



FRAUDEPROTOCOL

Waarom een fraudeprotocol

Het doel van de stichting Beautiful Kidz Namibia (BKN) is: "het verzamelen van gelden om daarmee voorzieningen te treffen voor behoeftige kinderen in Namibië". BKN wil volledig transparant zijn in zowel de binnenkomende als de uitgaande geldstromen. Deze gelden worden door derden verstrekt. BKN ziet het dan ook als haar plicht de grootst mogelijke zorgvuldigheid ten aanzien van de financiële middelen in acht te nemen.

BKN doet alles binnen haar vermogen om fraude te voorkomen. Wanneer toch het vermoeden van fraude ontstaat, dient onderzoek plaats te vinden binnen de gestelde regels. Hierin wil BKN duidelijk zijn.

Wat is fraude

Het begrip fraude staat in het Wetboek van Strafrecht niet als zodanig omschreven. Het gaat in de praktijk om zaken als: diefstal, verduistering, valsheid in geschrifte, oplichting, bedrog en corruptie. Fraude kent veel vormen maar de opzet is steeds dezelfde: personen of organisaties eigenen zich geld toe waar ze geen recht op hebben; daardoor worden anderen benadeeld.

Fraude kan ook plaatsvinden door projecten niet uit te voeren en te verklaren dat ze wel zijn uitgevoerd. Ook kan het gebeuren door kosten die niet zijn gemaakt toch op te voeren, door geld dat bestemd is voor BKN niet aan BKN af te dragen etc. etc.

Door fraude wordt BKN benadeeld in haar werk voor kinderen in Namibië. Bovendien tast het de goede naam van zowel de eigen organisatie als de branche aan. Het mag duidelijk zijn dat fraude volstrekt inacceptabel is!

Visie op fraude

Geldzaken zijn vaak een test voor ons karakter. Het karakter van BKN is een christelijk karakter. God roept ons op om eerlijk te zijn, ook in kleine zaken die gemakkelijk bedekt kunnen worden. (*Lucas 16:10*) "Doe alles zo dat niemand een kwaad woord van u kan zeggen, leef als zuivere kinderen van God" (*Fil. 2:14-15*)

Visie in de praktijk

Enkele praktische voorvallen waaruit het handelen vanuit deze visie blijkt:

**Van een diaconie wordt een gift ontvangen met de opmerking 'bedden'. BKN heeft geen 'beddenproject' en neemt contact op met betreffende diaconie. De gift blijkt voor een andere organisatie bestemd te zijn. Het bedrag wordt teruggestort.*

**Van een donateur die met vaste regelmaat € 200,- overmaakt, wordt € 500,- ontvangen. De donateur wordt benaderd en het blijkt een fout te zijn. Het verschil wordt teruggestort.*

** De aanvraag voor een bijdrage van een steunfonds wordt ingetrokken op het moment dat onverwacht elders voor hetzelfde doel een donatie wordt ontvangen.*

Maatregelen ter voorkoming van fraude

In principe worden donaties per bank ontvangen. Wanneer incidenteel een bijdrage in contanten wordt verstrekt, wordt het bedrag door de penningmeester op de bankrekening van BKN gestort en ontvangt de donateur een stortingsbewijs. Wanneer bij presentaties/ evenementen verkoop in contanten plaatsvindt, zijn daarbij twee personen aanwezig. De opbrengst wordt gezamenlijk geteld en ter beschikking van de penningmeester gesteld. Op de eerstvolgende bestuursvergadering wordt de opbrengst gerapporteerd.



De penningmeester stelt maandelijks een overzicht van de ontvangsten en uitgaven samen. Deze rapportage is een vast agendapunt op iedere bestuursvergadering. Hetzelfde geldt voor de balans/banksaldi. Voorafgaand aan de bestuursvergadering liggen de rapportages/ bankafschriften gereed voor controle. Deze controle gebeurt steeds door twee bestuursleden, anders dan voorzitter/penningmeester, in wisselende samenstelling.

Alle overzichten en bankafschriften over het afgelopen jaar worden in januari ter beschikking gesteld aan een onafhankelijk accountant die de jaarrekening opstelt.

De jaarrekening en de accountantsverklaring worden op de website van BKN gepubliceerd.

In de jaarrekening wordt tevens een overzicht gegeven van de ontvangsten per deelproject.

Hierbij wordt ook het aantal bijdragende fondsen vermeld. Ook wordt in het jaarverslag bevestigd dat elk fonds een schriftelijke eindrapportage ontvangt over het onderdeel waaraan dit fonds heeft bijgedragen. In deze rapportage is aangegeven:

- het totaal voor dit onderdeel ontvangen bedrag met vermelding van de namen van alle bijdragende fondsen en per fonds de hoogte van de individuele bijdrage.
- het naar Namibië overgemaakte en aldaar bestede bedrag, zo mogelijk met een specificatie van de kosten.

Hiermee toont BKN aan dat geen sprake kan zijn van 'dubbelfinanciering'.

Meldpunt fraude

Een vermoeden van onregelmatigheden dient te worden gemeld bij de secretaris van het bestuur.

Indien gewenst kan de melding ook plaatsvinden bij de vertrouwenspersoon, ds. J. van Dalen, Einsteinstraat 2a, 1433 BE Kudelstaart. Dit kan/mag ook via email:

vandalen@dsvandalen.nl.

Onderzoek

Het bestuur zal, in overleg en samenwerking met de vertrouwenspersoon, intern onderzoek doen en de bevindingen meedelen aan degene die de melding heeft gedaan. Wanneer er een ernstig vermoeden van fraude bestaat, zal het bestuur ten allen tijde aangifte doen zodat de zaak strafrechtelijk kan worden onderzocht en vervolgd.

Maatregelen

Indien het onderzoek een medewerker van BKN betreft, zal deze medewerker, hangende het onderzoek worden geschorst. Bij daadwerkelijk vaststellen van fraude zal de frauderende medewerker oneervol worden ontslagen en zal het verduisterde bedrag, vermeerderd met gemaakte kosten, worden verhaald op de frauderende medewerker. Wanneer een andere partij dan BKN gedupeerd is, zal ook deze onmiddellijk in kennis worden gesteld.

Communicatie bij fraude

Een sterk vermoeden van fraude zal - net als daadwerkelijke fraude - onverwijld aan de donateurs worden gemeld. Een intern vermoeden van fraude zal eerst worden onderzocht om niet voorbarig en onnodig schade aan te brengen. Met inachtneming van de regels rondom privacy zal melding worden gedaan in de nieuwsbrief met publicatie op de website van BKN.

Publicatie fraudeprotocol

Het fraudeprotocol wordt verstrekt aan alle bestuursleden en aan de vertrouwenspersoon. Daarnaast staat het gepubliceerd op de website van BKN.

Vaststellen fraudeprotocol

Het fraudeprotocol is vastgesteld in de bestuursvergadering van maart 2015.