

1 Inleiding

Zending & Gemeente zet zich in voor Nederlandse zendelingen in het Caraïbisch gebied en in Latijns Amerika. Zij helpt de zendelingen om te werken aan een goed georganiseerd thuisfront, de samenhang van thuisgemeente en thuisfrontcomité. De thuisgemeenten in Nederland zijn de zendende organisatie. Zending & Gemeente is geregistreerd in het register van de Kamer van Koophandel te Zwolle onder nummer 41022733. Meer informatie is te vinden op de website <http://www.zendinggemeente.nl/>

2 Waarom een fraude protocol

Nagenoeg alle financiële middelen waarover Zending & Gemeente beschikt, zijn afkomstig uit giften van derden; van zowel personen als organisaties. Zending & Gemeente wil daarom volledig transparant zijn in zowel de binnenkomende als de uitgaande geldstromen en ziet het als haar plicht de grootst mogelijke zorgvuldigheid ten aanzien van de financiële middelen in acht te nemen. Om dat te kunnen blijven garanderen is het wenselijk een fraudeprotocol te hebben.

Door de interne structuur op dusdanige wijze vorm te geven dat fraude wordt voorkomen, worden giften optimaal benut voor het doel waarvoor ze gegeven zijn.

3 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 zowel binnen de eigen organisatie van Zending & Gemeente als bij één van de aan Zending & Gemeente verbonden zendelingen plaatsvinden. Een voorbeeld van het laatste zijn projecten die niet zijn uitgevoerd, maar waarvan is verklaard dat ze wel zijn uitgevoerd.

Door fraude wordt Zending & Gemeente benadeeld in haar werk ten behoeve van de aan haar verbonden zendelingen in het buitenland. Bovendien tast het de goede naam van zowel de eigen organisatie als de branche aan.

4 Z&G visie op fraude

Vanuit onze Bijbelse verantwoordelijkheid vinden wij dat we goede rentmeesters dienen te zijn over de middelen welke ons ter beschikking zijn gesteld. Onze donateurs moeten de zekerheid hebben dat wij er alles aan doen om het door hen ter beschikking gestelde te laten renderen voor het Koninkrijk van God.

5 Beschrijving van interne controle

De inkomsten van Zending & Gemeente komen nagenoeg voor 100% via één van de bankrekeningen binnen. Inkomsten en uitgaven worden gerubriceerd naar het doel waarvoor deze ontvangen dan wel uitgegeven zijn (toekenning 'interne rekening').

Maandelijks (uiterlijk 2 weken na het einde van de maand) wordt door de penningmeester een overzicht met het per interne rekening ontvangen saldo af- en bijboekingen opgesteld en aan het voltallige bestuur ter beschikking gesteld. Maandelijks (uiterlijk 2 weken na het einde van de maand) wordt aan iedere zendeling een specificatie op het niveau van individuele giften etc. van de van toepassing zijnde interne rekening ter beschikking gesteld.

Aan het begin van het jaar (uiterlijk 2 maanden na het einde van het jaar) wordt door de penningmeester de jaarrekening (balans, winst- en verliesrekening en een korte toelichting) over het voorgaande jaar opgesteld en aan het voltallige bestuur ter beschikking gesteld.

Na het opstellen van de jaarrekening wordt door een door het bestuur aangewezen kascontrolecommissie (uiterlijk 4 maanden na het einde van het jaar) een kascontrole uitgevoerd. De kascontrolecommissie brengt verslag uit aan het bestuur, waarna het bestuur de penningmeester dechargeert.

Tot slot worden de jaarrekening en de gehele boekhouding (uiterlijk 6 maanden na het einde van het jaar) aangeboden aan een extern accountantskantoor, met het verzoek een samenstellingsverklaring af te geven.

6 Hoe te handelen bij vermoeden van fraude

Bij het vermoeden van fraude binnen de eigen organisatie van Zending & Gemeente start het bestuur van Zending & Gemeente een intern onderzoek. De onderliggende stukken worden opgevraagd en beoordeeld. Bij een vermoeden van fraude binnen Zending & Gemeente kan een ieder hiervan melding maken bij één van de bestuursleden die niet betrokken lijkt te zijn.

Ieder bestuurslid wordt vanuit zijn eigen bestuursaansprakelijkheid geacht de benodigde stappen te ondernemen en indien nodig externen te betrekken om zekerheid te krijgen over het vermoeden. De kosten voor dergelijke externen komen wel voor rekening van de stichting.

Bij een serieuze verdenking van fraude bij één van de zendingen van Zending & Gemeente zal er naar worden gestreefd binnen een maand een onafhankelijke deskundige, bij voorkeur een accountant, ter plaatse in te schakelen. Deze zal zo snel mogelijk het geconstateerde vermoeden gaan controleren. Over alle stappen die worden genomen, wordt het voltallige bestuur geïnformeerd.

Bij een serieus vermoeden van fraude door de zendingen van Zending & Gemeente, worden de betalingen per direct opgeschort totdat er meer duidelijkheid is.

Bij lichte twijfel wordt geprobeerd eerst meer duidelijkheid te verkrijgen door het opvragen van stukken en/of andere bewijslast zoals fotos, of het per mail of telefonisch benaderen van mensen om het werk heen.

7 Melding & communicatie bij geconstateerde fraude

Een vermoeden van fraude dient te worden gemeld bij de secretaris van het bestuur. Bij projecten die financieel mogelijk zijn gemaakt door één of enkele donoren, zal direct worden gecommuniceerd met de donoren, over het vermoeden van fraude en de vervolgstappen.

Een vermoeden van fraude zal worden onderzocht om zo veel mogelijk gericht maatregelen te nemen en om onnodige schade te voorkomen.

Indien er sprake is van een bewezen fraude, zal dit gecommuniceerd worden met de gevers die betrokken zijn bij het betreffende zendingswerk.

Afhankelijk van de situatie kan het bestuur besluiten aangifte te doen zodat de zaak strafrechtelijk kan worden onderzocht en vervolgd.

8 Maatregelen bij fraude

Indien fraude binnen de eigen organisatie van Zending & Gemeente wordt geconstateerd, wordt door het bestuur de definitieve maatregel vastgesteld. De persoon in kwestie wordt onherroepelijk uit zijn/haar functie gezet. De normale gang van zaken is dat er ook aangifte wordt gedaan bij de politie.

Bij bewezen fraude bij een aan Zending & Gemeente verbonden zendeling, zal de samenwerking met de betreffende zendeling per direct worden beëindigd.

Indien er nog tegoeden zijn op de bankrekening van Zending & Gemeente, bestemd voor projecten van de zendeling (en dus niet voor persoonlijke ondersteuning), zal het bestuur van Zending & Gemeente in overleg treden met het betreffende Thuisfront Comité (TfC) en/of thuisgemeente om te bepalen wat er met de gelden dient te gebeuren.

9 Bekendheid, publicatie en vaststellen fraudeprotocol

Het fraudeprotocol wordt verstrekt aan alle bestuursleden van Zending & Gemeente en aan alle aan Zending en Gemeente verbonden zendingen. Daarnaast staat het fraudeprotocol gepubliceerd op de website.

Van de aan Zending & Gemeente verbonden zendingen wordt verwacht dat zij de strekking van dit fraudeprotocol communiceren met hun medewerkers.

Het fraudeprotocol is vastgesteld in de pro forma bestuursvergadering van 30 maart 2015 en is bevestigd in de bestuursvergadering op 20 april 2015.