachtenbehandeling in 2022

Na de relatief hoge toestroom van klachten in 2021, wellicht in relatie tot de coronasituatie en de ontslagen die daaruit voortkwamen, ontving de Klachtencommissie in 2022 slechts twee nieuwe klachten. Een van deze klachten leidde na overleg met de betrokken deelnemer tot intrekking van de registratie in het Waarschuwingregister en hoefde daardoor niet verder in behandeling te worden genomen.

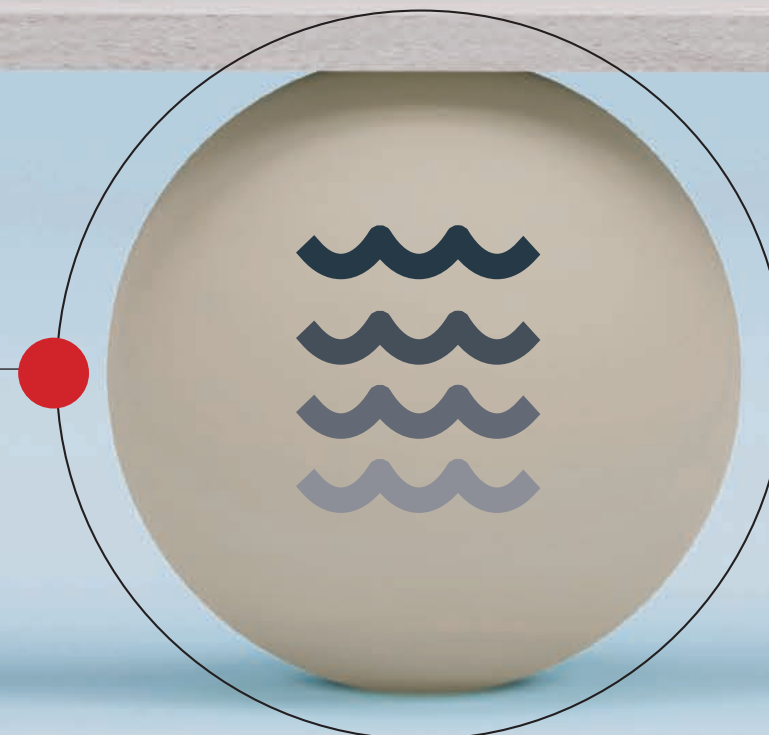
In de andere zaak deed de Klachtencommissie op 7 december 2022 uitspraak. Deze klacht was afkomstig van een bedrijfsleider van een filiaal van een winkelketen die zichzelf in strijd met de daarvoor geldende regeling bij herhaling (14 keer) een personeelskorting van 15% toekende op eigen aankopen met een totaal benadelingsbedrag van € 39. Daarbij maakte hij om in het kassasysteem in te loggen soms gebruik van een personeelspas van een medewerker van het filiaal en bij het afrekenen met korting van codes voor niet-houdbare of beschadigde goederen of een showmodel. Betrokkene erkende tijdens het verantwoordingsgesprek zijn handelen, maar gaf aan dit niet als fraude te zien. Voorts voerde hij aan dat hij een aantal boetes moest betalen en daardoor geldproblemen had. Hij had geweigerd het verslag van het gesprek te ondertekenen, omdat hij het niet eens was met de kwalificatie van zijn handelen als fraude en met het tijdens het gesprek aangezegde ontslag “op staande voet”.

De commissie overwoog dat een bedrijfsleider een voorbeeldfunctie heeft, dat hij als leidinggevende ook belast was met het toezicht op het juist toepassen van de regeling voor personeelskorting, dat het hier gaat om meerdere kassatransacties en

om manipulatie van het kassasysteem. Daardoor was de beslissing van verweerder tot registratie van betrokkene in het Waarschuwingregister terecht en viel ook de proportionaliteitstoets nadelig uit voor betrokkene, die voor 4 jaar was geregistreerd. Het argument van betrokkene dat hij bij sollicitaties last had van zijn registratie werd afgewezen, omdat het onderling waarschuwen van andere deelnemers tegen het frauduleus handelen van ontslagen medewerkers nu juist de bestaansreden van het Waarschuwingregister vormt. De gestelde geldproblemen vormen uiteraard geen verontschuldiging voor frauduleus gedrag. De klacht werd ongegrond verklaard. Een geanonimiseerd exemplaar van de uitspraak is op verzoek verkrijgbaar bij het FAD-secretariaat.

De commissie had eind 2022 nog één bijzondere, uit 2021 daterende klacht in behandeling.

Proportionaliteitstoets FAD biedt keuze voor registratie voor 1, 2, 3 of 4 jaar.



Meer keuzemogelijkheden bij de proportionaliteitstoets

De proportionaliteitstoets wordt door veel deelnemers ervaren als een lastig onderdeel van de procedure die moet worden gevolgd bij de vaststelling van een interne fraude. Het gaat daarbij om de afweging van belangen tussen die van de ontslagen werknemer en die van de aangesloten deelnemer. Deze laatste bepaalt, indien hij besluit betrokkene op te nemen in het Waarschuwingregister, de duur van de registratie. Daarbij kon in het verleden slechts uit twee varianten worden gekozen: registratie voor 2 of 4 jaar. De Klachtencommissie heeft op basis van een analyse van nieuw ingevoerde registraties over een aantal recente jaren vastgesteld dat in een grote meerderheid van de gevallen was gekozen voor 4 jaar als de passende registratieduur. In de gegeven tweeslag is dat de zwaarste categorie. Ook het feit dat een aantal grote deelnemers binnen hun onderneming een zerotolerancebeleid voeren kan aan deze overwegende keuze hebben bijgedragen. Het is echter niet aannemelijk dat de feiten en omstandigheden van de vastgestelde interne fraudes in zodanig overwegende mate zouden moeten leiden tot de langst mogelijke registratieduur. In veel gevallen oordeelde de Klachtencommissie dat de gekozen registratieduur niet in overeenstemming was met de aard en ernst van de vastgestelde fraude.

Het FAD-bestuur heeft op voorstel van de Klachtencommissie besloten tot een verbreding van de keuzevarianten bij het verrichten van de proportionaliteitstoets door aan de gegeven tweeslag de varianten 1 en 3 jaar toe te voegen. Daarmee heeft de deelnemer bij het verrichten van de proportionaliteitstoets een ruimere keuze: registratie voor 1, 2, 3 of 4 jaar. Deze verbreding van de keuzevarianten maakt het de deelnemer mogelijk een beter op de feiten en omstandigheden van het geval toegesneden keuze te maken. Een registratie voor 4 jaar moet in die nieuwe reeks varianten beperkt blijven tot de ernstigste gevallen van interne fraude.

Het FAD-bestuur heeft deze besluitvorming ‘Verbreding varianten registratieduur Waarschuwingregister’ gecommuniceerd en aan de deelnemers het nieuwe beleid kenbaar gemaakt en toegelicht. Als handreiking aan de praktijk is een stroomschema toegevoegd waarin een aantal mogelijk relevante feiten en omstandigheden voor de diverse varianten worden genoemd.

Bestuur Stichting Fraude Aanpak Detailhandel

Het bestuur van van de stichting komt jaarlijks tenminste vier keer bijeen om te vergaderen. De vergaderingen vinden rond het einde van ieder kwartaal plaats.

De benoemingsrechten van het FAD bestuur zijn zoals statutair bepaald ondergebracht bij de Raad Nederlandse Detailhandel (RND)

De achterban van stichting FAD is divers en bestaat uit vertegenwoordigers die een specifiek deel van de retailsector vertegenwoordigen. In overleg met alle betrokken organisaties vindt afstemming plaats via het Retail Veiligheid Overleg (RVO).

Mevrouw Sylvia Torn is het contact voor het bestuurlijk secretariaat.



Bestuur en Commissies FAD

J.J. Atsma, voorzitter
Mr. B.J. Swagerman
U. Saueressig (per oktober 2022)
Drs. P.E. Hamming (tot oktober 2022)
Mw. Mr. P.E.H. Hoogstraaten (tot oktober 2022)

Bestuurlijk secretariaat:

Mw. S. Torn MBM

Auditcommissie:

M. Ph. Straatman
Mw. Mr. M.J. Bonthuis
Mr. drs. C. van de Vegt
R. de Weerd (per eind 2022)

Klachtencommissie:

Mr. H. Gardeniers, voorzitter
Dr. E. Schreuders, plaatsvervangend voorzitter
Mr. J.W. Sentrop, jurist-rapporteur
E. IJzerman, deskundige-lid (tot eind 2022)
H. Baars, deskundige-lid
L. Maas, deskundige-lid
R. de Weerd, deskundige-lid (tot eind 2022)
Mw. P. Castelein, deskundige-lid
Mw. M. Lindenberg, deskundige-lid
B. Henzen, deskundige-lid

Stichting Fraude Aanpak Detailhandel



De stichting is verwerkingsverantwoordelijke en eigenaar van het Waarschuwingregister. De Stichting FAD werkt aan de integriteit binnen de volledige detailhandel. De 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 een deelnemer, een personeelslid of een derde, al dan niet in samenspanning met anderen, gericht op het behalen van financieel voordeel voor zichzelf of anderen door het wegnemen en toeëigenen van geld en/of goederen (bedrijfsinformatie daaronder begrepen) welke in eigendom toebehoren aan de deelnemer, een personeelslid of een derde. Diefstal, verduistering (in dienstbetrekking), valsheid in geschrifte en oplichting zijn de meest voorkomende vormen van fraude door medewerkers binnen de detailhandel.

Het Waarschuwingregister is sinds juni 2005 in gebruik. Het Waarschuwingregister is uitvoerig getest, waarbij veel aandacht is besteed aan veiligheid en gebruiksvriendelijkheid. Het systeem voldoet aan alle wettelijke eisen. Op 24 november 2014 is opnieuw een verklaring van rechtmatigheid afgegeven door het (voormalige) College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Deze verklaring is afgegeven voor onbepaalde tijd. Onder de werking van de AVG heeft de Stichting FAD een gerechtvaardigd belang bij het voeren van het Waarschuwingregister. Er wordt gewerkt met een protocol, waaraan de aangesloten deelnemers zich verbinden.

Deelnemers/bedrijven

- Action Holding B.V.
- Actomat B.V./BP
- AKO B.V.
- Aldi Holding B.V.
- Aldi Business Services B.V.
- Aldi Inkoop B.V.
- Aldi Vastgoed B.V.
- Aldi Diepvries B.V.
- Aldi Culemborg B.V.
- Aldi Deventer B.V.
- Aldi Groningen B.V.
- Aldi Roermond B.V.
- Aldi Roosendaal B.V.
- Aldi Zoetermeer B.V.
- A.S. Watson (Property Continental Europe)
- BAUHAUS Nederland C.V.
- BCC Elektro-speciaalzaken B.V.
- BENU apotheken B.V.
- Bershka (Inditex)
- BETA (tankstations)
- Big Bazar B.V.
- Blokker B.V.
- Bristol B.V.
- Bruna B.V.
- de Bijenkorf B.V.
- Carpetright B.V.
- C&A Nederland C.V.
- Coolblue
- Dekamarkt
- Detailresult Groep N.V.
- DirckIII
- Dirk van den Broek
- Dyson B.V.
- Esprit Europe B.V.
- Garcia
- Hans Anders Nederland B.V.
- HEMA B.V.
- Hennes & Mauritz Netherlands B.V.
- Homefashion Group B.V. (Kwantum)
- Hoogvliet B.V.
- Hornbach Bouwmarkt (Nederland) B.V.
- Hunkemöller International B.V.
- ICI Paris (A.S. Watson)
- Inter IKEA Systems B.V.
- Intertoys Holland B.V.
- Inditex
- Jan Linders supermarkten B.V.
- Jeans Centre B.V.
- Jumbo Supermarkten B.V.
- Kruidvat (A.S. Watson)
- Kwantum Nederland B.V. (Homefashion Group)
- La Place Food B.V.
- Leen Bakker Nederland B.V. (Homefashion Group)
- Lucardi Juwelier
- Makro Nederland B.V.
- Manfield (Termeer Schoenen)
- Massimo Dutti (Inditex)
- Media Markt – Saturn Holding Nederland B.V.
- MSNL B.V.
- My Jewellery
- New Yorker Nederland B.V.
- Parfumerie Douglas Nederland B.V.
- Peek & Cloppenburg Anson's C.V.
- Poiesz Supermarkten B.V.
- Praxis Doe Het Zelf Center B.V.
- Prénatal Moeder & Kind B.V.

Brancheloketten

- Prijsmepper (A.S. Watson)
- Pull&Bear (Inditex)
- Rituals Cosmetics Enterprise B.V.
- Rova Beheer B.V. (Gamma en Karwei)
- Termeer Schoenen B.V.
- WE Europe B.V.
- vanHaren Schoenen B.V.
- Sacha (Termeer Schoenen)
- Sissy Boy B.V. (Termeer Schoenen)
- Snipes Nederland B.V. (vanHaren)
- Solebox Nederland B.V. (vanHaren)
- Sports Unlimited Retail B.V. – Perrysport.nl
- Sports Unllimited Retail B.V. – Aktiesport.nl
- Stradivarius (Inditex)
- JD Sports Fashion plc. (Sports Unlimited Retail)
- Trekpleister (A.S. Watson)
- Vomar Holding B.V.
- Xenos B.V.
- Zara (Inditex)
- Zara Home (Inditex)
- Zeeman Textielsupers B.V.
- Zorggroep Almere (Flevoland Apotheken B.V.)

- BETA
- INretail
- NSO
- Vakcentrum

DIRECTE AANSLUITINGEN
per 1 januari 2023



2022

JAARVERSLAG

Colofon

Bezoekadres:

Bezoekadres:
Overgoo 13
2266 JZ Leidschendam

Postadres:

Postbus 182
2260 AD Leidschendam
Telefoon (070) 444 25 87

E-mailadres: info@stichtingfad.nl
website: www.stichtingfad.nl

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, Sylvia Torn

Grafische vormgeving:

Paul Golembiewski, Studio Linksboven bv

Over Stichting FAD: De stichting Fraude Aanpak Detailhandel (FAD) ondersteunt in het algemeen activiteiten die gericht zijn op het vergroten van de integriteit van de detailhandel. Meer in het bijzonder is de stichting de onafhankelijke toezichthouder en beheerder van het Waarschuwingsregister. Met behulp van het Waarschuwingsregister kunnen werkgevers de integriteit van sollicitanten nagaan en voorkomen dat fraudeurs (opnieuw) schade aanrichten.

Contact: Stichting FAD
Overgoo 13
2266 JZ Leidschendam

T - 070 444 2587

E - info@stichtingfad.nl

w - www.stichtingfad.nl

JAAAR VERSLAG

fad.
register