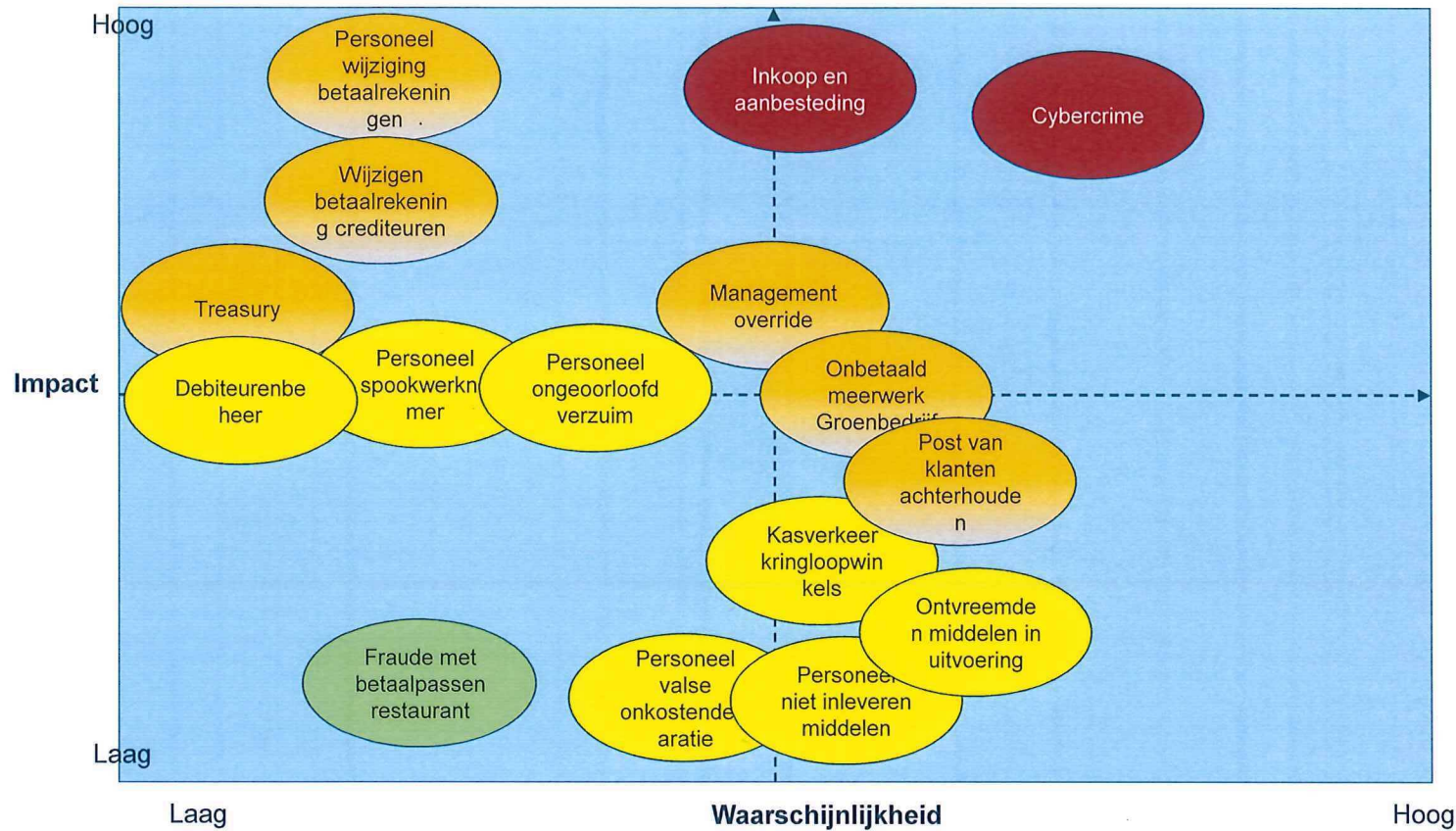


Frauderisicoanalyse

Inventarisatie potentiële (bruto) risico's Diamant-groep



Naam proces

Naam proces

Naam proces

Naam proces

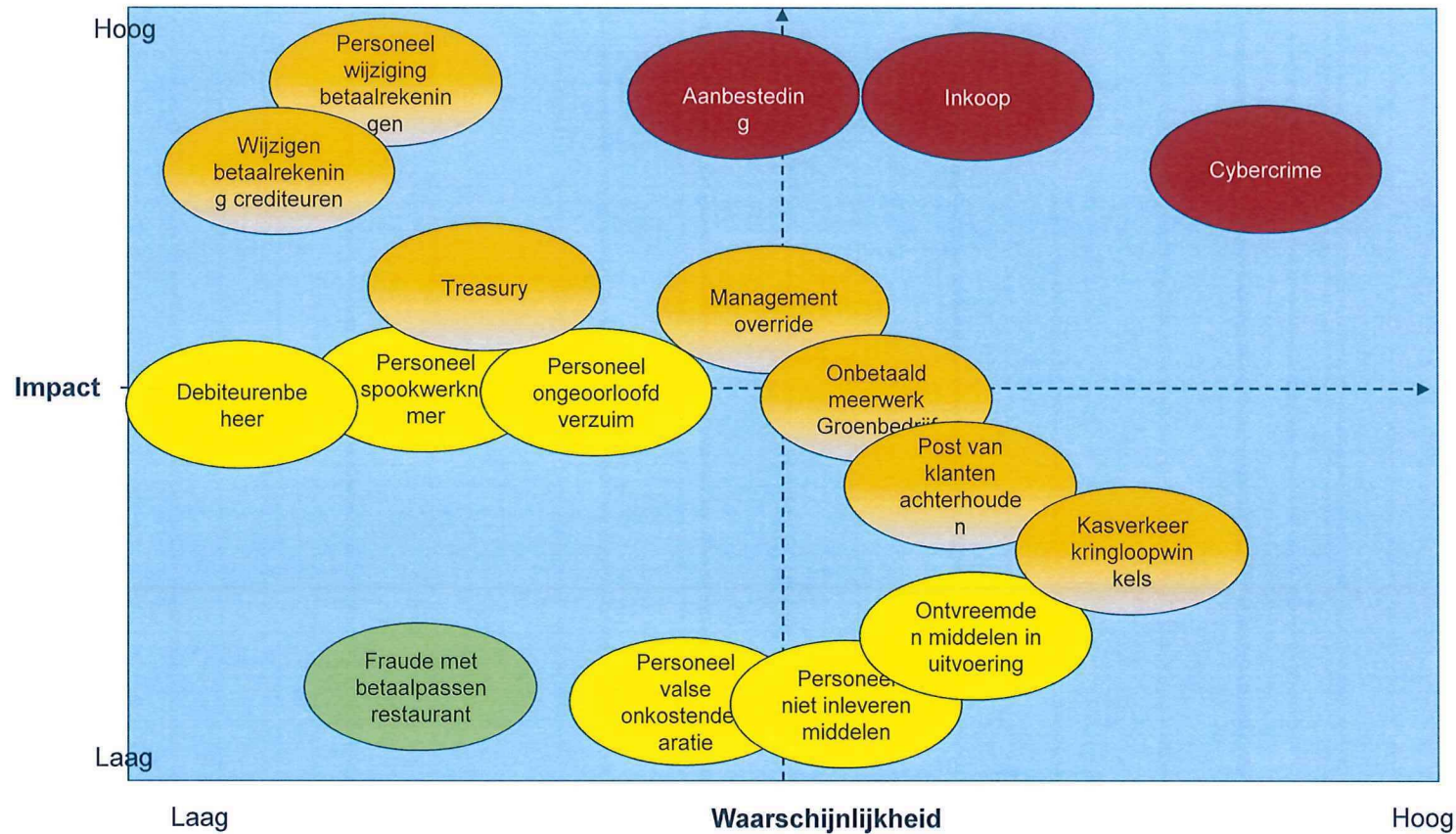
SEGMENT

Risicoschaal bij risicoanalyse			Kans				
			Zeer onwaarschijnlijk in de komende periode en niet structureel van aard	Onwaarschijnlijk in de komende periode en niet structureel van aard	Mogelijk in de komende periode en structureel van aard	Waarschijnlijk in de komende periode en structureel van aard	Vrijwel zeker in de komende periode en structureel van aard
			Zeer onwaarschijnlijk	Onwaarschijnlijk	Mogelijk	Waarschijnlijk	Vrijwel zeker
	- Zeer grote financiële schade; - Direct gebaar op behalen bedrijfsdoelstelling en/of - Zeer grote imagoschade	Zeer groot > € 650.000,= (goedkeurings tolerantie)	Treasury: er gebeurd maar weinig op het gebied van treasury, aandachtspunt uitgangspunten treasurystatuut in relatie tot financiering nieuwbouwplan voor kringloopbedrijf LaPoubelle.	1. Betaalrekening van werknemers wijzigen kan volgens de normale routing niet zonder onderbouwing. Interne controle hierop is is een harde controle, die wordt afgedwongen in de HRM workflow. Aandachtspunt: signaleer je tijdig mutaties die niet via de normale routing verlopen? Salarislasten € 50 mln op jaarbasis. 2. Betaalrekening crediteuren wijzigen kan volgens de normale routing niet zonder onderbouwing. Interne controle hierop is is een harde controle, die wordt afgedwongen doordat slechts 2 functionarissen deze autorisatie hebben. Er zit een verbijzonderde interne controle in het proces obv het logbestand crediteurenstamgegevens. Aandachtspunt: vindt controle obv logbestand tijdig (voor betaling) plaats? inkoopvolume inclusief interne leveringen € 40 mln op jaarbasis.	1. <u>Inkoop</u> : inkoopvolume € 16 mln op jaarbasis, risico betalen voor niet geleverde prestatie. 2. <u>Aanbesteding</u> : volle aanbestedingskalender (druk vanuit de organisatie) , risico op bevoordelen leverancier bij niet tijdige / slecht gedocumenteerde aanbestedingen.	Cybercrime: in 2022 nieuwe cloudapplicaties (AFAS voor HRM, Office 365), bij wijziging systemen meer risico diefstal gegevens .	
	- Zeer grote financiële schade; - Direct gebaar op behalen bedrijfsdoelstelling en/of - Zeer grote imagoschade	Groot > € 130.000,= (rapportage tolerantie)	Slepen met vorderingen / kwijtschelden van een vordering. Saldo vorderingen € 4 mln. Strakke incassoprocedure .		Management override: manipuleren met rapportages om buffertjes te creëren		

Impact	- Zeer grote financiële schade; - Direct gebaar op behalen bedrijfsdoelstelling en/of - Zeer grote imagoschade	Midden > € 25.000,=		Personeel : 1. spookwerknemer opvoeren, is inherent risico bij dit proces. Waarschijnlijkheid is klein, wij zijn een organisatie die vanuit bezuinigingsnoodzaak scherp stuurt personeelskrimp en op noodzaak invulling (vrijvallende) formatieplaatsen. 2. Ongeoorloofd verzuim thuiswerken: waarschijnlijkheid is klein, er wordt maar in beperkte mate thuisgewerkt.		1. Onbetaald meerwerk / omzetzerving Groenbedrijf. 2. Post van klanten achtergehouden bij postbezorging, financiële afwikkeling claim € 70.000,= loopt nog.	
	- Zeer grote financiële schade; - Direct gebaar op behalen bedrijfsdoelstelling en/of - Zeer grote imagoschade	Klein > € 5.000,=			Maximaal € 10.000,= per week aan contante opbrengsten in kringloopwinkels, geen controleverklaring, maar beoordelingsverklaring bij jaarrekening van het kringloopbedrijf, ondergebracht in een aparte stichting, classificatie kleine onderneming.		
	- Zeer grote financiële schade; - Direct gebaar op behalen bedrijfsdoelstelling en/of - Zeer grote imagoschade	Zeer klein < € 5.000,=		Betalingsverkeer, fraude met betaalpassen restaurant, is voorgekomen, systeem is aangepast.	1. Personeel: valse declaraties indienen is laatste 5 jaar voorgekomen. 2. Personeel: niet inleveren middelen is de laatste 5 jaar voorgekomen.	1. Ontvreemden middelen in uitvoering Is laatste 5 jaar voorgekomen bij Kringloopbedrijf (minidiscman), Groenbedrijf (benzine) en Productie (oude toners). Nagaan : wat is waarschijnlijkheid bij Dierenopvangcentrum en fietsenbeheer? 2. Niet inleveren middelen verstrekt aan personeel : is de laatste 5 jaar voorgekomen.	

Frauderisicoanalyse

Inventarisatie potentiële (netto) risico's Diamant-groep



Naam proces

Naam proces

Naam proces

Naam proces

SEGMENT