



*Stichting Nieuwe Generatie Brasil*

De la Reijweg 23, 4818 BA Breda  
Telefoon: (+31) 6 2630 0981

KvK nr. 58657290  
RSIN: 853127785  
Bankrek.nr. NL03 ABNA 0545 4225 82  
Website: [www.ng-brasil.com](http://www.ng-brasil.com)  
E-mail: [info@ng-brasil.com](mailto:info@ng-brasil.com)

# Fraudeprotocol

## Versie: definitief

## Datum: 27 juli 2023

## 1. Inleiding

Stichting Nieuwe Generatie Brasil hecht veel waarde aan het voorkomen, detecteren en op de juiste manier reageren op fraude.

### Fraudeprotocol

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 Stichting Nieuwe Generatie Brasil niet aan Stichting Nieuwe Generatie Brasil af te dragen. Daardoor benadelen ze Stichting Nieuwe Generatie Brasil 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.

### Visie op fraude

Het zijn van goede rentmeesters ervaren we als Stichting Nieuwe Generatie Brasil als een kostbare opdracht. We krijgen middelen ter beschikking om onze doelstellingen uit te voeren. Fraude gaat in onze ogen verder dan het misbruik van middelen. Het beschaamt niet alleen het vertrouwen van onze donateurs en andere betrokkenen. Het past ook niet in de normen en waarden die wij uitdragen naar de nieuwe generatie Brazilianen.

## 2. Interne organisatie Nederland

### Globale beschrijving interne controle

De jaarrekening van Stichting Nieuwe Generatie Brasil wordt samengesteld door een registeraccountant van een accountantskantoor dat ervaring heeft met goede doelen. Voor het samenstellen van de jaarrekening ontvangt de accountant alle relevante bescheiden.

De interne procedure met betrekking tot betalingen is als volgt:

Verzoeken tot **donaties aan de Braziliaanse zusterstichting** komen binnen bij de penningmeester. Op basis van de hiertoe ingediende en geaccordeerde projectplannen en/of jaarplannen wordt vastgesteld of een verzoek tot betaling gehonoreerd wordt.

Ter controle op de juiste besteding van de gelden door de Braziliaanse zusterstichting worden de volgende stappen gezet:

- In Brazilië worden alle uitgaven gecontroleerd door de daar wettelijke verplichte kascommissie.
- De Braziliaanse stichting verstrekt maandelijkse financiële rapportages (projecten en running costs) en een activiteitenverslag aan de Nederlandse stichting.
- Regelmatig bezoeken bestuursleden en andere betrokkenen het Ontwikkelingscomplex in Brazilië.
- Indien hier aanleiding toe ontstaat, zal een accountant ingeschakeld worden om de cijfers van de Braziliaanse stichting en/of projecten te controleren.



**Facturen en declaraties** voor zakelijke uitgaven komen binnen bij de penningmeester en worden ingevoerd in de financiële administratie en de stukken afgestemd met de daaraan ten grondslag liggende opdrachten/getekende offertes etc. De facturen en declaraties worden voor akkoord getekend door de voorzitter. Declaraties door de voorzitter worden geaccordeerd door een ander bestuurslid en de penningmeester.

De penningmeester verricht de betalingen.

### **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 zo nodig betrokken. Van alle stappen die worden genomen worden alle bestuursleden geïnformeerd.

### **Meldpunt**

Als beleid wordt als meldpunt het bestuur aangewezen. Fraude kan gemeld worden bij één of meerdere bestuursleden.

### **Disciplinaire maatregelen tegen betrokkenen**

Indien fraude wordt geconstateerd, wordt binnen het bestuur de definitieve maatregel vastgesteld. Als er fraude wordt geconstateerd volgt minimaal een berisping en aantekening in het vrijwilligersdossier. De normale gang van zaken is dat er ook aangifte wordt gedaan bij de politie. Indien de fraude gepleegd is door een vrijwilliger van Stichting Nieuwe Generatie Brasil, zal normaal gesproken afscheid genomen worden van de betreffende vrijwilliger. Daarnaast zal Stichting Nieuwe Generatie Brasil 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 donateurs, communicatie bij geconstateerde fraude**

Indien er sprake is van fraude zal dit in beginsel gemeld worden in het jaarverslag als ook de afhandeling van de fraude (indien relevant).

### **Bekendheid bij bestuur**

Het fraudeprotocol wordt gepubliceerd op de internetsite van Stichting Nieuwe Generatie Brasil. Daarnaast is het fraudeprotocol bekend bij alle vrijwilligers van Stichting Nieuwe Generatie Brasil.

## **3. Samenwerking met partnerorganisatie in het buitenland**

### **Inleiding**

De monitoring van een juiste besteding van de gelden van Stichting Nieuwe Generatie Brasil is de directe verantwoordelijkheid van de Braziliaanse zusterorganisatie waarmee de (financierings-)overeenkomsten worden gesloten. Hierbij wordt gebruik gemaakt van de expertise en contacten die de betreffende organisaties in huis hebben. De financiering vindt plaats o.b.v. projectbegrotingen en/of jaarplannen.



De financiering mag de organisatorische capaciteit van de Braziliaanse zusterorganisatie niet overbelasten en de uitvoering van het project en de verantwoording aan de donateur 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. Dit document beschrijft globaal welke maatregelen genomen kunnen worden door de Nederlandse Stichting Nieuwe Generatie Brasil 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. Eén van de bestuursleden is verantwoordelijk voor monitoring. De resultaten worden gemeld in de voortgangsrapportage of evaluatierapport.

### **Functiescheiding**

Teneinde een goede controle op de besteedde gelden uit te kunnen voeren 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. In gevallen waar stapeling onvermijdelijk is worden separate afspraken gemaakt tussen de Stichting en de partnerorganisatie om een functie scheiding alsnog in te regelen.

### **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 onwettig handelen
- 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 en vrijwilligers moeten zich bewust zijn van mogelijkheid tot fraude en weten hoe zij (bij vermoeden van) fraude 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 blijven vinden. Bij financiële onbekwaamheid is het de verantwoordelijkheid van de projectmedewerkers, om samen met de organisaties in de landen waar mee wordt samen gewerkt te kijken waar verbeteringen plaats kunnen worden.

Als op informatieverzoeken geen afdoende antwoord komt, wordt binnen het bestuur 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 één van de bestuursleden een signaal krijg dat er sprake zou kunnen zijn van fraude of financiële onbekwaamheid zal direct de rest van het bestuur van Stichting Nieuwe Generatie Brasil hiervan op de hoogte gesteld worden. De bestuursleden beslissen gezamenlijk 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 stelt het bestuur vervolgens het stappenplan en de sancties vasten 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

