

**Financieel verslag  
2014**

Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland  
te  
Apeldoorn

<b>INHOUDSOPGAVE</b>	<b>Pagina</b>
<b>1 Jaarverslag</b>	<b>3</b>
<b>2 Jaarrekening 2014</b>	<b>12</b>
2.1 Balans per 31 december 2014	13
2.2 Staat van baten en lasten over 2014	14
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	15
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2014	16
2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten	19
2.6 Ondertekening door bestuurder en Raad van Toezicht	22
<b>3 Overige gegevens</b>	
3.1 Controleverklaring	23

## 1 JAARVERSLAG

### Verantwoording van het bestuur

De voornaamste activiteiten van Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeCin) over het verslagjaar 2014 bestonden uit de consolidatie van de exploitatie van de Fraudehelpdesk. De Fraudehelpdesk manifesteert zich met haar activiteiten en netwerk in toenemende mate als publiek-private schakelinstantie op het terrein van de fraudebestrijding.

SafeCins visie hierop wordt ondersteund door zowel de (rijks-)overheid als door de vertegenwoordigers van het bedrijfsleven. Te denken valt hierbij aan de werkgeversorganisaties, met bijdrage van banken, verzekeraars, koepel- en brancheorganisaties, vanuit het gezamenlijke besef dat daadwerkelijke fraudebestrijding slechts mogelijk is als publieke en private organisaties de handen ineen slaan. Het leveren van een bijdrage aan een dergelijke samenwerking, opdat een gestaag groeiend fraudeprobleem gestuit kan worden, vormt in feite de ultieme bestaansreden van onze stichting. Haar focus ligt voornamelijk op de bestrijding van horizontale fraude (burgers en bedrijven worden gedupeerd door malafide partijen), waarbij de positie van het (potentiële) slachtoffer centraal staat.

Investerings in fraudepreventie zijn in deze tijd uiteraard van groot belang. In het verslagjaar 2014 vonden inmiddels vele bezoekers de websites [www.fraudehelpdesk.nl](http://www.fraudehelpdesk.nl) en de website van het in dat jaar nog actieve Steunpunt Acquisitiefraude (SAF) dat inmiddels onder de paraplu van de Fraudehelpdesk is gebracht. Op de website staan de nodige tips en concrete waarschuwingen die dagelijks worden ververst en enkele keren per week in het Engels worden overgenomen en via onder andere de Engelstalige website van de Fraudehelpdesk worden vrijgegeven. De sociale media ondersteunen deze waarschuwingen uiteraard dagelijks. Hieronder volgt conform de Richtlijn 640 "Organisaties-zonder-winststreven" de verantwoording van het bestuur van de stichting en enkele relevante delen van de statuten, waarvan de laatste wijziging op 25 april 2014 voor notaris mr. L.D. Pels Rijcken, notaris te Apeldoorn, is verleden.

### Naam en zetel

De stichting draagt de naam: Stichting Aanpak Financieel-Economische Criminaliteit in Nederland (SafeCin). De stichting is opgericht op 7 oktober 2003. Zij heeft haar zetel in de gemeente Apeldoorn.

### Samenstelling bestuur, wijze van benoemen en beloning

Het bestuur van de stichting werd per ultimo 2014 gevormd door mevrouw mr. F. van Eck. Het bestuur laat zich adviseren door de leden van de Raad van Toezicht en een aantal aan de stichting verbonden adviseurs.

### Taken en bevoegdheden

Aan het bestuur komen alle bevoegdheden toe, die niet door de wet of de statuten aan andere organen zijn opgedragen. Het bestuur van de stichting woont de vergaderingen van de Raad van Toezicht bij. De Raad van Toezicht kan besluiten te vergaderen buiten aanwezigheid van het bestuur. Het bestuur en de voorzitter van de Raad van Toezicht hebben in het verslagjaar regelmatig overleg gevoerd over het dagelijkse beleid. De relatie tussen bestuur en Raad van Toezicht is nader geregeld in een bestuursreglement, echter met inachtneming van het bepaalde in de statuten.

## **Raad van Toezicht**

De Raad van Toezicht heeft tot taak toezicht te houden op het beleid van het bestuur en op de algemene gang van zaken bij de stichting, alsmede het uitoefenen van die taken en bevoegdheden die in de statuten aan de Raad van Toezicht zijn opgedragen of toegekend. De Raad van Toezicht staat het bestuur met raad ter zijde. Bij de vervulling van hun taak richten de leden van de Raad van Toezicht zich naar het belang van de stichting. De Raad van Toezicht kan aan zijn leden een vergoeding toekennen. In het verslagjaar hebben zich enkele wijzigingen voltrokken in de samenstelling van de raad. Enkele leden hebben zich vanwege hun eigen drukke werkzaamheden teruggetrokken; mevrouw mr. H.G.E. Klatter is vanaf april 2014 tot de raad van toezicht toegetreden.

Per ultimo 2014 waren lid van de Raad van Toezicht:

- mr. dr. D.W. Steenhuis (voorzitter)
- F.C.P. Bakker
- mr. H.G.E. Klatter
- mr. D.B. Savenije

## **Wijzigingen in de statutaire doelstelling**

Op 25 april zijn de statuten gewijzigd, waarbij de doelstelling van de stichting ruimer geformuleerd is.

In artikel 2 van de gewijzigde statuten is de volgende tekst opgenomen.

De stichting heeft ten doel:

- a. het in omvang terugdringen en zo mogelijk doen verdwijnen van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking;
- b. het voortdurend aandacht vragen voor maatschappelijk verantwoord ondernemen en besturen;
- c. het preventief en repressief op het in artikel 1.a. genoemde terrein actief te zijn, zowel in privaatrechtelijke, bestuursrechtelijke als in strafrechtelijke zin.

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- a. diensten te verlenen op civielrechtelijk gebied, het zijn van een informatie-, coördinatie- en mediacentrum op dit gebied en het bevorderen, dat schade wordt voorkomen of vergoed;
- b. het signaleren van malafide, misleidende en/of bedrieglijke activiteiten, het nemen van actie en het voeren van rechtsgedingen tegen bedrijven of personen die genoemde activiteiten (doen) uitvoeren; onder andere door het namens gedupeerden (laten) voeren van juridisch verweer, tegenvorderingen van mogelijk malafide organisaties tot betaling van fictieve nota's en het namens gedupeerden terugvorderen van ten onrechte betaalde bedragen aan dergelijke organisaties;
- c. het geven van voorlichting en het verzorgen van publiciteit;
- d. het voeren van een actief preventiebeleid en een ontmoedigingsbeleid;
- e. het opslaan van gegevens en documentatie en het verschaffen van inlichtingen daaruit aan organisaties en donateurs die de stichting financieel ondersteunen, klanten en andere belanghebbende instanties;
- f. het verrichten van onderzoek, veldwerk en analyses en het op basis daarvan beïnvloeden en initiëren van wet- en regelgeving;
- g. al hetgeen in de meest ruime zin van het woord tot het doel bevorderlijk kan zijn of daarmee verband houdt.

De statuten zijn ook gewijzigd op het punt van samenstelling, benoeming, zittingsduur en rooster van de Raad van Toezicht. Voornaamste wijzigingen betroffen de samenstelling van het aantal leden (drie tot vijf) en het rooster van aftreden.

In het rooster van aftreden is opgenomen dat een deel van de Raad periodiek aftreedt. Een lid van de Raad kan maximaal twee termijnen van vier jaar zitting nemen in een functie binnen de Raad van Toezicht.

Met betrekking tot benoeming en wijze van vergaderen is het aantal vergaderingen gebracht op tenminste twee per jaar, waar het aantal vergaderingen in de vorige statuten nog op tenminste vier per jaar (ieder kalenderkwartaal) waren gesteld.

### **Fraudehelpdesk (en Steunpunt Acquisitiefraude)**

Steunpunt Acquisitiefraude is onderdeel geworden van de eveneens landelijk opererende Fraudehelpdesk. Onder de Fraudehelpdesk vallen voornamelijk activiteiten als voorlichting en het helpen voorkomen van allerlei vormen van financieel-economische criminaliteit, evenals het doorverwijzen van gedupeerden naar de juiste instanties en hulpverlenende organisaties.

De focus van de stichting ligt op drie zaken. In de eerste plaats is het van het grootste belang om zoveel mogelijk oplichting en misleiding te voorkomen door bij voortdurend zowel de burger als de ondernemer bewust te laten zijn van alle risico's in die sfeer. Naast haar eigen communicatiekanalen krijgt de Fraudehelpdesk ook regelmatig een podium in de media. Ten tweede is de stichting - voor zover dat in haar vermogen ligt en past in de aan haar opgedragen taak - actief met het inrichten en opwerpen van barrières tegen oplichters. Tot slot ligt haar focus op de aandacht en zorg voor slachtoffers door de door hen of hun naasten gemelde zaken zo goed mogelijk in kaart te brengen, hen de aandacht te geven die zij in de eerste fase verdienen en hen vervolgens door te verwijzen naar voor deze gedupeerden meest geëigende ondersteuning en begeleiding. De Fraudehelpdesk komt regelmatig in contact met veelal zwaar getroffen slachtoffers, waarbij haar medewerkers - waar mogelijk - naar specialisten en/of (overheids-)instanties begeleiden.

Gedurende het verslagjaar is gewerkt aan verdere invulling van de informatiehuishouding van de Fraudehelpdesk.

### **Financiën**

De totale rijksbijdrage over het boekjaar 2014 besloeg één miljoen euro, waarvan driekwart gefinancierd door het ministerie van Veiligheid en Justitie en één kwart door het ministerie van Economische Zaken. Daarnaast is voor € 100.000,- (rijksbijdrage over 2013) aan bestemmingsfondsen ingericht. Het totaalbedrag aan geboekte private inkomsten is ten opzichte van het vorige verslagjaar met circa 8 procent gedaald: het jaar 2014 laat een totale bijdrage van het bedrijfsleven zien van € 269.997,- ten opzichte van een bijdrage in 2013 ad € 292.585. In de begroting was al rekening gehouden met een dalend bedrag aan deelnemersbijdragen (€ 210.000,-) en een voortzetting van de bijdrage aan branchelidmaatschappen ad € 40.000,-. Geboekt werd een bedrag aan deelnemersbijdragen van € 222.341,- (in 2013 € 250.100,-), een daling ten opzichte van het boekjaar ervoor van iets meer dan 11 procent. Tot slot is voor € 7.656,- aan overige inkomsten vanwege private activiteiten geboekt.

Het aantal opzeggingen van deelnemers van de stichting bedroeg in het verslagjaar iets meer dan 300 (2013: 437); waar het aantal nieuwe deelnemers in 2013 nog 214 bedroeg, zijn in het verslagjaar 150 nieuwe deelnemers ingeschreven. Het aantal nieuwe deelnemers is naar alle waarschijnlijkheid in de eerste plaats beperkt gebleven dankzij actieve voorlichting van de Fraudehulpdesk en de aandacht voor het fenomeen acquisitiefraude, waardoor de behoefte aan juridische ondersteuning aan ondernemers op dit vlak sterk is afgenomen. Daarnaast spelen de gevolgen van de crisis met vele faillissementen in het midden- en kleinbedrijf nog altijd een rol en zijn de voortekenen van de nieuwe wet acquisitiefraude in de samenleving voelbaar: misleidende acquisitie wordt als misdrijf strafbaar gesteld en in het Burgerlijk Wetboek wordt betere juridische bescherming voor de ondernemer opgenomen. Deze ontwikkelingen lieten zich ook vertalen in de registratie van het aantal gevallen acquisitiefraude en spooknota's.

Dankzij de efficiëncyslag in automatiserings- en telefoonkosten voor het callcenter zijn deze kosten in het boekjaar met meer dan 18% gedaald (€ 85.026,- versus € 118.920,- in 2013). Studiekosten zijn hoger uitgevallen dan begroot vanwege enkele gedurende het jaar ingelaste teamdagen met het voltallige personeel. De reiskostenvergoeding is wat lager uitgevallen vanwege enkele wisselingen in het personeelsbestand. Tot slot, omdat er in 2014 minder onderhoud aan de huisvesting nodig was, zijn de totale huisvestingskosten lager uitgevallen dan het vorige verslagjaar. De website van de Fraudehulpdesk is in een geheel nieuw jasje gestoken.

Drie van de vier projecten met specifiek daartoe ingerichte bestemmingsfondsen zijn inmiddels gerealiseerd; het vierde project, de pilot civiele procedure i.s.m. particuliere recherchebureaus, vindt plaats in 2015. De reservering hiertoe wordt daarom naar het nieuwe boekjaar doorgeschoven.

#### **Telefonie en registratie van gemelde zaken**

In 2014 werden 12.845 telefoontjes afgehandeld. Zo zijn van de totaal 3.013 telefonische registraties - vanaf de tweede helft van 2014 - 267 naar ConsuWijzer doorgeleid, 143 naar de politie, 121 naar het Landelijk Meldpunt Internetoplichting (LMIO) van de politie, 14 naar de belastingdienst en 90 naar het Centraal Meldpunt Identiteitsfraude (CMI).

Het totaal aantal geregistreerde meldingen over 2014 kwam uit op 147.480, waarvan meldingen van valse e-mails (phishing en malware) in totaal 109.226 besloegen (2013: 27.776), 74 procent. Daarnaast werden 25.409 registraties van (pogingen) tot oplichting in de databank verwerkt (in 2013: 38.855) waarvan nog slechts 12.674 over acquisitiefraude en spooknota's (in 2013: 25.812), een daling met meer dan 50 procent. Van de overige 12.735 meldingen werden 5.232 meldingen van cybercrime genoteerd en 1.730 meldingen van voorschotfraude, met 17 procent ten opzichte van 2013 (1.479) toegenomen. Het grootste deel van deze fraudevorm is toe te schrijven aan het fenomeen datingfraude.

Het aantal financieel getroffen in het verslagjaar is met 89% gestegen: in totaal 2.184 ten opzichte van 1.153 in 2013. Hiervan is 12% onder te brengen bij de categorie voorschotfraude. Het aantal slachtoffers voorschotfraude over 2014 (258), is in een jaar tijd meer dan verdubbeld (2013: 126 slachtoffers). Van de geregistreerde incidenten in de kennisbank werden 520 zaken doorverwezen naar het Landelijk Meldpunt Internetoplichting (LMIO) van de politie (fraude via online handel); het Juridisch Loket ontving 176 zaken, ConsuWijzer 609 en het Europees Consumenten Centrum (ECC) 92.

Het totaalbedrag aan geregistreerde schade in 2014 bedroeg 13,2 miljoen euro waarbij aangetekend dat er twee posten ad in totaal 6 miljoen euro zijn geregistreerd onder de categorie "Civiele Zaken" en "Overige Fraude", waarvan één post met een schadebedrag van 3 miljoen euro de cijfers enigszins vertekent (2013: 8,1 miljoen). Van de totaal geregistreerde schade was ruim 21 procent - 2,8 miljoen euro - toe te rekenen aan zaken van voorschotfraude met een gemiddeld schadebedrag van € 11.000,- (in 2013 was dit schadebedrag 4,1 miljoen euro met een gemiddeld schadebedrag van ruim € 32.600,-).

De schade aan gemelde beleggingsfraude is in één jaar tijd teruggelopen van bijna 3 miljoen euro naar ruim 1 miljoen euro. De gemiddelde schade per slachtoffer over de hele linie kwam uit op € 6.044,-- (2013: € 7.060,--).

Vaste gesprekpartners van de stichting van overheidszijde zijn de ministeries van Veiligheid en Justitie, Economische Zaken, Binnenlandse Zaken, het openbaar ministerie en de nationale politie. Met toezichthouders AFM en DNB en ACM (o.a. via het loket ConsuWijzer) lopen diverse contacten. Verder vindt bilateraal overleg plaats met het beleidsbureau van VNO-NCW/MKB-Nederland, de Nederlandse Vereniging van Banken (Betaalvereniging Nederland), het Verbond van Verzekeraars en de Kamers van Koophandel. Er zijn besprekingen gaande voor een af te sluiten convenant met Bureau Financieel Toezicht (BFT).

Veel zaken worden doorverwezen naar ConsuWijzer (ACM), FIOD, Belastingdienst, Bureau Financieel Toezicht. Met de grootbanken en de Nederlandse Vereniging van Geldtransactiekantoren wordt zoveel mogelijk samengewerkt op de terreinen van voorlichting, preventie en het opwerpen van barrières.

Met de Belastingdienst zijn landelijk afspraken over informatieverstrekking door de Fraudehelpdesk gemaakt. Met het Expertisecentrum Identiteitsfraude en Documenten van Koninklijke Marechaussee op Schiphol wordt samengewerkt in het kader van de controle op identiteitsdocumenten. Ook aan de FIOD worden zaken - indien nodig - doorspeeld. Aan de Belastingdienst Groningen is twaalf maal informatie (acquisitiefraude gerelateerd) verstrekt, aan het Expertisecentrum Handhaving en Intelligence van de Belastingdienst elf maal. Er zijn twaalf zaken zelfstandig aan de politie overgedragen, vijftien zaken aan de grootbanken en vijf aan Post NL.

### **Communicatie Fraudehelpdesk**

#### **Websitebezoek**

In 2014 kwamen in totaal ruim 650.000 bezoekers op de website fraudehelpdesk.nl (een groei van bijna 6% ten opzichte van het jaar daarvoor) waarvan ruim een derde van de bezoekers de website via tablet en mobiele telefoon wist te bereiken. Opvallend is dat iPad en iPhone bijzonder hoog scoorden. Het aantal unieke bezoekers lag op ruim 515.000, 6 procent meer dan een jaar eerder. Opvallend is dat de website politie.nl nummer één was van de top vijf aan doorverwijssites. Begin november is een geheel nieuwe website in gebruik genomen. Het verslagjaar noteerde in totaal 364 alerts, gemiddeld één per dag. Populaire pagina's waren de homepage (met alle waarschuwingen) en het Fraude ABC. Het aantal mobiele bezoekers is ten opzichte van 2013 gestegen met bijna 35 procent. De teller eigen nieuwsberichten stond ultimo op 77. Eind 2014 registreerde de stichting 2.008 Facebook vrienden en 8.281 volgers via Twitter. Via de berichtgeving op Twitter kwamen ruim 38.000 bezoekers op de website. Via Facebook waren dat er 18.000. Het aantal bezoekers via Facebook daalde met 7 procent ten opzichte van 2013. De Engelstalige website - sinds juli 2013 online - noteerde bijna 50.000 bezoekers, circa 600 tweets en ruim 65 volgers. De grootste groep visitors bekeek de site vanuit Londen. Daarna volgden Amsterdam, New York, Sydney en Melbourne. Ook vanuit Lagos (Nigeria) bleek belangstelling te bestaan voor de Engelstalige uitvoering van de Fraudehelpdesk: 370 keer is zij bekeken. De film "Misdaad zonder Bloed" is via de Nederlandse website 2.348 maal bekeken. De film is ondertiteld in het Engels en vindt haar weg nu via Youtube op internet. De mediabibliotheek van de Politieacademie heeft de film als lesmateriaal opgenomen in haar bestand.

### **Media aandacht**

Gedrukte media hebben 36 maal over de Fraudehelpdesk bericht. Dat is 16 procent minder dan in 2013 (43 maal). Dit is echter ruimschoots goedge maakt door optredens op radio en televisie. De audiovisuele media brachten 53 keer onderwerpen van de Fraudehelpdesk over het voetlicht (21 maal televisie, 32 maal radio), ten opzichte van het boekjaar 2013 (38 maal) een stijging van ruim 39 procent. Berichtgeving over de Fraudehelpdesk op (nieuws) websites groeide hard: van 20 keer in 2013 naar 53 keer in 2014 (+ 165 procent), een verhoging ten opzichte van het vorige boekjaar met factor 2,6.

### **Outdoor reclame**

Van 20 juni tot en 4 juli heeft een reclamemast over datingfraude langs de A30 gestaan. In het najaar heeft een televisiespotje gericht op ondernemers over het voorkomen van identiteitsfraude gedurende twee weken 240 keer meegedraaid op vijf regionale zenders: Omroep Gelderland, Radio West, Radio Noord-Holland, Omroep Brabant en Radio Rijnmond. In december is twee weken lang een radiospot over datingfraude via deze zenders uitgezonden.

### **Experiment Fraudebus**

De Fraudehelpdesk heeft bij wijze van experiment in juni en september drie keer de zogenoemde Fraudebus ingezet in Boxtel (7 juni), Doetinchem (28 juni) en Zwolle (27 september). Doel was om de plaatselijke bevolking voor te lichten over fraudeverschijningsvormen op het gebied van dating, vacatures en identiteit met aansprekend voorlichtingsmateriaal. Ook was er de mogelijkheid om zelf ervaren oplichting te melden. Om extra publiek te trekken, was de vroegere televisiepersoonlijkheid Hans Kazàn ingehuurd, die aan de hand van goocheltrucs en hypnose liet zien hoe dun de scheidslijn tussen oplichting en goochelarij is.

### **Klanttevredenheid**

In november is onder 1.080 personen onderzocht hoe melders van fraude de behandeling door de helpdeskmedewerkers hebben ervaren. Van deze groep is 41 procent doorverwezen naar de politie en 15 procent naar een andere instantie. Van de doorverwezen 'klanten' geeft 66 procent aan nooit meer iets te hebben vernomen. Ruim driekwart van alle meldingen kwam binnen via het digitale formulier, de rest via de telefoon. Veel respondenten gaven aan graag te willen vernemen wat de FHD met een melding doet.

### **Onderzoek naamsbekendheid Fraudehelpdesk**

Van de Nederlandse bevolking kent 1 procent de Fraudehelpdesk (FHD). In 2012 was dat nog 0,5 procent. Als aan een dwarsdoorsnee van de bevolking wordt gevraagd 'Heeft u wel eens gehoord van de Fraudehelpdesk?', dan antwoordt 15 procent positief. Twee-en-half jaar geleden was dit nog maar 5 procent. Dit zijn enkele uitkomsten van het onderzoek naar de naamsbekendheid van de FHD, dat is uitgevoerd door marktonderzoekbureau Infact uit Amersfoort. De FHD is vooral bekend van de televisie (31%). Verder vindt men de FHD via zoekmachines op internet (25%). Een kwart heeft de naam wel eens ergens opgevangen. De overigen (19%) kennen de helpdesk uit de krant, van Facebook of Twitter of van de radio. De FHD is het bekendst onder jongeren van 18 tot 30 jaar. Hiermee is het een goede, representatieve dwarsdoorsnee van de bevolking. Voor het onderzoek heeft Infact duizend Nederlanders geënquêteerd uit alle leeftijdscategorieën ouder dan 18 jaar en wonend verspreid over het land. Gekeken is ook naar opleidingsniveau en de juiste verhouding tussen mannen en vrouwen.



Een meerderheid van 60% vindt de FHD betrouwbaar, 35% heeft hier geen mening over en de resterende 5% heeft geen vertrouwen in de helpdesk. Als fraude aan de orde komt, zou 53% dat melden bij de FHD. Een groep van 30% weet dat nog niet en 17% zou het zeker niet melden. Eén op de tien respondenten vindt dat de FHD geld moet vragen voor z'n diensten. De grootste groep van 65% vindt het werk van de FHD een typische overheidstaak, terwijl 12% meent dat het bedrijfsleven de desk moet financieren. Bijna een op de tien heeft het reclamebord langs snelwegen over spooknota's gezien; het billboard over datingfraude is door 3% opgemerkt. Maar liefst 91% vindt het belangrijk om aangifte te kunnen doen van oplichting. Deze zeer grote meerderheid vindt het dan ook belangrijk dat de politie werk maakt van aangiftes: opsporing en arrestatie. Dit geldt met name voor de oudere respondenten (46 jaar en ouder). Als iemand via de e-mail, telefoon of post een aanbieding ontvangt van dubieuze aard, gaat ruim de helft op internet zoeken naar meer informatie. Zeventien procent zoekt contact met de politie, 13% met de FHD. Van de duizend bevroegden heeft 70% in de afgelopen twee jaar nooit iets te maken gehad met fraude, 16% heeft een poging tot oplichting meegemaakt en 9% is daadwerkelijk getild. De rest weet het niet. De leeftijdscategorie 31-45 jaar telt de meeste slachtoffers, de 65-plussers de minste. De vaakst voorkomende oplichtingsgevallen waren webwinkelfraude (20%), identiteitsfraude(14%) en datingfraude (8%). Minder dan de helft (47%) heeft aangifte gedaan. Met 65% van deze aangiftes is niets gebeurd. In 22% van de gevallen is de politie een onderzoek begonnen dat nog niets heeft opgeleverd. Zes procent is afgehandeld zonder resultaat. Van de mensen die zijn opgelicht, is 3% meer dan 20.000 euro kwijtgeraakt. Vier procent verloor tussen de 10.000 en 20.000 euro, 12 % zag een bedrag tussen 1000 en 10.000 euro verdwijnen. Bij 71% bleef de schade beperkt tot maximaal 500 euro. Van de 9 procent van de respondenten die slachtoffer zijn, heeft 63% daar niets mee gedaan. Dertien procent belde de bank op, negen procent de politie en drie procent de FHD.

### **Voornemens van het bestuur en reeds in het nieuwe boekjaar genomen besluiten**

Vanwege het aflopen van het huurcontract per 1 juli 2015 was besloten te verhuizen naar een andere locatie. Dit besluit is inmiddels herroepen omdat er vanuit subsidiënten geen duidelijkheid kan worden verstrekt met betrekking tot de langere termijn borging van de Fraudehelpdesk, waardoor het risico van een huurcontract met een looptijd van enkele jaren te groot was. Met de verhuurder is intussen overeengekomen dat het contract voor de huisvesting van de Fraudehelpdesk met zes maanden kan worden verlengd, mits daadwerkelijk op 1 januari 2016 kan worden verhuisd. De stichting bouwt voort op dit traject.

De stichting is sinds 2012 lid van de Benelux werkgroep Acquisitiefraude, die naar verwachting in het jaar 2015 zal starten met een gecoördineerde samenwerking op het gebied van de aanpak van acquisitiefraude tussen de drie lidstaten.

Met diverse departementen en het bedrijfsleven is reeds in 2014 overleg gestart hoe de stichting preventieprojecten kan opzetten met betrekking tot diverse actuele fraudedomeinen, waarbij ook lagere overheden kunnen worden betrokken.

De FHD heeft het boekjaar afgesloten met onder andere een projectonderzoek, preventie, barrières, psychologische studie en begeleiding gebaseerd op profielen en achtergronden van slachtoffers van (vooralsnog alleen) datingfraude. De stichting meent dat slachtoffers beter moeten worden bijgestaan op het psychosociale vlak, mede om te voorkomen dat zij vervreemden van de maatschappij en in de bijstand terecht komen. De stichting zal in 2015 de meest geëigende organisaties - en in overleg met het ministerie van Veiligheid en Justitie - daartoe voorstellen doen.

Het bestuur heeft een strategisch beleidsplan voor de periode 2013-2016 ontwikkeld. Haar beleidsvoornemens voor 2015 zijn in haar activiteitenplan verwoord. Het bestuur verwacht dat in 2015 het aantal meldingen op acquisitiefraude nog verder zal teruglopen: het onderwerp is veel in het nieuws en er komt specifieke wetgeving tegen dit fenomeen aan.

Bovendien heeft het ministerie van Veiligheid en Justitie aan het Centrum voor Criminaliteitspreventie en Veiligheid eind 2014 de opdracht gegeven om barrièremodellen op een aantal horizontale fraudedomeinen te beschrijven zodat vanuit de rijksoverheid samen met de vertegenwoordigers van het bedrijfsleven stappen kunnen worden genomen om publiek-private afspraken te maken en uit te laten voeren, opdat dienstverleners rondom oplichters zullen moeten handelen, willen zij zich niet schuldig maken aan (medeplichtigheid aan) strafbare feiten.

### **Samenvatting van de begroting voor het jaar 2015**

Nadat zekerheid werd verkregen over de subsidiebijdrage van het rijk ad in totaal € 1.000.000,--, is voor 2015 één totaalbegroting ad € 1.255.000 miljoen door de raad van toezicht goedgekeurd en ingediend, waarbij de private inkomsten van de stichting zijn begroot op € 255.000,--. Wederom wordt rekening gehouden met een dalende tendens in de groei van het aantal deelnemers die in beginsel deelnemer worden vanuit hun problemen met en verweerkzaken tegen malafide acquisitiebureaus, welk fenomeen zich hoe langer hoe minder manifesteert, onder andere vanwege de aanstaande wet acquisitiefraude; er zijn inmiddels plannen in de maak om het bestaan van de stichting - los van de subsidiestromen - zeker te stellen, waar het hoe langer hoe meer van belang wordt om de taken waarvoor subsidie door het rijk wordt verstrekt, te scheiden zonder te ontkoppelen van andere activiteiten die onder het dak van de stichting plaatsvinden.

### **Het beleid ten aanzien van het vrij besteedbaar vermogen van de stichting**

Het beleid ten aanzien van het vrij besteedbaar vermogen is er in eerste instantie op gericht om het werkkapitaal van de stichting op een dusdanig niveau te houden dat de stichting ook zonder bijdragen van de overheid op lange termijn kan blijven bestaan. Daarnaast wordt het van belang om de nodige eigen investeringen te overwegen in de samenwerking met het bedrijfsleven op het gebied van de fraudebestrijding.

### **De verwerking van het batig saldo van het boekjaar**

Het batig saldo ad € 99.355,-- over het boekjaar 2014 wordt volledig toegevoegd aan het weerstandsvermogen van de stichting. Uit de feitelijk verrichte activiteiten blijkt dat de activiteiten ten behoeve van de private sector aanzienlijk zijn teruggelopen. Deze ontwikkeling is overigens al vanaf eind 2012 gaande, zij het dat - bij de verslaglegging over het boekjaar 2013 op dit punt - door zowel bestuur als Raad van Toezicht - in onvoldoende mate op is geweest. In 2014 zijn de activiteiten voor de private sector verder teruggelopen, getuige het aantal meldingen met betrekking tot het fenomeen acquisitiefraude (tot 50% gedaald). Dientengevolge zijn ook de kosten ten behoeve van de private sector teruggelopen. De belangrijkste kostencomponent is personeel. Nu de bestuurder en haar medewerkers in 2014 slechts zeer beperkt tijd hebben hoeven te besteden aan de private sector, hebben net als in 2013 nagenoeg alle werkzaamheden in dienst van de exploitatie van de publieke activiteiten de Fraudehelpdesk gestaan. Dit was ook mogelijk, omdat de medewerkers die zich bezighielden met de private activiteiten konden instromen in de publieke activiteiten. Daarnaast zijn er specifieke kosten gemaakt voor de Fraudehelpdesk die uitsluitend daar aan zijn toe te rekenen (o.a. ICT).

**Continuïteit van de stichting**

In het verslagjaar is de samenwerking met de ministeries van Veiligheid en Justitie, EZ en BZK geïntensiveerd. Het bestuur hoopt voor de zomer van 2015 van de rijksoverheid te vernemen of de functie van de Fraudehelpdesk voor de langere termijn geborgd kan worden in de rijksbegroting.

De Benelux samenwerking is wellicht een fraaie voorloper op een rol van de stichting binnen de Europese Unie. Op het gebied van acquisitiefraude is met zowel het Europe Parlement als met de juristen van Europese Commissie contact: herziening van de Europese richtlijnen is in de maak teneinde via wet- en regelgeving in iedere lidstaat meer te kunnen doen aan de bescherming van ondernemers tegen oplichterspraktijken. Het belang van de Fraudehelpdesk neemt in hoog tempo toe en het belang van de functie van de Fraudehelpdesk wordt groter. Het bestuur streeft ernaar dat de Fraudehelpdesk met haar activiteiten vanaf 2016 een vaste plek heeft verworven in de fraudebestrijding in Nederland en ziet dan ook de toekomst met vertrouwen tegemoet.

Apeldoorn, 23 maart 2015

mr. F. van Eck

## 2. Jaarrekening

2. Jaarrekening

2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2014  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-14</u> €	<u>31-dec-13</u> €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	10.599	8.391
<b>Vlottende activa</b>			
Te ontvangen deelnemersbijdragen	2	588	140
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3	5.385	-
Vorderingen en overlopende activa	4	53.660	12.510
Vorderingen uit hoofde van subsidies	5	100.000	70.000
Liquide middelen	6	437.939	304.912
		<u>597.572</u>	<u>387.562</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>608.171</u></u>	<u><u>395.953</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Stichtingsvermogen</b>			
Vrije risico reserve	7	228.288	181.433
Bestemmingsfonds	8	50.000	100.000
Totaal Stichtingsvermogen		278.288	281.433
<b>Kortlopende schulden</b>			
Crediteuren	9	49.554	34.110
Belastingen en premies sociale verzekeringen	10	34.276	33.167
Overige schulden en overlopende passiva	11	246.053	47.243
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>608.171</u></u>	<u><u>395.953</u></u>

2.2 Staat van baten en lasten over 2014

	<u>Ref.</u>	<u>Realisatie 2014</u> €	<u>Begroting 2014</u> €	<u>Realisatie 2013</u> €
<b>BATEN</b>	12	1.269.997	1.300.400	1.399.639
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>1.269.997</u>	<u>1.300.400</u>	<u>1.399.639</u>
<b>LASTEN</b>				
Personeelskosten	13	874.732	865.732	784.082
Afschrijvingen	14	6.068	7.000	5.232
Huisvestingskosten	15	70.834	86.253	80.764
Kantoorkosten	16	118.694	156.620	136.228
Algemene kosten	17	97.106	126.400	139.419
Lasten projecten	18	107.586	50.400	99.325
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>1.275.020</u>	<u>1.292.405</u>	<u>1.245.050</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		-5.023	7.995	154.589
Financiële baten en lasten	19	1.878	0	2.037
<b>RESULTAAT</b>		<u>-3.145</u>	<u>7.995</u>	<u>156.626</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2014</u> €		<u>2013</u> €
Vrije risico reserve		46.855		56.626
Bestemmingsfonds		-50.000		100.000
		<u>-3.145</u>		<u>156.626</u>

## 2.3 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Algemeen*

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijn 640 voor de jaarverslaggeving.  
De stichting kwalificeert zich als een kleine stichting zonder winststreven.  
De vergelijkende cijfers zijn ten behoeve van het inzicht aangepast.

De activiteiten van de stichting bestaan voornamelijk uit het in omvang terugdringen van oplichting- en fraudezaken op het gebied van financieel-economische criminaliteit door middel van publiek-private samenwerking, waarvan (semi-)overheid, bedrijfsleven en gesubsidieerde sector slachtoffer zijn dan wel worden respectievelijk dreigen te worden.

### *Grondslagen van waardering van activa en passiva*

#### **Algemeen**

De jaarrekening wordt opgesteld op basis van een stelsel van bepaling van vermogen en resultaat dat uitgaat van historische kosten onder toepassing van Richtlijn voor de Jaarverslaggeving nummer 640. De activa en passiva worden opgenomen tegen nominale waarde tenzij anders vermeld.

#### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden opgenomen voor de historische aanschaffingswaarden, verminderd met lineair berekende afschrijvingen, gebaseerd op de verwachte economische levensduur

#### **Vorderingen**

De vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde, rekening houdend met noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

### *Grondslagen voor de resultaatbepaling*

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

#### **Afschrijvingen**

De afschrijving op materiële vaste activa wordt berekend op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

#### **Overige bedrijfslasten**

De overige bedrijfslasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

## 2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

### *Vaste Activa*

#### 1. Materiële vaste activa

	<u>Inventarissen</u>
	€
Boekwaarde per 1 januari	8.391
Bij: investeringen	8.276
Af: afschrijvingen	<u>6.068</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>10.599</u></u>
Aanschafwaarde	48.942
Cumulatieve afschrijvingen	<u>38.343</u>
	<u><u>10.599</u></u>
Afschrijvingspercentages	<u><u>20%</u></u>

### *Vlottende Activa*

#### *Vorderingen*

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
<b>2. Te ontvangen deelnemersbijdragen</b>		
Te ontvangen deelnemersbijdragen	1.444	287
Voorziening dubieuze deelnemersbijdragen	<u>-856</u>	<u>-147</u>
	<u><u>588</u></u>	<u><u>140</u></u>
<b>3. Belasting en premies sociale verzekeringen</b>		
Pensioenpremie	<u><u>5.385</u></u>	<u><u>0</u></u>
<b>4. Vorderingen en overlopende activa</b>		
Vooruitbetaalde bedragen	21.449	7.973
Lening Stichting Mores	25.000	-
Nog te ontvangen rente	2.478	2.972
Nog te ontvangen bedragen	<u>4.733</u>	<u>1.565</u>
	<u><u>53.660</u></u>	<u><u>12.510</u></u>



	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
<b>5. Vorderingen uit hoofde van subsidies</b>		
Ministerie van Justitie	-	20.000
Ministerie van Economische Zaken 2013 en 2014	100.000	50.000
	<u>100.000</u>	<u>70.000</u>

**6. Liquide middelen**

Rabobank	<u>437.939</u>	<u>304.912</u>
----------	----------------	----------------

**Toelichting:**

De liquide middelen staan tot een bedrag van €9.996 niet ter vrije beschikking. Dit betreft een bankgarantie voor 3 maanden bruto huur.

*PASSIVA*

**7. Stichtingsvermogen**

In onderstaand overzicht is het verloop van het stichtingsvermogen weergegeven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€
Vrije risico reserve	181.433	46.855	228.288
Bestemmingsfonds	<u>100.000</u>	<u>-50.000</u>	<u>50.000</u>
	<u>281.433</u>	<u>-3.145</u>	<u>278.288</u>

**8. Bestemmingsfonds**

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€
Onderzoek en psychosociale begeleiding van slachtoffers	40.000	-40.000	0
Specifieke voorlichting aan ondernemers	25.000	-25.000	0
Pilot met de Fraudehelpdesk bus	15.000	-15.000	0
Pilot civiele procedure i.s.m. particuliere recherchebureaus	20.000	-20.000	0
Project 2015	-	50.000	50.000
	<u>100.000</u>	<u>-50.000</u>	<u>50.000</u>
Totaal bestemmingsfonds	<u>100.000</u>	<u>-50.000</u>	<u>50.000</u>

## 2.4 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### Kortlopende schulden

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
<b>9. Crediteuren</b>		
Crediteuren	<u>49.554</u>	<u>34.110</u>
<b>10. Belastingen en sociale premies</b>		
Omzetbelasting	3.004	1.975
Loonheffing	31.272	31.192
	<u>34.276</u>	<u>33.167</u>
<b>11. Overige schulden en overlopende passiva</b>		
Vooruitontvangen subsidie Min. van Econ. Zaken	200.000	-
Reservering vakantietoeslag en vakantiedagen	29.887	27.214
Netto salarissen	-	1.091
Nog te betalen kosten	16.166	18.938
	<u>246.053</u>	<u>47.243</u>

#### Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

##### **Huurverplichtingen**

Met ingang van 1 maart 2010 wordt een kantoorpand gehuurd aan de Paslaan te Apeldoorn. De huurtermijn loopt tot 1 januari 2016. De huurprijs voor 2014 bedroeg €54.396 inclusief btw, waarbij er een jaarlijkse aanpassing op 1 maart plaatsvindt volgens de indexclausule algemene bepalingen ROZ.

##### **Leaseverplichtingen**

Met XL Lease is een overeenkomst gesloten uit hoofde waarvan aan Safecin in operational lease een auto ter beschikking is gesteld. Het leasetarief bedraagt €1.290,66 per maand. De looptijd bedraagt 36 maanden ingaande januari 2014 en derhalve eindigend in december 2016.

Deze leasekosten worden volledig gefinancierd met de direct, eigen opbrengsten c.q. private fondsen.

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2014 €	Begroting 2014 €	Realisatie 2013 €
<b>12. Baten</b>			
Deelnemersbijdragen	222.341	210.000	250.100
Branchelidmaatschappen	40.750	40.000	40.750
Juridische ondersteuning en overige bijdragen	906	0	1.735
Managementfee Stichting Mores	6.000	-	-
Subsidie Ministerie van Justitie inz. Fraudehelpdesk	750.000	750.000	750.000
Subsidie Ministerie van Economische Zaken	250.000	250.000	250.000
Subsidie Ministerie v. Justitie afrekening voorgaande jaren	-	-	7.754
Subsidie Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing	-	50.400	79.300
Subsidie Nationaal Platform Criminaliteitsbeheersing	-	-	20.000
	<u>1.269.997</u>	<u>1.300.400</u>	<u>1.399.639</u>

**13. Personeelskosten**

Lonen en salarissen	441.354	415.856	411.404
Sociale lasten en pensioenkosten	108.147	110.419	93.506
Overige personeelskosten	325.231	339.457	279.172
	<u>874.732</u>	<u>865.732</u>	<u>784.082</u>

**Lonen en salarissen**

Bruto lonen	422.386	385.416	399.116
Reservering vakantiegeld en vakantiedagen	29.769	30.440	39.123
	452.155	415.856	438.239
Af: Ziekengelduitkering	-10.801	-	-26.835
	<u>441.354</u>	<u>415.856</u>	<u>411.404</u>

**Gemiddeld aantal werknemers op basis van FTE's.**

Gedurende het jaar 2014 waren gemiddeld 10,5 medewerkers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2013: 10,2).

**Wet Normering Topinkomens**

Bezoldiging topfunctionarissen met dienstbetrekking

Naam:	mr. F. van Eck
Functie:	directeur
Beloning in €	92.452
Voorzieningen t.b.v. beloningen betaalbaar op termijn:	17.453
Totale bezoldiging:	109.905
Duur van het dienstverband in het jaar (in dagen):	365
Omvang van het dienstverband in het jaar (fte):	1,00

Bezoldiging leden Raad van Toezicht

Naam en functie:	Totale bezoldiging in €
mr. dr. D.W. Steenhuis, voorzitter Raad van Toezicht	5.000
Mr. D. Savenije, lid Raad van Toezicht	2.500
F.C.P. Bakker, lid Raad van Toezicht	500
mr. H.G.E. Klatter, lid raad van Toezicht	500

2.5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

LASTEN

	<b>Realisatie 2014</b>	<b>Begroting 2014</b>	<b>Realisatie 2013</b>
	€	€	€
<b>Sociale lasten en pensioenlasten</b>			
Sociale lasten	70.323	66.916	58.843
Pensioenlasten	37.824	43.503	34.663
	<u>108.147</u>	<u>110.419</u>	<u>93.506</u>
<b>Overige personeelskosten</b>			
Studie- en opleidingskosten	26.778	15.600	1.355
Reiskostenvergoeding woon-werk	12.859	20.000	13.198
Autokostenvergoeding	18.990	15.492	19.468
Onkostenvergoeding	960	1.000	960
Arbeidsongeschiktheidsverzekering	16.005	12.000	14.435
Overige personeelskosten	0	30.565	5.772
	<u>75.592</u>	<u>94.657</u>	<u>55.188</u>
Personeel niet in loondienst	249.639	244.800	223.984
	<u>325.231</u>	<u>339.457</u>	<u>279.172</u>
<b>14. Afschrijvingen materiële vaste activa</b>			
Inventarissen	<u>6.068</u>	<u>7.000</u>	<u>5.232</u>
<b>15. Huisvestingskosten</b>			
Huur en servicekosten	58.375	63.733	58.282
Onderhoudskosten	6.031	11.000	14.811
Energiekosten	4.845	9.600	6.156
Belastingen en heffingen	1.583	1.920	1.515
	<u>70.834</u>	<u>86.253</u>	<u>80.764</u>
<b>16. Kantoorkosten</b>			
Kosten automatisering	77.201	102.000	103.070
Telefoonkosten	7.825	16.920	9.414
Bestuurskosten	12.050	12.000	3.000
Contributies en abonnementen	4.725	4.380	1.590
Kantoorbenodigdheden	2.758	6.000	1.054
Porti	2.485	3.000	2.851
Overige kantoorkosten	11.650	12.320	15.249
	<u>118.694</u>	<u>156.620</u>	<u>136.228</u>

	<b>Realisatie 2014</b>	<b>Begroting 2014</b>	<b>Realisatie 2013</b>
	€	€	€
<b>17. Algemene kosten</b>			
Voorlichting en communicatie	49.332	75.000	77.757
Congres 7 oktober 2013	-	-	18.833
Administratiekosten	11.874	13.000	13.051
Accountantskosten	12.274	12.000	12.331
Representatiekosten	-	-	11.352
Websites	19.325	12.500	5.450
Assurantiepremie	2.656	5.400	578
Incassokosten	131	-	128
Mutatie voorziening dubieuze debiteuren	709	-	-147
Overige algemene kosten	805	8.500	86
	<u>97.106</u>	<u>126.400</u>	<u>139.419</u>
<b>18. Lasten projecten</b>			
Bestemmingsfonds "Slachtofferhulp"	39.903	-	-
Bestemmingsfonds "Voorlichting ondernemers"	25.789	-	-
Bestemmingsfonds "Fraudehelpdesk bus"	21.894	-	-
Bestemmingsfonds "Civiele Procedure"	20.000	-	-
Project "Nationaal Platform Criminaliteitsbestrijding"	-	50.400	79.325
Project "Nationaal Platform Criminaliteitsbestrijding"	-	-	20.000
	<u>107.586</u>	<u>50.400</u>	<u>99.325</u>
<b>19. Financiële baten en lasten</b>			
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.957	-	2.064
Rentelasten en soortgelijke kosten	-79	-	-27
	<u>1.878</u>	<u>-</u>	<u>2.037</u>

## 2.6 Ondertekening Bestuur en Raad van Toezicht

Apeldoorn, 23 maart 2015

### ***Bestuur***

mr. F. van Eck  
directeur

### ***Raad van Toezicht***

mr. dr. D.W. Steenhuis  
voorzitter Raad van Toezicht

Mr. D.B. Savenije  
Lid Raad van Toezicht

F.C.P. Bakker  
lid Raad van Toezicht

mr. H.G.E. Klatter  
lid Raad van Toezicht