

---

# FRAUDEPROTOCOL

# 20 07



**JUNTOS**  
-contigo-

---

## FRAUDE

Fraude is een vorm van bedrog waarbij zaken anders worden voorgesteld dan ze zijn, het gaat dan om opzettelijk handelen met de bedoeling er zelf beter van te worden.

Juntos Contigo is een stichting die afhankelijk is van gelden van derden, waarbij donaties worden ontvangen en waarbij het ontvangen geld helemaal ten goede komt aan het liefdadigheidswerk in Nicaragua. Mocht er sprake zijn van fraude, dan gaat dat om financiële fraude, misbruik van het geld dat donateurs ter beschikking stellen.

## VISIE

Juntos Contigo werkt vanuit de visie dat het helpen van onze medemens een opdracht is vanuit onze christelijke overtuiging, waarbij er eerlijk en open wordt gehandeld, en waarbij te allen tijde inzicht in de financiën mogelijk is voor derden.

## CONTROLE

De controle van de inkomsten en uitgaven in Nederland wordt gedaan door het bestuur van de stichting. De penningmeester maakt elk kwartaal een nieuwe kwartaalbegroting en balans, en legt die voor aan het bestuur.

De penningmeester zal indien nodig de uitdraai van de bankrekening ter verantwoording aan het bestuur voorleggen.

Het bestuur is als eerste verantwoordelijk voor controle op de uitgaven in Nicaragua. Zij doet dit door van het aldaar werkzame team het volgende te vragen:

- \*een begroting voor de te verwachten uitgaven
- \*alle bonnen van gedane uitgaven
- \*een financieel jaarverslag

Het bestuur heeft een onafhankelijke accountant die zowel de jaarcijfers van de stichting in Nederland als de jaarcijfers van het team in Nicaragua controleert en bij akkoord openbaar maakt voor de belastingdienst.

## VERMOEDEN VAN FRAUDE

Als er binnen het bestuur een vermoeden bestaat dat er ergens gefraudeerd wordt, wordt hierover direct een bestuursvergadering bijeengeroepen. Het bestuur zal de vermoedens bespreken en alle betreffende signalen en stukken bekijken. Indien nodig zullen de stukken ter controle overhandigd worden aan de accountant.

Als er buiten het bestuur een vermoeden heerst dat er gefraudeerd wordt, zal degene die dat vermoeden heeft dat delen met het bestuur en eventuele bewijzen overleggen. Het bestuur zet dan diezelfde stappen als wanneer ze zelf het vermoeden van fraude heeft.

## MAATREGELEN

Indien er fraude wordt gepleegd door een bestuurslid zal die, na grondig onderzoek, gevraagd worden de financiële middelen die hij ontvreemd heeft weer aan te vullen. Ook zal hem de bestuursfunctie ontnomen worden.

Wanneer er fraude wordt gepleegd door een van de leden van het plaatselijk team in Nicaragua, zal een bestuurslid het project bezoeken en in overleg met de rest van het bestuur betreffend teamlid uit het team zetten.

---