

Fraude verzekeren: een teken van zwakte?

Berichten over economische delicten, witteboordencriminaliteit en fraude domineren regelmatig het nieuws. Deze maand nog werd bekend dat Douwe Egberts in België wordt vervolgd voor een belastingfraude van bijna 130 miljoen euro. Daarnaast tonen onderzoeken, uitgevoerd door de grote accountantskantoren, keer op keer aan dat fraude voor het bedrijfsleven nog steeds een jaarlijks toenemende schadepost is. Hoe staat het bedrijfsleven er vandaag de dag voor?



Bas Wijnhoven: '30% van de bedrijven heeft jaarlijks met fraude te maken. Veel bedrijven lopen niet te koop met het feit dat er binnen hun organisatie fraude is gepleegd'

Uit het onderzoek van PricewaterhouseCoopers van november 2009 getiteld 'The Global Economic Crime Survey' blijkt dat één op de drie ondervraagde bedrijven in de afgelopen twaalf maanden met fraude te maken heeft gehad. Daarnaast wordt geconcludeerd dat boekhoudfraude sinds 2003 meer dan verdrievoudigd is. En waarschijnlijk zijn de bekende gevallen nog maar een tipje van de ijsberg, omdat veel bedrijven geen controles uitvoeren op de interne processen en niet eens weten dat er fraude wordt gepleegd. Ook lopen veel bedrijven niet te koop met het feit dat er binnen hun organisatie fraude is gepleegd.

Alleen in het geval van een strafrechtelijk onderzoek of bij miljoenschades komt deze informatie naar buiten. Eerdere onderzoeken hebben aangetoond dat alleen interne fraude het Europese bedrijfsleven al meer dan 4 miljard euro schade per jaar oplevert. Fraude is niet alleen een zorg voor de grote multinationals. Bedrijven van elk formaat kunnen hiervan het slachtoffer worden waarbij soms zelfs het voortbestaan van het bedrijf op het spel staat.

Economische crisis

Het staat onomstotelijk vast dat in tijden van economische crisis het aantal fraudegevallen stijgt. Onzekerheid over het behoud van banen,

de focus van het management op het voortbestaan van het bedrijf en de toegenomen werkdruk op het achtergebleven personeel worden gezien als de belangrijkste factoren voor de toenemende kans op fraude binnen bedrijven. Ook fusies, reorganisaties, dreigende faillissementen, normvervaging en een teruglopende loyaliteit van werknemers tegenover de onderneming dragen bij aan een toenemende dreiging van fraude.

Fraude op elk niveau

Fraude doet zich voor op ieder niveau binnen een onderneming. De voorbeelden zijn talrijk: magazijnmedewerkers, secretaresses, inkopers, medewerkers van de salaris- of crediteurenadministratie, ambtenaren en directieleden. Ook de laatste weken van 2009 stond het nieuws weer bol van de verhalen over fraudegevallen. Zo maar een greep uit de artikelen:

Boekhouder krijgt celstraf om fraude

Een 44-jarige boekhouder die de Technische Universiteit Eindhoven voor bijna 270.000 euro heeft opgelicht, is veroordeeld tot een gevangenisstraf van twaalf maanden. De man diende tussen 2002 en 2007 bij de afdeling factuurverwerking valse rekeningen in waarop hij het bankrekeningnummer van zijn eigen bedrijf vermeldde.

De secretaresse en haar creditcard

De secretaresse bij een multinational had als enige de beschikking over de American Expresskaart waarmee alle zakenreizen werden betaald. Het bedrijf kwam erachter dat zij 53 tickets had geboekt voor zichzelf en voor het bedrijf onbekende personen. Zij ontkent de meeste zaken, maar geeft wel toe een vlucht naar Amerika te hebben geboekt voor haarzelf en haar schoonzus. Voor de overige vluchten is onvoldoende bewijs te vinden. De rechter veroordeelde haar tot 100 uur taakstraf en terugbetaling van 11.000 euro, de waarde van de toegevoegde tickets.

Gemeente Winterswijk: 2,7 miljoen verdwenen

De Gemeente Winterswijk erkent dat ze onoplettend is geweest, waardoor een gemeenteambtenaar 2,7 miljoen euro kon verduisteren. Het gemeenschapsgeld heeft hij tussen 2004 en 2008 naar zijn bedrijven doorgesluisd. De man bleek, naast zijn baan als gemeenteambtenaar, er een klein zakenimperium van bakkersbedrijven en linteriezaken op na te houden. Er loopt nog een strafrechtelijk onderzoek naar de man.

Preventie

Uiteraard kunnen bedrijven zelf veel doen om fraude in het bedrijf te voorkomen. Veel grote bedrijven hadden in het verleden een interne accountantsdienst. Door bezuinigingen zijn veel van deze afdelingen verdwenen, waardoor een stuk controle op de financiële processen is weggevalen. Veel van deze taken zijn uitbesteed aan externe diensten. Het is dan ook belangrijk goede afspraken met deze dienstverleners te maken.

Andere preventieve maatregelen die echt verschil kunnen maken, liggen allemaal in de sfeer van bevoegdheidsverdeling. Zoals bijvoorbeeld een goede procuratieregeling: wie mag waarvoor tekenen en voor welk bedrag? In de opzet en de werking van de administratieve organisatie zit vaak het probleem. Bedrijven zijn flexibel en veranderen vaak van structuur. De administratieve organisatie moet met deze veranderingen meegaan. Het jaarlijks doorlopen en vernieuwen van deze organisatie is daarom een goede manier om de kans op fraude te verminderen.

Fraudeverzekering

Hoewel er geen concrete cijfers bekend zijn, schatten fraudeverzekeraars in dat ongeveer 10% van het Nederlandse bedrijfsleven verzekerd is tegen fraude. Bij de grote bedrijven is dit aandeel echter een stuk groter. De gemiddelde onderneming is van mening dat bij hen alles goed geregeld is. Nog altijd is de overheersende mentaliteit: dat gebeurt niet bij ons! Het afsluiten van een fraudeverzekering wordt door veel bedrijven daarnaast nog steeds gezien als een 'zwaktebod'. Dit is de belangrijkste reden voor de lage penetratiegraad. Vaak is de financieel

directeur degene die de beslissing moet nemen maar is tegelijkertijd ook verantwoordelijk voor de financiële rapportage van het bedrijf. Een fraudepolis afsluiten zou daarom op een brevet van onvermogen lijken. Een dilemma dat ondanks de vele schadevoorbeelden bedrijven ervan weerhoudt om hun continuïteit voldoende te beschermen. Zou het niet een mooi voornemen

'Het afsluiten van een fraudeverzekering wordt door veel bedrijven nog steeds gezien als een zwaktebod'

voor 2010 zijn om ondernemingen op deze risico's te wijzen en hen te overtuigen dat een goede dekking juist geen zwakte is, maar een absolute noodzaak? ■

Door: Bas Wijnhoven, senior underwriter,
Chubb Specialty Insurance

Utopie?

- Altijd direct een vriendelijke en deskundige medewerker aan de lijn
- E-mails snel en adequaat beantwoord
- Scherpe premies
- Uw polissen binnen 24 uur klaar

En utopie? Nee hoor.
Bij intermediairverzekeraar AnsvarIdéa werkt het zo!

Ervaar het zelf en bel (020) 617 04 26 voor een afspraak.
Dan vertellen we u meer over onze persoonlijke aanpak.
Mailen kan ook: helmoet.hendriks@ansvaridea.nl

www.ansvaridea.nl

AnsvarIdéa
VERZEKERINGEN
een bewuste keuze

Postbus 90386 – 1006 BJ Amsterdam
F 020 617 00 76 – www.ansvaridea.nl

Overschiesstraat 59a – 1062 XD Amsterdam
T 020 617 04 26 – info@ansvaridea.nl