	Beleid	B13 Versie 1.1
	Fraudebeheersplan (incl. sleutelplan)	Pagina 1 / 4 20-06-2017

## **Samenvatting**

La Providence heeft belangrijke frauderisico's geïdentificeerd en hiervoor maatregelen getroffen om de kans op het optreden van fraude zoveel mogelijk te verkleinen. In het fraudebeheersplan zijn deze beschreven.

## **Doel**

Voorkomen van fraude binnen de organisatie.

## **Doelgroep**

Alle medewerkers; met een vaste of tijdelijke overeenkomst, op basis van detachering, uitzendkrachten, leerlingen, stagiaires, vrijwilligers en anderen die werken voor La Providence.

## **Verwijzing en bronvermelding**

Bronvermelding:

- Controlestandaard van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants
- Fraudeanalyse door directie en toezichthoudend orgaan Deloitte 2012

Personele regelingen:

- Gedragscode
- Sanctioneringsbeleid bij ongewenst gedrag
- Klokkenluidersregeling
- Autoregeling
- Reiskosten zakelijke kilometers

Werkinstructie en procedure:

- Procuratieregeling


Formulieren:

- Onkostendeclaratie
- Registratie van gebruik van de auto van La Providence

## **Zoekwoorden**

Frauderisico fraude fraudebeheersplan frauderisicoanalyse governance sleutelplan

<b>Evaluatiedatum</b>	20 juni 2021
<b>Documenteigenaar</b>	Gaston Dörenberg
<b>Datum akkoord MT</b>	31 januari 2017
<b>Datum akkoord RvT</b>	8 juni 2017
<b>Datum n.v.t. OR</b>	Ter info juni 2017
<b>Datum n.v.t. CR</b>	Ter info juni 2017

	Beleid	B13 Versie 1.1
	Fraudebeheersplan (incl. sleutelplan)	Pagina 2 / 4 20-06-2017

## 1. Inleiding

Het thema fraude is de afgelopen jaren, mede door wereldwijde schandalen, een belangrijk onderwerp in het maatschappelijk verkeer. Hoewel fraude nooit volledig te voorkomen is, streeft La Providence naar het voorkomen van fraude binnen haar organisatie door het treffen van maatregelen waardoor de kans op, en de gevolgen van fraude worden beperkt. Dit beheersplan geeft aan welke frauderisicoanalyses La Providence daartoe uitvoert.

## 2. Definitie

Fraude:

La Providence hanteert de definitie welke door accountants<sup>1</sup> als volgt wordt omschreven: *een opzettelijke handeling door een of meerdere personen uit de kring van de leiding, organen die belast zijn met governance, het personeel of derden, waarbij misleiding wordt gebruikt om een onrechtmatig of onwettig voordeel te behalen.*

Kenmerkende elementen die aanwezig moeten zijn om van fraude te spreken zijn:

- het gaat om opzettelijk handelen;
- er wordt een misleidende voorstelling van zaken gegeven;
- er is economisch voordeel te behalen;
- er is een benadeelde;
- er is sprake van onrechtmatig of onwettig handelen.

## 3. Frauderisicoanalyse

De frauderisicoanalyse is aan de hand van een tweetal invalshoeken gemaakt:

- het risico van onrechtmatige onttrekkingen van geld en/of goederen aan La Providence
- het risico dat personen de financiële verslaglegging gebruiken om daar beter van te worden.

Uit de theorie en praktijk blijkt dat bij het maken van risico-inschattingen het van belang is om aandacht te besteden aan:

- het bestaan van een gelegenheid om fraude te kunnen plegen (gelegenheid maakt de dief),
- het bestaan van druk (bijvoorbeeld het moeten halen van targets) en
- de mogelijkheid dat personen binnen de organisatie een eventuele fraude voor zichzelf kunnen verantwoorden (bijvoorbeeld bedrijfscultuur).<sup>2</sup>

## 4. Sleutelplan


La Providence maakt gebruik van een elektronisch sluitsysteem, ook wel toegangscontrole systeem genoemd. Hiermee kan per deur gekozen worden wie, waar en wanneer naar binnen kan met een digitale sleutel (TAG). Per medewerker/medewerkersgroep wordt bepaald tot welke deuren men toegang heeft. Per slot kan uitgelezen worden welke medewerker zich de toegang tot de ruimte verschaft heeft.

## 5. Frauderisico's en maatregelen

Op de volgende bladzijde is het overzicht te vinden van de risico's en genomen maatregelen.


<sup>1</sup> Controlestandaard van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants

<sup>2</sup> Bron: Fraudeanalyse door directie en toezichhoudend orgaan Deloitte 2012

	Beleid	B13 Versie 1.1
	Fraudebeheersplan (incl. sleutelplan)	Pagina 3 / 4 20-06-2017

La Providence heeft de volgende belangrijke frauderisico's geïdentificeerd en hiervoor maatregelen getroffen om de kans op het optreden van fraude zoveel mogelijk te verkleinen:

	Frauderisico	Maatregelen
1	Het uitvoeren van opdrachten zonder dat de organisatie de betaling ontvangt (bijvoorbeeld leveren van dranken of spijzen waarbij opbrengst niet wordt afgedragen aan LP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maandelijks Controle kas</li> <li>- Roulerende medewerkers binnen horecateam</li> <li>- Functiescheiding en 4 ogen-principe vwb goedkeuring facturen en betaling</li> </ul>
2	Diefstal van goederen uit de organisatie	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Visueel toezicht door collega's en leidinggevenden.</li> <li>- Daar waar mogelijk worden voorraad-goederen opgeslagen in een afgesloten ruimte. Deuren worden afgesloten middels elektronisch slot, hierdoor kunnen onbevoegden zich geen toegang tot de ruimte verschaffen. Wanneer er, ondanks afsluiting, toch zaken worden vermist kan middels het uitlezen van het digitale slot vastgesteld worden welke medewerkers in de ruimte zijn geweest.</li> <li>- Er is een gedragscode en bijbehorend sanctioneringsbeleid waarin diefstal veroordeeld wordt.</li> <li>- LP heeft een klokkenluidersregeling waarmee men veilig misstanden kan melden.</li> </ul>
3	Verlies of diefstal sleutel	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verlies of diefstal van een La Providence sleutel wordt door de medewerker gemeld bij het Facilitair steunpunt. De Sleutel wordt vervolgens direct gedeblokkeerd.</li> </ul>
4	Onrechtmatig privégebruik van vervoersmiddelen/materieel door medewerkers van La Providence	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Controle door leidinggevende op de gefactureerde kilometers.</li> <li>- Voor de bedrijfsauto wordt een sluitende kilometerregistratie bijgehouden en gecontroleerd. Prive-gebruik van de bedrijfsauto is niet toegestaan.</li> </ul>
5	Uitvoeren van bankbetalingen naar eigen bankrekeningen of naar rekeningen van familie e/o vrienden. Of het door LP laten betalen van privé-uitgaven	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Binnen LP is een Procuratieregeling van toepassing die regelt welke functionarissen bevoegd zijn tot het aangaan van verplichtingen en tot welk bedrag.</li> <li>- Controle op de toepassing van de Procuratieregeling vindt steekproefsgewijs plaats door de financiële administratie volgens AO/IC planning.</li> <li>- Ontvangen facturen worden gecontroleerd met de getekende offerte/bestellijst.</li> <li>- Facturen worden middels 4-ogen principe goedgekeurd. Pas na goedkeuring wordt factuur automatisch omgezet naar bankbetalingsopdracht. Bestuurder kan alléén bankbetaling verrichten, waarnemers kunnen dit middels 4-ogen principe.</li> <li>- Systeemtechnische functiescheiding is aanwezig tussen het muteren van stamgegevens van crediteuren en het kunnen aanmaken en controleren van voorgestelde betaalopdrachten.</li> <li>- Systeemtechnisch wordt afgedwongen dat betaalopdrachten in het boekhoudsysteem altijd door</li> </ul>

	Beleid	B13 Versie 1.1
	Fraudebeheersplan (incl. sleutelplan)	Pagina 4 / 4 20-06-2017

		<p>minimaal twee personen worden gefiatteerd.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Signalering door leveranciers bij het achterwege blijven van betalingen.</li> <li>- Declaraties worden (digitaal) getekend door medewerker en leidinggevende.</li> <li>- Wekelijkse controle van door medewerkers verantwoorde gewerkte uren door planning en leidinggevende. Vastlegging vindt plaats in registratiesysteem.</li> </ul>
6	Het behalen van privévoordeel door het gunnen van opdrachten aan (bevriende) relaties	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bij het aangaan van grotere verplichtingen worden altijd meerdere offertes aangevraagd bij verschillende leveranciers</li> <li>- Binnen LP is een mandateringsregeling van toepassing die regelt welke functionarissen bevoegd zijn tot het aangaan van verplichtingen en tot welk bedrag. Hoogte van bedragen wordt systeemtechnisch bewaakt. Eerste kwartaal 2017 wordt de bestaande regeling aangepast aan de nieuwe organisatiestructuur. Controle op de regeling zal dan ook steekproefsgewijs plaats gaan vinden door Controller.</li> </ul>
7	Het manipuleren van financiële en productiecijfers	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Er is geen onredelijk hoge druk/prikkels op medewerkers. Er is geen sprake van variabele beloningen en salarisbetaling is niet gekoppeld aan gerealiseerde productie. Salarisstijgingen vinden plaats op basis van de CAO VVT.</li> <li>- Per kwartaal worden de loonstrookjes van 2 willekeurige medewerkers van 1 maand handmatig herrekend.</li> <li>- Per kwartaal worden de loonboekingen gecontroleerd met opgave van het externe salarisbureau.</li> <li>- Te declareren WLZ omzet uit zorgregistratie-systeem wordt vooraf vergeleken met extracomptabele registratie (cliëntenservice)</li> <li>- Het servicebureau controleert maandelijks de geregistreerde productie versus gestelde indicatie cliënt. (WLZ-WMO-ZVW)</li> <li>- Zorgkantoor (WLZ) controleert declaraties van LP op basis van indicatie cliënt.</li> <li>- Zorgverzekeraar controleert steekproefsgewijs gedeclareerde productie/handeling bij cliënt.</li> <li>- Maandelijks resultaten worden gereviewd en besproken door controller en directeur/ bestuurder, binnen het Managementteam en binnen Raad van Toezicht.</li> <li>- Jaarrekeningcontroles worden door de externe accountant uitgevoerd</li> </ul>
8	Evaluatie en bijsturing	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De bevindingen van maatregel 1 t/m 6 worden tweemaal per jaar besproken binnen het managementteam. Daar waar nodig worden procedures bijgesteld.</li> </ul>