Fraude risicoanalyse

Ook op lokaal niveau nemen risico’s toe door de geschetste veranderende positie van de overheid. Risico’s moeten dan ook onderkend worden, en niet ontkend. Voor een goed risicomanagement is het noodzakelijk inzicht te hebben in de risico’s die samenhangen met de gemeentelijke activiteiten en processen. De risico’s die betrekking hebben op fraude, corruptie en niet-integer gedrag verdienen bijzondere aandacht.

Met een frauderisicoanalyse wordt in beeld gebracht welke frauderisico’s aanwezig zijn en welke beheersmaatregelen worden ingericht om deze risico’s te beperken.

Bij de frauderisicoanalyse wordt rekening gehouden met de economische situatie. Moeilijke economische omstandigheden kunnen voor bedrijven, instellingen en werknemers leiden tot verhoogde prikkels of gelegenheden tot het doen van of meewerken aan fraude. De economische omstandigheden zijn in 2018 verbeterd, waardoor er minder risico bestaat op dergelijke frauduleuze handelingen. Fraude wordt geclassificeerd als risico wat tot schade kan leiden. Vanuit dit perspectief kunt u een analyse van eigen activiteiten waarbij mogelijk fraude kan ontstaan maken. In deze analyse wordt gestart met het in beeld brengen met de fraudegevoeligheid van de processen. Aan de hand van een risicomatrix worden de processen ingedeeld naar laag-, midden- en hoog-risico. Inzicht in de fraudegevoeligheid van de processen is van belang bij de prioritering van werkzaamheden waarin de opzet, het bestaan en de werking van beheersmaatregelen van de processen worden beoordeeld.

**Belangrijke potentiële frauderisico's vanuit de analyse van de processen (processen met een kwalificatie ‘hoog’) zijn:**

* …
* …
* …

Niet in alle gevallen zal een risico op fraude daadwerkelijk leiden tot misbruik of oneigenlijk gebruik. De kans op fraude wordt beïnvloed door een aantal ***factoren***, namelijk:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Gelegenheid** | | | | |
| De gelegenheid is de mogelijkheid die wordt geboden om te frauderen. Het voorkomen van fraude dient zich met name op dit punt te concentreren door het nemen van beheersmaatregelen en controle technische functiescheiding in de opzet, bestaan en werking van de processen.  In hoeverre wordt er rekening gehouden met de mogelijkheid om te frauderen in uw organisatie? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Druk** | | | | |
| Er kan van binnen of buiten de organisatie druk worden uitgeoefend op medewerkers die tot fraude kan leiden. Dit is niet altijd te voorkomen, omdat dit zich ook in de privésfeer van medewerkers kan afspelen.  In hoeverre wordt er rekening gehouden met de druk van buiten en binnen de organisatie op de medewerkers? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Rationalisatie** | | | | |
| Rationalisatie hangt samen met fraude als het geweten uitgeschakeld wordt. Mensen die wel druk voelen of gelegenheid hebben te frauderen, doen dit niet, omdat hun geweten hen tegenhoudt. Dit kan echter omslaan indien medewerkers zich bijvoorbeeld achtergesteld of benadeeld voelen. Dan zijn er mogelijke redenen om het plegen van fraude te rechtvaardigen. Ook verkeerd voorbeeldgedrag kan hiertoe leiden.  In hoeverre wordt er rekening gehouden met de kans dat mensen die zich achtergesteld en benadeeld voelen zullen frauderen? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Cultuur** | | | | |
| Bij het beheersen van frauderisico gaat het tevens om de cultuur binnen de organisatie en de ‘tone at the top’. Cultuuraspecten hebben een bewezen invloed op de integriteit binnen organisaties en zijn daarmee frauderisicofactor. Om inzicht te krijgen in welke invloed de cultuuraspecten in uw organisatie hebben op de integriteit kunt u de soft controls vragenlijst invullen, deze geeft tevens aan waar uw organisatie nog verder in moet ontwikkelen.  Hoe scoort u gemiddeld op de ‘softcontrols’? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Omvang en complexiteit aantal verbonden partijen** | | | | |
| Gemeenten besteden steeds meer en steeds grotere taken uit aan andere partijen, maar de gemeente blijft verantwoordelijk voor de taken die de verbonden partijen uitvoeren. Het is daarom belangrijk om goed in beeld te hebben welke bijdrage verbonden partijen leveren en welke risico’s daarmee gepaard gaan. Niet alleen de aard en omvang van de activiteiten zijn belangrijk voor het risicoprofiel, ook de juridische vorm, structuur en organisatie van een verbonden partij. De afspraken met verbonden partijen worden echter meestal voor een lange termijn gemaakt, waardoor de invloed die de raad daar later op kan uitoefenen tamelijk beperkt is.  Hoe beoordeelt u in het kader van de verbonden partijen het inzicht in de huidige en toekomstige risico’s? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Aard en omvang van de investeringsprojecten** | | | | |
| Investeringsprojecten brengen over het algemeen hoge risico’s met zich mee omdat ze over het algemeen lang lopen, met hoge kosten gepaard gaan en je hebt hier te maken met complexe wet en regelgeving wat eisen stelt aan de projectbeheersing. Het resultaat is een project dat efficiënt en binnen de projectkaders (kwaliteit, geld en tijd) wordt gerealiseerd. Het is daarom van belang om beeld te brengen wat de aard en omvang van de investeringsprojecten is.  Hoe beoordeelt u de kwaliteit van de projectbeheersing? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Wijze van aanbesteden** | | | | |
| Als gevolg van de complexe EU-aanbestedingsregels bestaat de kans dat niet overal waar een EU-aanbesteding had plaats moeten vinden dit ook is gebeurd. Binnen de lokale overheid komen met enige regelmaat rechtmatigheidsfouten voor bij de controle uit het niet naleven van aanbestedingsregels. Fouten ontstaan onder andere omdat sprake is van complexe regelgeving met veel grijze gebieden, maar ook soms door de decentrale inrichting van overheidsorganisaties of onvoldoende kennis en interne beheersing rondom het inkoopproces.  Hoe beoordeelt u op het gebied aanbesteden en inkoop het inzicht in de huidige en toekomstige risico’s? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Aard en omvang van treasury activiteiten** | | | | |
| Bij treasury gaat om complexe financieringsinstrumenten, waarbij het risico bestaat van beïnvloeding en speculatie. Een goede inrichting van de treasury en hiermee de financiële positie van de gemeente is van groot belang voor de houdbaarheid van de gemeentefinanciën.  Hoe beoordeelt u op gebied van treasury het inzicht in huidige en toekomstige risico’s? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Omvang van kasverkeer/ aanwezigheid van liquide middelen** | | | | |
| Contante geldstromen zijn fraudegevoelig vanwege de directe beschikbaarheid van de middelen. Het gaat hier om het risico dat op onrechtmatige wijze gelden aan de kas worden onttrokken.  In hoeverre wordt er in uw organisatie rekening gehouden met de fraudegevoeligheid van de aanwezigheid van liquide middelen? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat gaat u doen om de fraudegevoeligheid te verbeteren?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Mate van groei van de gemeente** | | | | |
| Een sterke (financiële) groei zorgt over het algemeen voor minder stabiliteit in de risicobeheersing. Een snelle groei brengt soms gevaren met zich mee als de organisatie niet tijdig en voldoende wordt geprofessionaliseerd om deze groei en de bijbehorende risico’s op te vangen.  In hoeverre wordt er in uw organisatie rekening gehouden met de invloed van de groei van de gemeente op de risicobeheersing? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
|  | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Aantallen en complexiteit van de grondexploitaties en vastgoed** | | | | |
| Door de mate van waarderings- en schattingselementen en de betrokkenheid van diverse externe partijen is het inherente frauderisico bij grondexploitatie hoog.  In welke mate wordt er binnen de organisatie rekening gehouden met de complexiteit van de grondexploitaties op de risicobeheerding? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Ambtenaren die buiten het gemeentehuis werkzaam zijn** | | | | |
| Doordat steeds meer op afstand wordt gewerkt (o.a. door programma Toekomst Gericht Werken) gaat dit toenemen. Dit stelt eisen aan de aansturing van medewerkers, zoals sturing op basis van vertrouwen en geleverde prestaties.  In welke mate wordt er rekening gehouden met het frauderisico bij werken op afstand? | | | | |
| Onvoldoende | Matig | Voldoende | Goed | Uitstekend |
| Wat moet u nog doen om dit verder te ontwikkelen/ risico’s tegen te gaan?  Klik of tik om tekst in te voeren. | | | | |

**De belangrijkste potentiële frauderisico's vanuit de analyse van bovenstaande 12 factoren zijn:**

* …
* …
* …