

Fraudeprotocol Stichting Hoop voor Albanië

Inleiding:

Dit fraudeprotocol beschrijft de wijze waarop er door Stichting Hoop voor Albanië wordt omgegaan met mogelijke fraude. Tevens is kort aangegeven op welke wijze de interne administratieve organisatie van de Stichting is georganiseerd. Afsluitend komt de Bijbelse visie op fraude nog aan bod.

De organisatie van Stichting Hoop voor Albanië:

De administratieve en bestuurlijke organisatie is gebaseerd op het “vier (of meer) ogen principe” zowel vooraf als achteraf. Hieronder is kort aangegeven hoe dit werkt:

Vooraf:

- Indien er verplichtingen naar derden worden aangegaan dan wordt dit altijd door het bestuur besloten;
- Ten aanzien van projecten wordt er een projectplan opgesteld (zie hierna);
- Ten aanzien van betalingen die aan derden gedaan moeten worden vindt altijd overleg plaats, een beslissing hiertoe wordt niet door 1 persoon genomen;
- Ontvangen betalingen van donateurs worden op projectbasis verwerkt in de financiële administratie van de stichting. Gitten worden geregistreerd naar bestemmingsdoel van de donateur;
- Iedere maand worden de nog te besteden budgetten tijdens de bestuursvergaderingen geanalyseerd en geëvalueerd;
- Alleen het bestuur is bevoegd nieuwe projecten aan te gaan en hiervoor budgetten te bepalen;
- Er is intensief contact tussen het bestuur en de vertegenwoordiging in Albanië;
- Gedurende het jaar is er regelmatig overleg tussen administrateur, bestuur en accountant ten aanzien van financiën en te nemen beslissingen.

Achteraf:

- De financiële administratie wordt gevoerd door een niet bij het bestuur betrokken persoon;
- De jaarrekeningen worden opgesteld door een externe accountantsorganisatie;
- Bij de maandelijkse bestuursvergaderingen heeft het gehele bestuur toegang tot de financiële administratie inclusief alle onderliggende documenten zoals bankafschriften, facturen en dergelijke;
- Bij de maandelijkse bestuursvergaderingen worden de financiële resultaten van de voorliggende periode besproken en geanalyseerd;
- Bij de maandelijkse bestuursvergadering komt de voorgangsbewaking van de projecten aan de orde (zie hierna)
- Er is intensief contact tussen het bestuur en de vertegenwoordiging in Albanië. Regelmatig vinden bezoeken plaats en worden er controles uitgevoerd op de administratie ter plaatse.

Ten aanzien van de projecten is de organisatie als volgt:

Er wordt een projectplan opgesteld:

Door het bestuur van de stichting wordt een projectplan opgesteld in dit projectplan worden onder andere de volgende gegevens verzameld:

- Algemene informatie over het project zoals de plaats waar het wordt uitgevoerd;
- Gegevens van een eventuele lokale projectpartner waarmee wordt samengewerkt;
- De doelgroep waar het project betrekking op heeft;
- Waarom er voor dit project gekozen is;
- Wat is het te verwachte resultaat als het project gerealiseerd is;
- Wat is de projectbegroting;
- De planning van het project (wie doet wat en wanneer)

Voortgangsbewaking tijdens het project

Tijdens de maandelijkse bestuursvergadering wordt de voortgang van de lopende projecten beoordeeld en bewaakt. Hierbij wordt onder andere aandacht besteed aan:

- Worden alle werkzaamheden tijdig uitgevoerd;
- Loopt het project budgettair op schema;
- Wordt er door een eventuele uitvoerende partner tijdig en juist gerapporteerd?

Indien er lopende het project door het bestuur afwijkingen worden geconstateerd worden deze door het bestuur geanalyseerd en vindt indien noodzakelijk nader onderzoek plaats.

De voortgang van de projecten wordt, met behulp van tekstuele toelichtingen, foto's en dergelijke ook gepubliceerd op de website van de Stichting Hoop voor Albanië zodat ook derden de voortgang kunnen vaststellen.

Wat is fraude?

Een opzettelijke handeling door een of meer leden van het bestuur, medewerkers, vrijwilligers of derden, waarbij gebruik wordt gemaakt van misleiding teneinde een onrechtmatig of onwettig voordeel te verkrijgen.

Wat kunnen signalen zijn van fraude:

Er zijn een aantal signalen die zouden kunnen duiden op fraude:

Signalen op afstand:

- Rapportages worden niet tijdig ontvangen;
- Onvoldoende transparantie in de financiële rapportages;
- Het verloop van de uitgaven op budgetlijnen is inconsistent met het budget;
- Een (anonieme) brief van (ex)medewerkers of vrijwilligers, de doelgroep of externe partijen.

Signalen in de boeken bij een projectpartner:

- Veel correcties in het kasboek;
- Geschreven registers lijken op hetzelfde tijdstip geschreven te zijn (zelfde persoon, zelfde pen)
- Boeken worden niet goed bijgehouden waardoor toezichthouders niet in staat zijn verduistering te ontdekken
- Ontbrekende onderliggende documenten

Niet financiële signalen:

- Tijdens een veldbezoek is een medewerker of vrijwilliger altijd het eerste aanwezig en gaat als laatste weg. Neemt geen vakantie en voorkomt dat een ander zijn papieren en boeken inziet;
- De levensstandaard verandert plotseling of is niet in overeenstemming met het verwachtingspatroon;
- Er worden rookgordijnen opgeworpen;
- Anderen worden beschuldigd om tijd te winnen.

Het is belangrijk onderscheid te maken tussen fraude en financiële onbekwaamheid. Dit laatste wordt voornamelijk veroorzaakt door het ontbreken van interne middelen (personeel, kennis, fondsen, systemen, uitrusting enz.) om de fondsen te beheren en de vereiste rapportage te maken.

Wat te doen bij vermoedens van fraude

Het bestuur van de Stichting heeft een niet tot het bestuur behorende vertrouwenspersoon aangewezen. Eenieder die fraude vermoedt dient dit in alle gevallen aan hem te melden

De vertrouwenspersonen zijn :

Dhr. A. van der Sar, adres Delkamp 6 3155 GD Maasland.

Emailadres: toonenan@famvandersar.nl

Dhr. D.Lodder Scheveningseweg 10 2517 KT Den Haag (kantoor)

Emailadres: dlodder@smitwolf.nl

Afhankelijk van de aard van de vermoedens van fraude zal de vertrouwenspersoon nader onderzoek verrichten en tenminste 3 bestuursleden hierover informeren. Indien het noodzakelijk is om tot een zorgvuldig oordeel te komen zullen externe deskundigen worden ingeschakeld.

Ter voorkoming van ongecontroleerde roddel en laster zal het bestuur eenieder die anders dan op de bovenomschreven wijze een vermoeden van fraude aan derden doorgeeft, persoonlijk verantwoordelijk houden van de dan geleden schade.

Maatregelen bij het vermoeden van fraude

Versie 1.0 dd. 6-5-2016

Het bestuur zal bij vermoedens van fraude de volgende maatregelen nemen:

- De betreffende persoon of organisatie onmiddellijk de toegang tot de financiële middelen ontnemen;
- De betreffende persoon of organisatie is en blijft onschuldig tot het tegendeel bewezen is, maar dient ter zelfbescherming op non-actief gezet te worden;
- Indien mogelijk, de situatie bevrozen tot het moment waarop zekerheid is over het al of niet frauduleus handelen,
- Onderzoek verrichten, of te doen verrichten, naar het vermeend onzuiver handelen,
- De mogelijk benadeelde partij(en) (donateurs) op de hoogte te brengen van het vermoeden van fraude en overleggen over de aard van het te houden onderzoek.
- Betalingen stopzetten of opschorten.

Maatregelen bij het vaststellen van fraude

Als uit onderzoek blijkt dat een persoon of organisatie met financiële bevoegdheid frauduleus gehandeld heeft, dan dient het bestuur de volgende maatregelen te nemen:

- Afhankelijk van de geconstateerde feiten, de betreffende persoon ontslaan of de werkrelatie beëindigen, dan wel van functie laten veranderen;
- Afhankelijk van de hoogte van de fraude, aangifte te doen;
- Te onderzoeken of verhaal van de ontstane schade op de persoon of organisatie mogelijk is;
- De benadeelde partij(en) (donateurs) op de hoogte te brengen van het resultaat van het fraudeonderzoek,
- Al datgene wat noodzakelijk is om herhaling te voorkomen.

De Bijbelse visie op fraude

Het fraude protocol van de stichting Hoop voor Albanië is gebaseerd op het 8^e gebod uit de 10 geboden; Gij zult niet stelen (Exodus 20 :1-17).

Tot slot

Een exemplaar van dit fraudeprotocol zal gepubliceerd worden op de website van de stichting. Tevens zullen alle vrijwilligers op de hoogte gebracht worden van de inhoud van dit protocol.

Voorzitter :

Pleun vd Berg



Bestuurslid :

Jan Prins



Versie 1.0 dd. 6-5-2016