

Fraudeprotocol Kom over en help

Fraude kent vele verschijningsvormen. De essentie ervan is echter steeds dezelfde: mensen (of organisaties) eigenen zich geld of vermogensbestanddelen toe waar ze geen recht op hebben en tasten daardoor de rechten van anderen aan. Ze doen dat door bijvoorbeeld projecten niet uit te voeren maar wel te verklaren dat ze zijn uitgevoerd, door kostenposten op te voeren terwijl die kosten niet zijn gemaakt of geld dat bestemd was voor Kom over en help niet aan Kom over en help af te dragen. Daardoor benadelen ze Kom over en help in haar doelstellingen. Het begrip fraude als zodanig is niet gedefinieerd in het Wetboek van Strafrecht. Het gaat echter om zaken die doorgaans met de term fraude worden aangeduid, waarbij kan worden gedacht aan: valsheid in geschrifte, oplichting, bedrog, corruptie, diefstal en/of verduistering

(Bijbelse) visie op fraude

Het zijn van goede rentmeesters ervaren we als Kom over en help als een kostbare opdracht. We krijgen middelen ter beschikking om onze doelstellingen uit te voeren. Fraude is daarom veel verstrekken dan het misbruik van middelen. Het beschaamt niet alleen het vertrouwen van onze donateurs, maar beschadigt ook het beeld dat we geven als onderdeel van het lichaam van Christus.

INTERNE ORGANISATIE NEDERLAND

Globale beschrijving interne controle

Kom over en help wordt gecontroleerd door een registeraccountant van een accountantskantoor gespecialiseerd in goede doelen.

De interne procedure met betrekking tot betalingen is in drie stappen gesplitst. 1) De factuur wordt gecontroleerd en ingediend door de medewerker. Facturen boven de € 5.000 worden ook door de directeur geaccordeerd voor betaling. 2) De verwerking van de factuur, tweede paar ogen en het klaarzetten van de betaling gebeurt door de controller. 3) De betaling fiatteren is een taak van de directeur.

Declaraties worden ingediend door de medewerker. Bedragen onder de € 50,00 worden direct uitgekeerd. Steekproefsgewijs wordt dit gecontroleerd. Bedragen boven de € 50,00 worden eerst geaccordeerd door de directeur.

Deze procedures worden uitgebreider beschreven in het Handboek Interne Organisatie.

Hoe te handelen bij vermoeden van fraude

Bij het vermoeden van fraude start een intern onderzoek. De onderliggende stukken worden opgevraagd en beoordeeld. De accountant wordt hierbij zonnig bij betrokken. Van alle stappen die worden genomen wordt het bestuur geïnformeerd.

Meldpunt

Als beleid wordt als meldpunt de directeur aangewezen. De directeur ligt direct het bestuur in.

Disciplinaire maatregelen tegen betrokkenen

Indien fraude wordt geconstateerd, wordt samen met het bestuur de definitieve maatregeling vastgesteld. Als er fraude wordt geconstateerd volgt minimaal een berisping en aantekening in het personeelsdossier. De normale gang van zaken is dat er ook aangifte wordt gedaan bij de politie. Indien de fraude gepleegd is door een medewerker van Kom over en help, zal normaal gesproken een ontslagprocedure worden gestart. Daarnaast zal Kom over en help het verduisterde bedrag vermeerderd met gemaakte kosten verhalen op de frauderende partij. Indien noodzakelijk, zal beslag gelegd worden op de (onroerende) goederen van de frauderende partij.

Melding aan donoren, communicatie bij geconstateerde fraude

Indien er sprake is van een fraude zal normaal gesproken dit gemeld worden in het jaarverslag.

Bekendheid bij bestuur en staf

Het fraudeprotocol wordt gepubliceerd op de internetsite van Kom over en help. Daarnaast is het fraudeprotocol bekend bij alle medewerkers van Kom over en help.

SAMENWERKING MET PARTNERORGANISATIES IN HET BUITENLAND

Inleiding

De monitoring van een juiste besteding van de gelden van Kom over en help is de directe verantwoordelijkheid van de partnerorganisaties waarmee de financieringsovereenkomsten worden gesloten. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de expertise en contacten die de betreffende organisaties in huis hebben. De voorwaarden voor projectfinancieringen worden vastgelegd in de overeenkomsten met de partners, conform het partnerbeleid van Kom over en help (zie Handboek interne organisatie).

De financiering mag de organisatorische capaciteit van de partnerorganisatie niet overbelasten en de uitvoering van het project en de verantwoording aan de donor mag niet in het geding komen.

Ondanks dat er maatregelen genomen worden, zodat de beschikbaar gestelde fondsen goed verantwoord kunnen worden, is het mogelijk dat er niet goed gerapporteerd wordt of dat het vermoeden ontstaat dat fondsen niet voor het overeengekomen doel worden besteed. Daarom moeten we alert zijn op onregelmatigheden in de uitvoering en rapportage. Dit document beschrijft globaal welke maatregelen genomen kunnen worden door Kom over en help bij onregelmatigheden.

Monitoring en evaluatie

Monitoring richt zich op het bewaken van de voortgang gedurende de uitvoeringsfase van het project. Evaluatie is grondiger en kijkt meer of de activiteiten bijgedragen hebben aan het realiseren van de doelstellingen van het project. Naar aanleiding van een evaluatie kunnen koerswijzigingen plaatsvinden.

Voor beiden zijn observaties en/of steekproeven nodig, waarbij gekeken wordt of de vooraf vastgestelde indicatoren gehaald zijn. De projectmedewerker is de eerst verantwoordelijke voor monitoring. De resultaten worden gemeld in de voortgangsrapportage of evaluatierapport.

De rol als toezichthouder

Binnen de organisatie en tussen de organisaties moet sprake zijn van een goede functiescheiding. Hiervoor worden verschillende modellen gehanteerd. De meest relevante functiescheiding is tussen personen /organisaties die beschikkend, uitvoerend of controlerend zijn. Daarom is de bestuursstructuur van de partnerorganisaties een onderdeel van de organisatieontwikkeling en voorwaarde voor partnerschap. Een stapeling van verschillende rollen bij dezelfde persoon moet zoveel mogelijk worden voorkomen.

Fraude en financiële onbekwaamheid

Het is belangrijk onderscheid te maken tussen fraude en financiële onbekwaamheid. Zij zijn als volgt gedefinieerd:

Fraude:

- Het gaat om opzettelijk handelen
- Er wordt een misleidende voorstelling van zaken gegeven
- Onrechtmatig of onwettighandelen
- Niet nakomen van de contractbepalingen
- Gericht op het behalen van financieel voordeel

Financiële onbekwaamheid:

Het ontbreken van interne middelen (personeel, kennis, fondsen, systemen, uitrusting, enz.) om de fondsen te beheren en de vereiste rapportage te maken. Dit laatste aspect heeft een plaats in de organisatieontwikkeling van de partnerorganisaties.

Inrichting Fraudeprotocol en sanctiebeleid

Een fraudeprotocol is bedoeld om de risico's op fraude en financiële onbekwaamheid te beperken. De medewerkers moeten zich bewust zijn van mogelijkheid tot fraude en weten hoe zij daarin moeten handelen zodat de partnerrelatie niet onnodig onder druk komt te staan.

Een fraudeprotocol is een stappenplan waarbij de maatregelen die genomen worden opgevoerd worden. Bij het laagste niveau kunnen de periodieke betalingen doorgang vinden. Bij financiële onbekwaamheid is het de verantwoordelijkheid van de projectmedewerkers, om samen met de organisaties in de landen waar werken te kijken waar verbeteringen plaats kunnen worden.

Als op informatieverzoeken geen afdoende antwoord komt, wordt met de directeur en controller besproken wat te doen. Betalingen kunnen dan worden stopgezet. Als daar niet op gereageerd wordt, moet verder gekeken worden of hier sprake is van fraude en in hoeverre onjuist bestede fondsen teruggevorderd kunnen worden. De voor- en nadelen van gerechtelijke procedures moeten overwogen worden, alvorens daartoe over te gaan.

Melding aan financiers/achterban bij lopende projecten

Zodra de directeur een signaal krijg dat er sprake zou kunnen zijn van fraude of financiële onbekwaamheid zal direct het bestuur van Kom over en help hiervan op de hoogte gesteld worden. Het bestuur beslist over verdere maatregelen. Hierbij kan de accountant worden ingezet.

Een fraudegeval dat bekend geworden is bij andere organisaties of de pers, heeft extra aandacht nodig om reputatieschade te voorkomen. In gezamenlijk overleg wordt gekeken hoe eventuele vragen van donateurs of journalisten beantwoord kunnen worden.

Afhandeling van fraudegevallen

In gezamenlijk overleg met het bestuur worden vervolgens het stappenplan en de sancties vastgesteld en wordt besloten of de onterecht bestede fondsen al dan niet moeten worden terugbetaald.

Nieuwe financieringsaanvragen

Wanneer een fraudeonderzoek loopt of als er sprake is van financiële onbekwaamheid waarvoor nog geen maatregelen zijn getroffen om die op te heffen, zullen geen nieuwe aanvragen in behandeling worden genomen.

Sancties

- Extra onderliggende informatie opvragen of externe controle laten uitvoeren
- Betalingen stopzetten
- Betalingen terugvorderen
- Juridische procedure aanspannen