



Horizontale fraudebestrijding : PPS of PPA ?

Bart De Bie

Traditionele ketenbenadering fraudebestrijding



Sectoren	Fraude- bestrijding	Schakels
Justitie	Bestrafen	Strafrechtsbanken Onderzoeksrechter, Parketmagistraat, Federale Politie, Lokale Politie ...
	Onderzoeken	
Overheden	Melden	CFI, CBFA, Nationale Bank, Rekenhof, BBI, Douane
	Ontdekken	
Bedrijfsleven	Voorkomen	Directie, externe en interne auditor, deurwaarder, advocaat, notaris, belastingsconsulent, ...

when facts matter

Het fraudepalet



Dader / Slachtoffer	Horizontale fraude	Verticale fraude
Interne fraude	Frauduleuze verslaggeving, verduistering bedrijfsactiva, bedrijfspionnage, ..	RSZ-fraude, subsidiefraude, ...
Externe fraude	Diefstal, telemarketing-fraude, kredietkaartfraude, ICT-fraude...	Fraude inzake douane en accijnzen (importfraude, ...)
Relationele fraude	Aankoopfraude, corruptie, ...	Sterfhuisconstructies BTW-carrousel

when facts matter

Interne vs externe afhandeling



Intern	Extern
✦ Privaat recht (arbeidsrecht,...)	✦ Publiek recht (strafrecht, ...)
✦ Geen dwangmiddelen	✦ Wel dwangmiddelen
✦ Privaat belang primeert	✦ Algemeen belang primeert
✦ Behoud van de regie	✦ Verlies van de regie
✦ Competentie en emotionaliteit	✦ Vooronderzoek en begeleiding
✦ Gericht op probleemoplossing	✦ Gericht op veroordeling

when facts matter

Markontwikkeling : forensic audit



waarheidsvinding in geval van
financieel/juridische geschillen en
onregelmatigheden (w.o. fraude) en
daarmee samenhangende fraudepreventie

- Onderzoek + advies
- 30 jaar geleden in VS en Canada
- 25 jaar geleden naar UK
- 20 jaar geleden naar Nederland
- 15 jaar geleden naar België

when facts matter

Markontwikkeling : forensic audit



Opdrachten forensic auditor

Re-actief
repressief

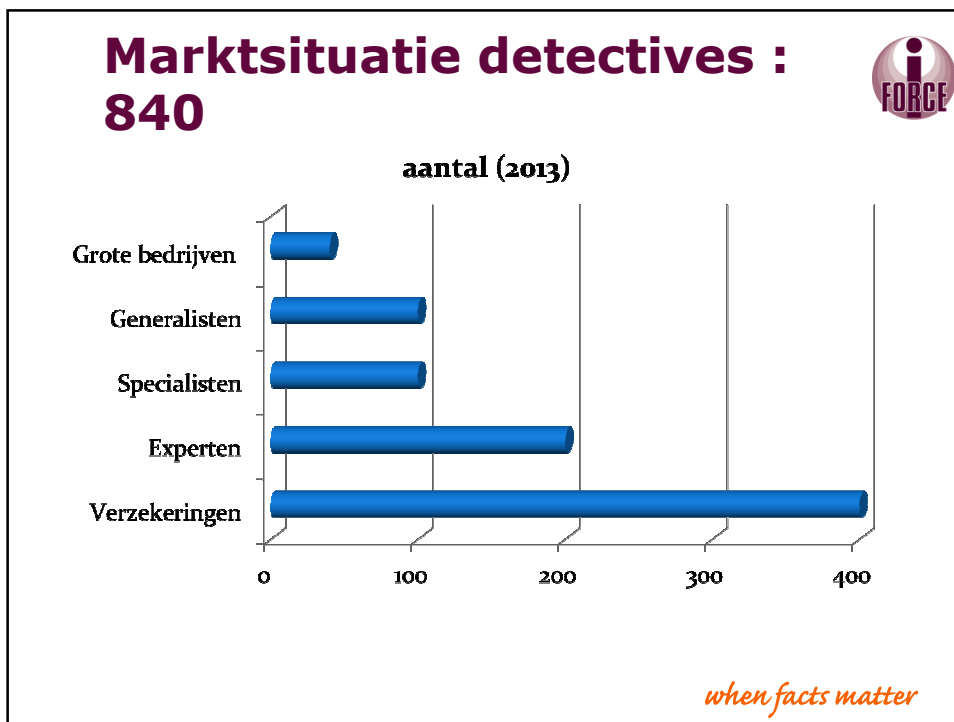
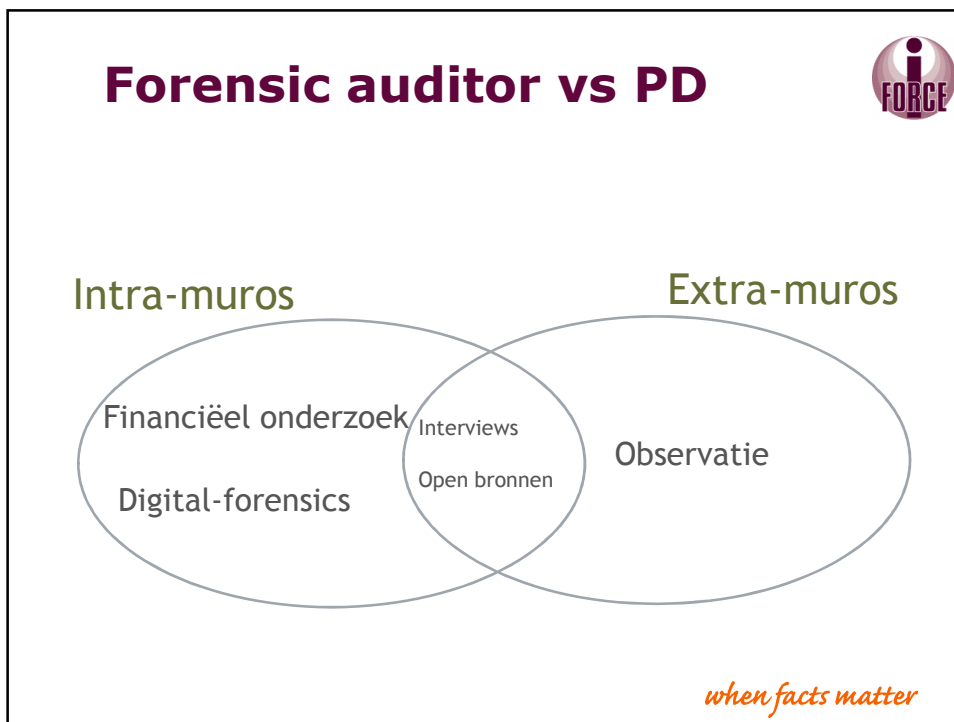
Pro-actief
preventief

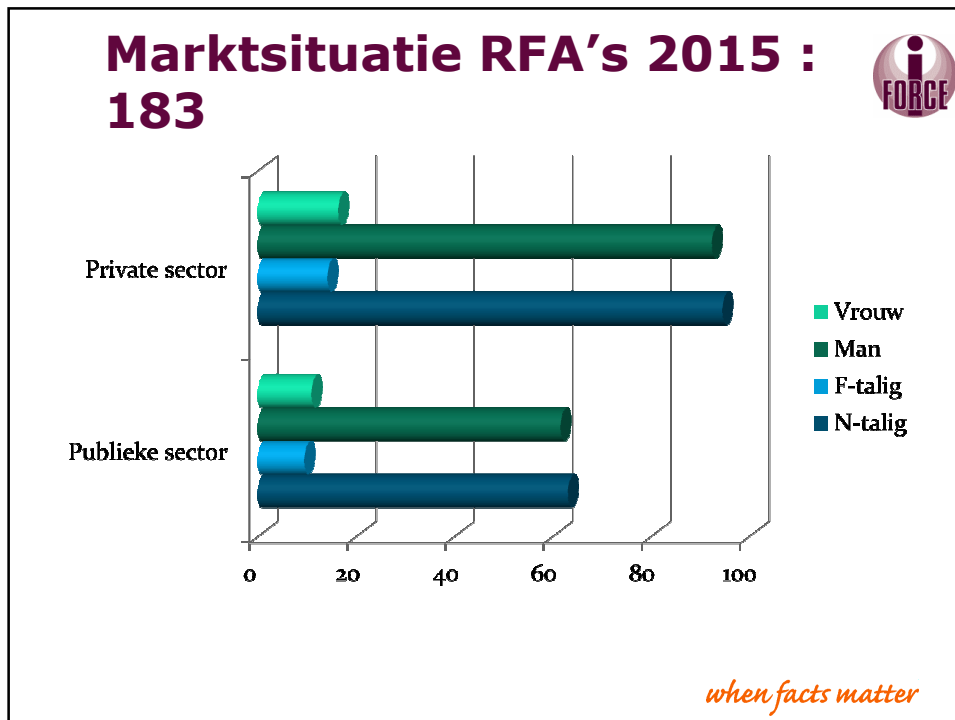
Gerechtelijke
Expertises

Zelfstandig
privaat onderzoek

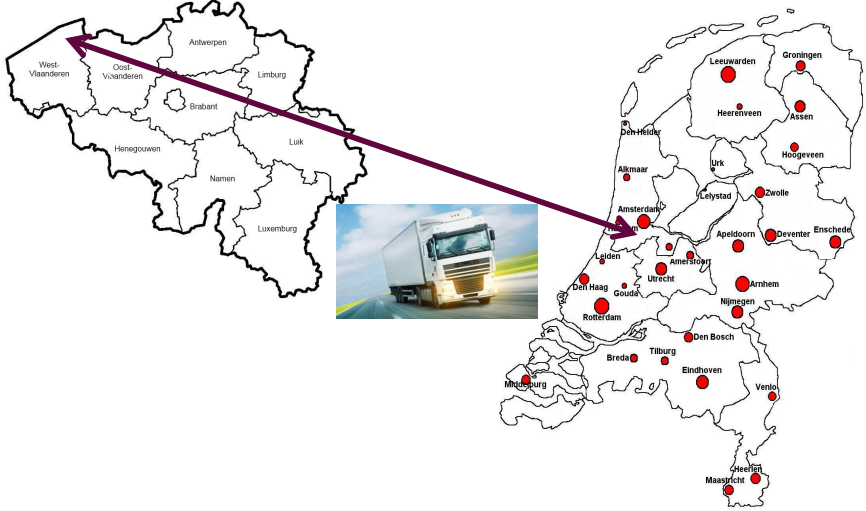
Analyse
Advies
Training

when facts matter






Casus Fleur NV




The map shows the Netherlands divided into provinces. A red arrow points from the southern region (Limburg, Noord-Brabant, and Antwerpen) to a small image of a white truck. The truck is shown from a front-three-quarter view, driving on a road. The map also includes a list of cities: Leeuwarden, Groningen, Heereveen, Assen, Hogeveen, Emmen, Delfzijl, Lelystad, Zwolle, Apeldoorn, Deventer, Enschede, Arnhem, Nijmegen, Den Bosch, Tilburg, Eindhoven, Venlo, Maastricht, Heerlen, and Rotterdam. The text 'when facts matter' is written in orange at the bottom right.



when facts matter

Casus Fleur NV



- **Fraudesignalen :**
 - Begin Okt 2014 : externe boekhouder Beta Flower
 - Fustinname (leeg) < fustafname (gevuld)
 - Periode maart 2014 – okt 2014
 - Stukprijs : 3 à 4 €
 - 120 K€ (30 à 40.000 stuks)
 - 5-11-2014 : gecontroleerde levering door opdrachtgever

when facts matter

Casus FLEUR nv



➤ **Opdracht**

- 1) Is er sprake van onregelmatigheden en/of fraude ?
- 2) Welke is de MO en de omvang van deze fraude ?
- 3) Wie is bij deze fraude betrokken ?
- 4) Hoe een maximum van de geleden schade recupereren ?

➤ **Onderzoekperiode**

Januari 2014 tot en met 25/11/2014.

when facts matter

Casus FLEUR nv



➤ **Onderzoeksactiviteiten**

- ▣ Administratief onderzoek (deel 1)
- ▣ Plaatsbezoek (Nederland)
- ▣ Observatie (Nederland)
- ▣ Administratief onderzoek (deel 2)
- ▣ Ondervraging betrokkene

when facts matter

Casus Fleur NV



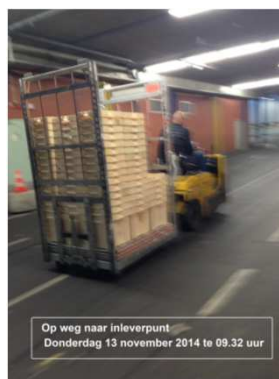
Plaatsbezoek



Casus Fleur Nv



Observatie-actie



acts matter

Casus Fleur NV



Administratief onderzoek

Fustcode	inname FOIR	aantal stuks FLEUR	Ontbrekende stuks FLEUR	Verdacht FOIR	Te weerhouden stuks FOIR	Te weerhouden bedrag	Verlies stuks FLEUR
519	7		-48	7	7	21	-41
533	450		-889	450	450	1.800	-439
544	1.940		-2.562	1.940	1.940	7.760	-622
560	1.080		-2.062	1.080	1.080	4.320	-982
566	15.813		-16.309	15.813	15.813	63.252	-496
577	2.709		-1.060	2.709	1.060	4.240	0
596	10.203		-10.374	10.203	10.203	30.609	-171
597	1.260		-990	1.260	990	2.970	0
795	415						
Totaal	33.877		-34.294		31.543	114.951	-2.751

when facts matter

Casus FLEUR nv



Uitkomst

- Fraude bewezen
- Omvang vastgesteld
- Bewarende beslagmaatregelen
- Terugbetalingsovereenkomst

when facts matter

Casus Multi



➤ De feiten

- CEO Belgisch filiaal wendt 500 K€ af van een grote multinational over een periode van 4 jaar, dankzij handige camouflage door de bereidwillige interne boekhouder
 - Tussenrekeningen
 - Fictieve leningscontracten

- De auditor stelde te weinig vragen of niet de juiste vragen en keurde jaar na jaar de JR goed

when facts matter

Casus Multi (2)



➤ Reactie bedrogen aandeelhouders

- Interne afhandeling of inschakelen Justitie ?

- CEO wordt ontslaan om dringende reden

- Quid bepaling fraudemechanisme, omvang en bestemming verduisterde geld ?

when facts matter

Casus multi (3)

Klacht met BPS



Privaat onderzoek	Publiek onderzoek
Grondige doorlichting boekhouding	Huiszoeken en verhoren
Rol betrokkenen	Diepgaand bankenonderzoek <ul style="list-style-type: none">• Investering deel buit in Belgisch onroerend goed• IBN onroerend goed
Fraudemechanisme en omvang	

Beperkingen :

- Banken : rekeningen op naam van derden
- Bestemming verdwenen gelden

when facts matter

Wat brengt de toekomst ?



➤ **There is no way back**

- Toenemende behoefte
- Verdere professionalisering
- Complementariteit aangeboden dienstverlening
- Vrij verkeer van diensten

➤ **Beter aanwenden aanbodgestuurde expertise**

- Forensic auditrapport als solide vertrekbasis in een strafrechtelijk traject
- Waarborgen voor kwaliteit en betrouwbaarheid

➤ **Van juridische onzekerheid naar gereguleerd beroep ?**

- Ofwel een eigen wettelijk kader voor forensic auditoren
- Ofwel onderdeel nieuwe wet privaat onderzoek

when facts matter

Contactgegevens

i-Force

Bart De Bie

RFA , CFE

bart.debie@i-force.be

