

Richtlijnen en Reglementen voor Projecten BVA

juni 2022

Goedgekeurd op 2 juni 2022 door het bestuur van Stichting BVA
(Deze versie vervangt alle voorgaande versies en documenten over het projectenbeleid)



P.J.C.M. van Hoof
Directeur, bestuurder

Inhoud

Inleiding.....	3
Hoofdstuk 1 Missie en Visie in relatie tot het projectenbeleid.....	3
1.1 Missie en visie in relatie tot het projectenbeleid	3
Hoofdstuk 2 Typen projecten.....	4
2.1 BVA algemeen projecten (BVA-ALG)	4
2.1.1 Directe aanvragen uit het buitenland.....	4
2.1.2 Samenwerking met caritasorganisaties (Cordaid, Cafod, Trócaire).....	4
2.1.3 Bisdommenfonds.....	4
2.1.4 Fonds Mondiale Vorming	4
2.2 Eigen Doelen Fonds (EDF).....	5
Hoofdstuk 3 Thema's en landen.....	6
3.1 Thema's	6
3.2. Landen	8
Hoofdstuk 4 Beheer van projecten	10
4.1. Projectaanvragen	10
4.2. Projecten voorbereiden voor de projectencommissie	10
4.3 Projectencommissie	10
4.4 Afhandelen besluiten projectencommissie en betaling	11
4.5 Bezwaar indienen	11
4.6 Monitoring, sluiting van het project en evaluatie	11
Hoofdstuk 5 Risicoanalyse projecten Vastenactie	12
5.1 Inleiding	12
5.2 Soorten risico's	12
5.4 Financiële schendingen	12
5.5 Interpersoonlijke schendingen	13
Bijlage 1: richtlijnen voor BVA Algemeen projecten	14
Bijlage 2: richtlijnen voor Eigen Doelen Vastenactie.....	15
Bijlage 3: AML/CFT- en EU sanctie-beleid	16

Inleiding

Dit document bouwt voort op het document Richtlijnen en Reglementen voor projecten BVA 2020. Alle eerdere richtlijnen, die hier in deze versie niet meer zijn opgenomen, komen hiermee te vervallen.

Hoofdstuk 1 Missie en Visie in relatie tot het projectenbeleid

De missie en visie van Stichting BVA (Bisschoppelijke Vastenactie) zijn bepalend voor de inrichting van het projectenbeleid. De missie en visie van de stichting BVA wordt beschreven in 'Visie 2021' welke door het bestuur en de Raad van Toezicht is opgesteld.

1.1 Missie en visie in relatie tot het projectenbeleid

De voorkeur voor sociaaleconomische projecten van Stichting BVA komt voort uit bovenstaande visie. Sociaaleconomische projecten zijn immers de manier om mensen zelf in staat te stellen (subsidiariteit) hun leven vorm te geven en om zelf een waardig bestaan op te bouwen. De rechtenbenadering vormt echter wel de basis waarop de sociaaleconomische projecten gestoeld zijn. Hierin ligt immers de zekerheid van toegang tot land, productiemiddelen, onderwijs en gezondheidszorg verankert en zijn daarmee de basis voor menselijke waardigheid. Stichting BVA geeft voorkeur aan projecten die mensen helpen een waardig bestaan op te bouwen waarbij alle aspecten van het menszijn worden betrokken. Stichting BVA maakt geen keuze voor landen of bepaalde thema's omdat we solidair willen zijn met mensen over de hele wereld waar gemeenschappen verlaten/vergeten zijn.

We investeren in katholieke gemeenschappen van zusters, broeders, paters, caritasorganisaties met name waar die uitreiken naar gemeenschappen die verlaten of vergeten zijn, maar ook in ontwikkelingsorganisaties die dit werk doen. Zo gaan zij waar niemand anders gaat.

Stichting BVA stimuleert parochies in Nederland om samen te werken met gemeenschappen over de hele wereld om daar mensen te ondersteunen een waardig bestaan op te bouwen. Hiermee bouwen we aan gemeenschappen in Nederland en wereldwijd. Tevens stimuleren we hiermee solidariteit tussen deze gemeenschappen.

Hoofdstuk 2 Typen projecten

Stichting BVA heeft vanaf 2018 nog twee typen projecten: BVA algemeen (BVA-ALG) projecten en het zogenoemde Eigen Doelen Fonds (EDF). Met deze twee typen projecten geven we invulling aan de missie van Stichting BVA om mensen over de hele wereld te helpen een waardig bestaan op te bouwen.

2.1 BVA algemeen projecten (BVA-ALG)

Onder de BVA algemeen (BVA-ALG) projecten valt een viertal subtypes:

- directe aanvragen uit het buitenland;
- samenwerking met caritasorganisaties (Cordaid, Cafod, Trócaire);
- het bisdommenfonds; en
- het Fonds Mondiale Vorming.

2.1.1 Directe aanvragen uit het buitenland

Stichting BVA ontvangt ieder jaar een groeiend aantal subsidieaanvragen direct uit het buitenland. Vanwege onze beperkte financiële middelen kunnen we hiervan slechts een klein deel honoreren. De projectenafdeling van Stichting BVA neemt deze aanvragen in behandeling. De projectmedewerkers maken een voorselectie en bereiden de aanvragen voor, zodat ze in de projectencommissie van Stichting BVA behandeld kunnen worden. Hoofdstuk 5 'Beheer van projecten' licht dit proces in detail toe. [Bijlage 1: richtlijnen voor BVA Algemeen projecten](#) zet de verschillende richtlijnen uiteen waaraan deze projecten moeten voldoen.

2.1.2 Samenwerking met caritasorganisaties (Cordaid, Cafod, Trócaire)

Ieder jaar vragen we onze zusterorganisaties Cafod (UK) en Trócaire (Ierland) enkele projectvoorstellen binnen specifieke thema's aan te leveren. Het gaat om het thema waarop onze Vastenactie campagne wordt gebaseerd. De afdeling fondsenwerving kiest een thema waarvoor campagne materialen beschikbaar zijn bij die betreffende Europese partner. Door hun Campagne materiaal te hergebruiken worden kosten bespaard, die de projecten ten goede komen.

De projectmonitoring (inclusief aanvraag, contact met projectpartner, betaling aan projectpartner en monitoring en evaluatie) van deze specifieke projecten ligt bij de betreffende zusterorganisatie. Deze projecten worden door de projectencommissie van de BVA beoordeeld.

Het bestuur besloot in 2019 met campagnethema's in plaats van een campagneland te werken. Dit betekent dat er per campagnethema verschillende (kleinere) projecten via een van onze zusterorganisaties (Cafod, Trócaire) ondersteund worden. In het jaar voorafgaand aan de campagne gaan de projecten lopen en wordt de campagne opgezet en uitgewerkt om tijdens de vastentijd van het campagne jaar zelf over voldoende informatie te beschikken. Alle Vastenactie campagne projecten hebben zo een looptijd van twee jaar. De Adventsactie projecten worden opgevraagd in het jaar voorafgaand aan de betreffende adventsperiode en precies binnen een vol jaar afgewikkeld.

2.1.3 Bisdommenfonds

De Nederlandse bisdommen ontvangen jaarlijks een bedrag voor de ondersteuning van eigen kleinschalige projecten in ontwikkelingslanden, die vallen binnen de doelstellingen van Stichting BVA.

2.1.4 Fonds Mondiale Vorming

Stichting BVA steunt daarnaast het Fonds Mondiale Vorming (FMV) van de Nederlandse Bisschoppenconferentie.

2.2 Eigen Doelen Fonds (EDF)

De projecten in het Eigen Doelen Fonds zijn een vorm van Particuliere Initiatieven (PI's), waarbij gemeenschappen in Nederland zich verbonden weten met gemeenschappen in het buitenland. Dit is voor Stichting BVA een manier om invulling te geven aan haar visie: het bevorderen van onderlinge solidariteit en het bouwen aan gemeenschappen. Bij een Eigen Doelen-project is altijd een parochie in Nederland betrokken (gemeenschap in Nederland) en kan daarnaast een Nederlandse stichting betrokken zijn. Sinds 2020 mogen RK-basisscholen ook een Eigen Doel indienen. Van deze gelegenheid is tot heden nog geen gebruik gemaakt.

In het buitenland moet altijd een projectpartner betrokken zijn, die de lokale gemeenschap ter plaatse vertegenwoordigt. Om de verbinding met de lokale katholieke gemeenschap te waarborgen, wordt bij elk project om een 'nihil obstat' verklaring van de lokale bisschop gevraagd. Dit geldt overigens ook voor alle BVA-algemeen projecten.

[Bijlage 2: richtlijnen voor Eigen Doelen Vastenactie](#) geeft een lijst met richtlijnen waaraan deze projecten dienen te voldoen.

Hoofdstuk 3 Thema's en landen

3.1 Thema's

Stichting BVA verleent in hoofdzaak structurele hulp, maar in uitzonderlijke gevallen wordt ook noodhulp geboden.

Stichting BVA ondersteunt binnen haar **structurele hulp** projecten binnen verschillende thema's. De stichting BVA streeft naar een zo goed mogelijke verdeling over de thema's. Deze thema's kunnen worden verdeeld in drie hoofdcategorieën, waaronder sub-thema's hangen:

1. Toegang tot basisvoorzieningen;
2. Stimuleren van ondernemerschap;
3. Democratisering, vredesopbouw en rechtszekerheid.

De meeste projecten die Stichting BVA ondersteunt vallen binnen het eerste hoofdthema:

3.1.1. Toegang tot basis voorzieningen, te weten

a. onderwijs

Onder het begrip 'onderwijs' vallen zowel scholing als vorming. Scholing is gericht op het doelgericht vermeerderen van kennis en het vergroten van inzicht bij kinderen en volwassenen. Door te investeren in onderwijs vergroot je toekomstmogelijkheden. Onderwijs maakt weerbaar en geeft mensen vaardigheden waarvan ze hun leven lang profijt hebben. Om educatie voor kinderen mogelijk te maken zijn niet alleen directe investeringen nodig voor het verbeteren van het onderwijs -denk aan het bouwen/inrichten van klaslokalen, het trainen van leraren en het aanschaffen van inboedel en boeken voor de school-, maar ook indirecte investeringen, zoals het toiletten of het verbeteren van het onderwijscurriculum.

Beroepsonderwijs heeft onze speciale aandacht en vormt een overgang van onderwijs naar ondernemerschap (3.1.2.). Bij onderwijs moet steeds goed worden gekeken welke taken bij de overheid horen en moeten de partners overzee hun overheid stimuleren haar taken in deze serieus te nemen. Dit kan middels pleitbezorging (*advocacy*). Onze bijdragen moeten altijd flankerend zijn.

b. gezondheidszorg

Goede gezondheidszorg is van levensbelang. Het maakt mensen fit en weerbaar om zichzelf te ontwikkelen en in hun levensonderhoud te voorzien. Onder gezondheidszorg vallen directe investeringen in het verbeteren infrastructuur: gebouwen, inrichting, beschikbaarheid van medicatie en zorgmiddelen; vaccinaties; maar ook gezondheidsvoorlichting rond hygiëne, perinatale zorg en andere preventieve controles op HIV-Aids, SOA's, Covid-19 etc. en gedragsverandering. Het opleiden en bijscholen van medisch personeel valt hieronder. Ook hier moeten overheidstaken niet worden overgenomen, maar gestimuleerd en geflankeerd waar de middelen niet toereikend zijn.

c. schoon drinkwater & sanitatie (WASH)

Het zorgen voor schoon drinkwater, voorlichting rond hygiëne en beschikbaarheid en gebruik van sanitair en beschikbaarheid riolering/afvoer van vuil water; latrines; maandverband. De verschijningsvormen verschillen in rurale of urbane context en het gaat om toegang van dorpen/huishoudens tot WASH-voorzieningen, maar ook op scholen, bij ziekenhuizen en andere openbare

voorzieningen.

d. welzijn: zorg voor kwetsbare groepen

Dit is een brede categorie die zich richt op groepen die nog niet, niet of niet meer voor zichzelf kunnen zorgen zoals mensen met een verstandelijk- en/of lichamelijk beperking; psychiatrische patiënten; ouderen; straatkinderen, sociaal zwakkeren; één-ouder gezinnen. Dit type projecten wordt veelvuldig gesteund in vormen als: centra voor straatkinderen; gehandicapten centra; blijf-van-mijn-lijf huizen, psychiatrische zorg, ouderenzorg etc. Wij steunen deze centra kortdurend (max. drie jaar aaneengesloten) en proberen daar waar mogelijk re-integratie, pleegzorg, lokale adoptie van de doelgroep te bevorderen in de samenleving bij familie of in een pleeg- of gastgezin. Dit is echter niet altijd mogelijk. Bij dit type projecten is het bijdragen aan lopende kosten soms onvermijdelijk.

We steunen in principe geen weeshuizen omdat in die wereld te veel misstanden bestaan die met steun kunnen worden geprolongeed/versterkt terwijl kinderen lang niet altijd wees zijn en beter in familieverband kunnen opgroeien. Wij volgen hierin de richtlijnen van het Better Care Network Nederland (<https://www.bettercarenetwork.nl/pg-17382-7-103601/pagina/welkom.html>)

e. kleinschalige land- & tuinbouw en veeteelt

Onder 'land- & tuinbouw en veeteelt' valt het inzetten van geld en materialen om de teelt van voedsel en het houden van dieren te bevorderen. Dit is belangrijk om in de eerste levensbehoefte – voedsel - van mensen te kunnen voorzien. Daarnaast kunnen ze bijdragen aan inkomen en om middelen van bestaan te kopen, die men niet zelf kan produceren. Het kan gaan om het opzetten van irrigatiesystemen, het aanschaffen van kleinvee, pluimvee, koeien of ossen voor het ploegen van het land of om de aanschaf van zaai- & pootgoed. Ook bijenteelt en het kweken van fruit of champignons vallen hieronder, zolang de producten in belangrijke mate voor zelfvoorziening zijn. Als verwerking en/of verkoop van de gewassen of producten om cash inkomen te genereren het hoofddoel zijn, valt een project voor ons onder ondernemerschap.

3.2.1 Ondernemerschap

Bij ondernemerschap gaat het om het opzetten van een bedrijf, voor het leveren van diensten of producten, met een winstoogmerk. Het stelt de ondernemer in staat om zichzelf en anderen te onderhouden, inkomen te genereren en zo een zelfstandig bestaan op te bouwen. Het vergroot de werkgelegenheid van de lokale gemeenschap.

Onder ondernemerschap valt niet alleen het opzetten van bedrijvigheid of handel/winkeltjes, maar ook toegang tot (micro)krediet. Dit kan soms door toeleiding naar instellingen die (micro-)kredieten verstrekken, maar deze zijn niet overal aanwezig/bereikbaar/toegankelijk voor iedere doelgroep. Sommige van onze partners verstrekken zelf op beperkte schaal krediet of helpen bij het opzetten van ondernemers- en spaargroepen, of geven training (in kostprijsberekening; boekhouden; marketing) voor het opzetten van een bedrijfje. Daarnaast worden ook middelen verschaft om zelf een bedrijfje op te kunnen zetten. Training in de productie of verwerking van zelfgemaakte goederen of het verlenen van diensten (zoals bijvoorbeeld: kleding; schoenen; zeep; brood; reparatie van vervoermiddelen of mobiele telefoons; secretariële diensten). Ook het verbouwen van land- en tuinbouwproducten of veeteelt met het genereren van inkomen als hoofddoel, behoort tot ondernemerschap. Beroepsonderwijs en ondernemerschap zijn nauw verbonden en we steunen veel

projecten op dit grensvlak.

3.1.2. Democratisering, vredesopbouw & rechtszekerheid

Onder dit thema vallen activiteiten gericht op verzoening tussen partijen die eerder met elkaar in strijd waren. Het samenbrengen en versterken van groepen die in conflict met elkaar zijn (geweest). Door het bouwen van bruggen tussen bevolkingsgroepen wordt de eenheid bevorderd tussen en binnen gemeenschappen. Hiermee werken deze groepen aan het stabiliseren van de maatschappij en leggen zij een nieuwe basis voor groei en ontwikkeling. Bij dit thema worden er bijvoorbeeld trainingen gegeven ter bevordering van de vrede of worden gezamenlijke activiteiten tussen groepen in conflict georganiseerd.

Ook activiteiten in de traditie van de rechtenbenadering zoals strijd voor behoud van toegang tot land of natuurlijke hulpbronnen, vallen onder dit thema. In veel landen verdienen overheden en/of corrupte leiders veel geld aan het uitgeven van land- en grondstoffenconcessies (bv. hardhout) of mineralen (goud, diamant, coltan, lithium, olie etc.) aan grote multinationals. Burgers -niet zelden inheemse bevolkingsgroepen- delven het onderspit en verliezen zo hun middelen van bestaan en de grond waarop ze al vele generaties lang leven. Deze mensen worden hardhandig van hun land gezet en blijven berooid achter.

Migratie zal naar verwachting een steeds grotere rol gaan innemen als gevolg van conflict, maar ook door natuurrampen al dan niet versterkt door de klimaatverandering. Mensen die zo ontheemd raken, vestigen zich soms binnen de eigen landsgrenzen (ontheemden) of ze slaan op de vlucht naar buurlanden (vluchtelingen). In verschillende programma's steunen we deze mensen, maar ook diegenen die -niet zelden even arm zijn- en deze mensen toch opvangen en steunen bij de opbouw van een bestaan elders.

In beperkte mate ondersteunt Stichting BVA ook noodhulp programma's zowel bij:

- natuurrampen, als bij
- oorlog & conflict.

Nood door een natuurramp kan heel acuut optreden en daarvoor is de beschikbaarheid van een stevige partner ter plaatse, die grotere geldstromen aankan en in staat is heel snel een grote logistieke operatie op touw te zetten, noodzaak. De praktijk heeft ons geleerd dat Stichting BVA niet overal over een dergelijke partner beschikt. Deze hulp kan beter via grotere NGO's, die zelf lokaal aanwezig zijn of over sterke lokale partners beschikken, plaats vinden. Ook de stafcapaciteit bij de afdeling fondswerving is te klein voor het 'overnight' opzetten van een grootschalige media campagne. Ook onze projectenprocedure maakt noodhulp in acute crisissituaties lastig. BVA is beter toegerust om bijdragen te leveren aan langdurige noodsituaties/vergeten crises (zgn. *protracted crises*). Dit type crises is zelden in staat de fondsen bijeen te brengen die nodig zijn voor deze langdurige nood, terwijl deze situaties vanuit het perspectief van menselijke waardigheid niet zelden extreem zijn en onze steun rechtvaardigen.

Stichting BVA vindt het belangrijk dat al deze thema's in het totaal van de projecten aan bod komen. Bij de keuze voor projecten wordt gelet op een maximale spreiding zowel geografisch als thematisch. Maar de kwaliteit van de aanvraag is in alle gevallen leidend.

3.2. Landen

Stichting BVA vindt het belangrijk om wereldwijd te werken, zodat we solidair kunnen zijn met alle

mensen. Daarom streeft de stichting BVA naar een goede verdeling over de continenten (Azië, Afrika en Latijns-Amerika).

De DAC-criteria die de meeste westerse NGOs aanhouden om slechts mensen in de minst ontwikkelde landen te steunen houden wij dus niet aan. Bij steun aan relatief rijke landen als bijvoorbeeld Chili, Brazilië, Armenië, Kirgizië of Georgië wordt erop gelet dat de steun naar groepen gaat waar de overheid weinig aandacht aan besteedt.

In midden-inkomenslanden als bv. India en Pakistan zijn door het kastenstelsel en/of de religieuze segregatie bepaalde groepen toch extreem arm en deels uitgesloten van onderwijs en zorg. Wij letten hier extra op de juiste doelgroep keuze.

Hoofdstuk 4 Beheer van projecten

Er zijn twee verschillende trajecten voor het beheer van de projecten: a) door Stichting BVA zelf te beheren en b) Eigen Doelen die via een parochie of school worden ingediend. Dit hoofdstuk werkt de verschillende aspecten van het projectenbeheer uit.

4.1. Projectaanvragen

Aanvragen voor projectsubsidies komen op drie verschillende manieren bij Stichting BVA binnen.

1. Aanvragen voor BVA-ALG projecten kunnen rechtstreeks van overzee bij de projectenafdeling van Stichting BVA ingediend worden door ze te sturen naar projecten@vastenactie.nl.
2. BVA (projectenafdeling) kan BVA-ALG projecten in specifieke landen en/of met specifieke thema's aanvragen bij onze zusterorganisaties. Dit gebeurt hoofdzakelijk ten dienste van BVA-campagnes in de vasten- en adventstijd. Het gaat om projecten met beschikbaar campagnemateriaal.
3. Aanvragen voor financiering van Eigen Doelen moeten op een speciaal formulier ingevuld worden. Daarnaast is de aanvrager (parochie, MOV-groep of RK-basisschool) verplicht de jaarlijkse Eigen Doelen workshop van Stichting BVA bij te wonen. Deze wordt gegeven in september.

4.2. Projecten voorbereiden voor de projectencommissie

Bij alle aanvragen die bij Stichting BVA binnenkomen (BVA-ALG en ED) volgen we de onderstaande procedure:

- Elke aanvraag wordt in de projectarchief opgeslagen en in de administratie (STB) vastgelegd.
- BVA bevestigt de ontvangst van de aanvraag en legt de procedure uit aan de aanvrager (doorgaans via mail; op verzoek kan gebeld worden).
- Er wordt onderscheid gemaakt tussen projecten van lage kwaliteit en projecten van hoge kwaliteit. De projecten van lage(re) kwaliteit worden op de direct-afwijzen lijst gezet. Alleen de beste projecten worden door de medewerkers van de projectenafdeling van Stichting BVA uitgewerkt voor de projectencommissie. Het aantal wordt afgestemd op de beschikbare middelen met een zekere marge om de afwijzingen door de Projecten Commissie op te vangen.
- In het proces van uitwerken worden aanvullende vragen gesteld ter verduidelijking van de aanvraag in het voortraject en eventueel een tweede ronde naar aanleiding van vragen uit de PC.
- Voor BVA-ALG geldt dat als de aanvraag met bijbehorende additionele vragen als voldoende wordt beoordeeld door de projectenafdeling, het project voorgelegd aan de eerstvolgende vergadering van de Projecten Commissie.
- Om een project voor te leggen wordt de inhoud samengevat; het budget toegankelijk gemaakt en een beoordelingsformulier gepresenteerd dat eindigt met een uitgewerkt advies.
- ED-projecten worden allemaal op gelijke wijze uitgewerkt en aan de projecten-commissie voorgelegd.
- Alle projecten die aan de projectencommissie worden voorgelegd worden gecontroleerd op AML/CFT- en EU sanctie-beleid (zie [Bijlage 3: AML/CFT- en EU sanctie-beleid](#)).

4.3 Projectencommissie

De projectencommissie van Stichting BVA bestaat uit vijf leden: drie externe leden die door het bestuur van de Stichting worden aangesteld en twee stafleden vanuit de Stichting zelf. De projectencommissie vergadert 5 tot 6 maal per jaar. Gemiddeld liggen 12-15 projecten voor. Tijdens de vergadering wordt de 'direct-afwijzen lijst' bekeken en beoordeeld. Bij akkoord van de commissie kunnen deze projecten daadwerkelijk afgewezen worden door de medewerkers van de projectenafdeling. Het aantal aanvragen is in de afgelopen jaren enorm gegroeid. Per vergadering zijn er 75-100 aanvragen.

Alle uitgewerkte projecten worden door de projectencommissie op basis van de samenvatting (SV),

begroting (BG) en het beoordelingsformulier (BF) goed- dan wel afgekeurd. Deze besluiten, alsmede de argumenten van de commissie en de discussie in de commissie, worden in notulen vastgelegd.

4.4 Afhandelen besluiten projectcommissie en betaling

- De besluiten worden in de projectadministratie genoteerd en vervolgacties worden gepland in het systeem van BVA (STB).
- In een deel van de gevallen volgt een tweede ronde met vragen voortkomend uit de PC-vergadering. De resultaten van die ronde worden in de eerstvolgende PC-vergadering aan de commissie voorgelegd middels de zgn. “wachtkamerlijst”.
- De besluiten worden aan de betreffende projectpartner gecommuniceerd.
- De contracten met projectpartners worden opgemaakt en door een tweede lezer gecontroleerd.
- Als de contracten door beide partijen (Stichting BVA en projectpartner) ondertekend zijn, worden de betalingen klaargezet, gecontroleerd en voor betaling doorgezet naar de boekhouder.
- De projectpartner wordt op de hoogte gesteld van de betaling en de verwachtingen met betrekking tot bevestiging en rapportage (halfjaarlijkse rapportage en eindrapportage). Dit staat ook in het contract vermeld.

4.5 Bezwaar indienen

- De projectpartner heeft, na de ontvangst van het besluit van de projectcommissie, drie weken de tijd om een goed onderbouwd formeel schriftelijk bezwaar in te dienen bij Stichting BVA.
- Als een projectpartner gefundeerd bezwaar maakt tegen een besluit, dan wordt dit bezwaar aan het bestuur van de Stichting voorgelegd.
- Binnen drie weken na ontvangst van het bezwaarschrift zal het bestuur uitsluitel geven of het bezwaar wordt toegekend.
- Na het besluit van het bestuur, is het niet mogelijk opnieuw in beroep te gaan.

4.6 Monitoring, sluiting van het project en evaluatie

- Stichting BVA ontvangt na een jaar een eindrapportage van het project (zowel financieel als inhoudelijk, inclusief foto's en persoonlijke verhalen) en beoordeelt deze aan de hand van het projectvoorstel. Zeer regelmatig stelt Stichting BVA aanvullende vragen.
- Het projectenteam beoordeelt per project de noodzaak voor tussentijdse rapportage. Hierin spelen bijzondere risico's, de hoogte van het bedrag en de projectervaring van en met de partner een rol.
- Bij projecten met de samenwerkingspartners Trócaire en CAFOD wordt in de mid-term rapportage niet gevraagd voor projecten met de duur van maximaal 1 jaar. Voor tweejarige financieringen in het kader van de Vastenactie wordt gevraagd om een rapportage/programma & budget update [indien nodig] voor de overmaking voor het tweede jaar.
- Alle rapportage wordt in het projectarchief alsmede in STB opgeslagen.
- Bij goedkeuring van de vragen rondt Stichting BVA het project af en verricht het projectenteam een reeks handelingen ter afsluiting ervan in het STB systeem.
- Een selectie van de projecten wordt door Stichting BVA (medewerkers of vrijwilligers) bezocht.

Hoofdstuk 5 Risicoanalyse projecten Vastenactie

5.1 Inleiding

Dit document beschrijft de risico's die Vastenactie voor haar ontwikkelingssamenwerkingsprojecten ziet, het zet uiteen hoe die risico's ingeschaald worden en welke voorzorgsmaatregelen er tegen genomen worden. De drie grootste risico's die we (voor onze projecten) onderkennen zijn: (1) het niet behalen van de projectdoelen, (2) financiële schendingen en (3) interpersoonlijke schendingen.¹

5.2 Soorten risico's

1. Het **niet behalen van de doelen** van het project. Dit kan het gevolg zijn van: a. te ambitieuze doelstellingen of b. mismanagement binnen de lokale organisatie. Het kan ook buiten de macht van lokale organisatie liggen, zoals wanneer er conflicten of natuurrampen uitbreken in het projectgebied. Ook extern kunnen schendingen rond machtsmisbruik een rol spelen: bv. belangenverstrengeling, corruptie of verwijtbare nalatigheid.
2. **Financiële schendingen**: fraude, diefstal, misbruik van ter beschikking gestelde goederen of diensten, verwijtbare verspilling.
3. **Interpersoonlijke schendingen**: discriminatie, intimidatie, vernedering, geweld, pesten, ongewenste intimiteit, seksuele intimidatie, seksueel geweld.

5.3 Het niet behalen van de doelen van een project

Ontwikkelingssamenwerkingsprojecten lopen altijd het risico dat doelstellingen niet of slechts gedeeltelijk gehaald worden. Dit risico proberen wij zo veel mogelijk te verkleinen door er bij de aanvraag te letten op:

- ✓ dat doelstellingen realistisch zijn onder de gegeven omstandigheden;
- ✓ dat de begroting realistisch is en de doelstellingen voldoende ondersteunt;
- ✓ dat ervaring uit het verleden met vergelijkbare projecten wordt meegenomen.
- ✓ Bij twijfel kunnen we contact opnemen met een referent of NGO die de partner in spe kent;
- ✓ en te toetsen aan de bij het team beschikbare kennis over land & thema.

5.4 Financiële schendingen

Er is altijd een risico dat er fraude gepleegd wordt door partnerorganisaties, individuele staf/bestuursleden of andere betrokkenen bij een project. Dit risico proberen wij zo veel mogelijk te verkleinen met de volgende handelingen:

- ✓ een partner vragen om de registratiepapieren en een aanbevelingsbrief van de lokale bisschop.
- ✓ daarnaast checken we de websites van aanvragende organisaties en andere op internet beschikbare informatie. Bij twijfel vragen we informatie over de betrokken organisaties op bij andere NGO's/referenten.
- ✓ Bij een bestaande partner checken we de rapportages van voorgaande projecten;
- ✓ bij alle contracten die we uitsturen, sturen we het anti-corruptiebeleid van Vastenactie mee;

¹ Dit document gaat niet over hoe Vastenactie binnen haar eigen organisatie omgaat met integriteitsschendingen, dat is vastgelegd in het Handboek Integriteit en valt buiten dit document.

- ✓ tot slot is er de volgende paragraaf over corruptie opgenomen in het BVA-contract: *'Vastenactie hanteert een anti-corruptiebeleid. Indien er sprake is van het vermoeden van corruptie, dan treedt dit beleid onmiddellijk in werking, en worden betalingen per direct stopgezet. Als er daadwerkelijk sprake is van corruptie of van misbruik van (een deel van) de donatie, wordt de overeenkomst met onmiddellijke ingang ontbonden en wordt de donatie teruggevorderd.'* Alle partners moeten het contract ondertekenen voordat tot uitbetaling wordt overgegaan.
- ✓ Bij serieuze vermoedens van financiële schendingen nemen we contact op met zusterorganisaties (zoals Cordaid, Cafod en Trócaire) en kunnen een accountantsonderzoek gelasten.
- ✓ Wanneer we serieuze vermoedens van financiële schendingen hebben bij een van onze partners, komt deze partner op de zwarte lijst en komt de partner niet meer in aanmerking voor toekomstige financiering.

5.5 Interpersoonlijke schendingen

Interpersoonlijke schendingen kunnen in elk project voorkomen, maar bij sommige projecten is het risico op degelijke schendingen groter. Dit is het geval bij projecten waar met kinderen en jongeren gewerkt wordt, projecten met mensen met een beperking, projecten met vrouwen in kwetsbare posities en/of projecten met ouderen. Deze mensen lopen een hoger risico op misbruik.

Per project wordt op een eenvoudige manier een risicoscan gemaakt op interpersoonlijke schendingen om de hoogte van het risico in te schatten. Op de volgende manieren proberen wij deze risico's zo veel mogelijk te verlagen (in de risicoscan wordt tevens aangegeven welke maatregel bij welk risico genomen wordt):

- ✓ Voor projecten die werken met kinderen in een kwetsbare positie, vragen wij een kindbeschermingsbeleid op bij de partner.
- ✓ Voor projecten die werken met andere kwetsbare doelgroepen vragen wij bij de partner een beschermingsbeleid op.
- ✓ De minimale randvoorwaarden waar een (kinder-)beschermingsbeleid aan moet voldoen zijn: (1) hoe brengt de organisatie het kind (of ander slachtoffer) in veiligheid, (2) de organisatie moet laten zien hoe ze intern met situatie/meldingen omgaan.
- ✓ Vastenactie stuurt aan alle projecten het kindbeschermingsbeleid en beleid ter bescherming tegen intimidatie van Caritas mee. Door een projectcontract te ondertekenen onderschrijft de partner dit beleid.

Bijlage 1: richtlijnen voor BVA Algemeen projecten

1. Projectaanvragen kunnen gedurende het hele jaar ingediend worden. Ze worden op minimaal 3 momenten verspreid over het jaar ter goed-/afkeuring voorgelegd aan de Projecten Commissie (PC). In bijzondere gevallen kunnen projecten digitaal worden aangeboden.
2. De maximale grootte van een project is €50.000,-. Lopende kosten komen niet in alle gevallen in aanmerking voor financiering.
3. Projectaanvragen moeten gericht zijn op armoedebestrijding in brede zin. Vastenactie financiert bij voorkeur geen bouwprojecten, maar investeert liever in mensen via capaciteitsversterking.
4. Er moet een zichtbare katholieke binding zijn in het projectland. Dit kan worden aangetoond middels een aanbevelingsbrief van de lokale bisschop. Indien dit niet mogelijk is kan men contact opnemen met het projectenteam van Vastenactie, met een toelichting op dit probleem.
Het projectenteam kan, in direct overleg met de directeur van Stichting BVA, afwijken van dit beleid in gevallen waar het onmogelijk is een brief van de bisschop te verkrijgen. Dit wordt in het beoordelingsformulier toegelicht aan de PC en indien mogelijk door een andere passende aanbevelingsbrief vervangen.² Wij betalen niet voor een brief van de bisschop en wij sturen geld altijd rechtstreeks naar de projectpartner (en niet via het bisdom).
5. De projectorganisatie in het projectland heeft een rechtspersoon [de zgn. *legal entity*] en levert daarvan bewijs aan, of is een officiële kerkelijke instantie (bisdom, parochie, orde of congregatie).
6. De projectactiviteiten komen ten goede aan de gemeenschap ginds en zijn niet gericht op individuele ondersteuning. Het project omvat geen institutionele steun, niet in alle gevallen functioneringskosten die niet rechtstreeks met de uitvoering van het project te maken hebben en geen steun aan congressen, studiereizen, cursussen, (wetenschappelijk) onderzoek of fondsenwervende activiteiten door partners.
7. De aanvragende organisatie is onafhankelijk en haar beleid wordt niet bepaald door personen buiten de eigen organisatie.
8. De projectsteun zal de afhankelijkheid van de aanvragende organisatie niet vergroten.
9. Wij ondersteunen projectpartners in projectlanden niet langer dan 3 jaar achtereenvolgend. Projecten worden voor 1 tot 3 jaar goedgekeurd. Bij een goedkeuring voor een jaar moeten ze elk jaar opnieuw ingediend worden wanneer zij het project zouden willen vervolgen.
10. Er wordt gestreefd naar menselijke waardigheid van en gelijkwaardigheid tussen vrouwen en mannen.

² Enkele voorbeelden: In sommige landen geven bisschoppen uitsluitend brieven aan de eigen organisatie en niet aan niet-kerkelijke NGO's of congregaties [bv. Pakistan]; in Libanon worden door een afspraak binnen de bisschoppen conferentie vluchtelingen uitgesloten; in India zijn beleidsverschillen tussen bisschoppen enorm. In landen over de hele wereld worden soms congregaties uitgesloten van bisschoppelijke brieven, zij kunnen doorgaans wel een aanbevelingsbrief ontvangen van het hoofd van de desbetreffende orde. In sommige gevallen zijn priesters direct bekend met een project en kunnen zij uit persoonlijke ervaring een aanbeveling doen.

Bijlage 2: richtlijnen voor Eigen Doelen Vastenactie

1. Het projectvoorstel is door of samen met de projectorganisatie in het projectland opgesteld. De projectorganisatie is samen met de mensen dáár eigenaar van het project. De projectorganisatie geeft inzicht in en volledige informatie over haar activiteiten.
2. De aanvraag heeft een maximum totaalbedrag van € 50.000. Dit is inclusief uw actieopbrengst en een subsidie van Vastenactie van maximaal 50% van deze actieopbrengst.
3. Vastenactie financiert verschillende thema's zoals: educatie, gezondheidszorg, landbouw, ondernemerschap, water en sanitair, empowerment en vrede & verzoening. Overkoepelend draagt het thema van uw projectaanvraag bij aan sociaaleconomische armoedebestrijding.
4. Bouwprojecten worden alleen bij uitzondering goedgekeurd, de subsidie voor bouwprojecten is maximaal 30% van de actieopbrengst. Het bouwproject dient duidelijk onderdeel te zijn van een project met sociaaleconomische doelstellingen en voldoende bewijs te leveren voor de dekking van toekomstige exploitatiekosten.
5. Projecthouders zijn verplicht de eendaagse Eigen Doelen workshop van Vastenactie te volgen -die jaarlijks in september wordt gegeven- voordat de projectaanvraag goedgekeurd kan worden.
6. De actieopbrengst wordt gegenereerd door campagneactiviteiten in de Vastentijd, de periode tussen Aswoensdag en Pasen.
7. Er moet een zichtbare katholieke binding zijn in het projectland. Dit kan worden aangetoond middels een aanbevelingsbrief van de lokale bisschop. Indien dit niet mogelijk is kan men contact opnemen met het projectenteam van Vastenactie, met een toelichting op dit probleem.
Het projectenteam kan, in direct overleg met de directeur van Stichting BVA, afwijken van dit beleid in gevallen waar het onmogelijk is een brief van de bisschop te verkrijgen. Dit wordt in het beoordelingsformulier toegelicht aan de PC en indien mogelijk door een andere passende aanbevelingsbrief vervangen. Wij betalen niet voor een brief van de bisschop en wij sturen geld altijd rechtstreeks naar de projectpartner (en niet via het bisdom).
8. De projectorganisatie in het projectland heeft een eigen rechtspersoon of is een officiële kerkelijke instantie (bisdom, parochie, orde of congregatie).
9. De projectactiviteiten komen ten goede aan de gemeenschap ginds en zijn niet gericht op individuele ondersteuning. Het project omvat ook geen institutionele steun, geen functioneringskosten en geen steun aan congressen, studiereizen, cursussen, wetenschappelijk onderzoek, fondsenwervende activiteiten en transportkosten vanuit Nederland (goederen worden lokaal, in het projectland zelf, aangekocht).
10. Het project is gericht op onafhankelijkheid van de organisatie. De opzet van het project is duurzaam en de uitvoering ervan haalbaar. Er is bovendien een duidelijke exit- of afbouw- strategie van de organisatie uit Nederland om afhankelijkheid te voorkomen. Ook capaciteitsopbouw van de projectorganisatie is belangrijk.
11. Wij ondersteunen projectpartners in projectlanden niet langer dan 3 jaar achter elkaar. Projecten worden voor 1 jaar goedgekeurd en moeten elk jaar opnieuw ingediend worden wanneer partners het project wensen te vervolgen.
12. Het project past binnen de lokale en regionale context in het projectland. Daarnaast wordt er gestreefd naar gelijkwaardigheid tussen vrouwen en mannen.
13. U maakt gebruik van het format van Vastenactie voor posters en flyers. In alle uitingen over het Eigen Doel vermeldt u dat u dit project samen met Vastenactie steunt tijdens de Vastentijd.

Bijlage 3: AML/CFT- en EU sanctie-beleid

Onderstaand beleid geeft de maatregelen weer hoe BVA omgaat met de richtlijnen m.b.t. op “Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism” én hoe we controleren of projecten vallen onder de sancties van de sanctielijst van de EU.

Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism

1. BVA werkt zowel met bij haar reeds bekende partners als nieuwe partners. Met bekende partners wordt vaak al jarenlang samengewerkt. Voor nieuwe partners worden een aantal extra controles gedaan:
 - Opvragen informatie over de organisatie;
 - Opvragen van de inschrijving in het landelijke register (KVK);
 - Gegevens over de organisatie (o.a. op website) worden gecontroleerd;
 - Er wordt een aanbevelingsbrief van de lokale bisschop gevraagd
 - Indien er om goede redenen geen aanbevelingsbrief gegeven kan worden wordt er navraag gedaan bij andere bij ons bekende organisaties (uit het netwerk van BVA) over deze nieuwe organisatie.
2. In enkele gevallen (b.v. bij acute noodhulp) is het niet mogelijk om bovenstaande procedure te volgen. In die gevallen gaan we over op een intensief traject waarbij we veel 1-op-1 contact met de potentiële nieuwe partner hebben:
 - Wij voeren face-to-face gesprekken met de uitvoerders vooraf;
 - Wij financieren in kleine(re) bedragen;
 - Wij laten hen meer en vaker ‘in beeld’ rapporteren;
 - Wij hebben frequenter contact met de uitvoerders dan normaal via WhatsApp, Telegram, Instagram, Facebook etc.
3. In alle gevallen (reeds bekende en nieuwe partners) voeren we de onderstaande (financiële) controles uit bij ieder project wat we voor deze partners uitvoeren:
 - We sluiten een contract af met de betreffende organisatie met daarin alle geverifieerde gegevens van de betreffende organisatie;
 - Onderdeel van het contract (bijlage) is een ondertekend document met betaalinstructies (met o.a. projecttitel, projectnr., naam organisatie van bankaccount, adres organisatie, IBAN, Swiftcode, naam bank, adres bank);
 - Het contract en de betaalinstructies zijn de basis voor de bankoverschrijving;
 - De bankoverschrijving wordt voorbereid door 2 personen (aanmaken en controle) van de projectenafdeling en uitgevoerd door 2 andere personen (klaarzetten van de overschrijving bij de bank en controle van deze bank overschrijving).
4. Alle bovenstaande punten worden uitgebreid vastgelegd in ons projecten relatie management systeem (STB) en zijn onderdeel van de halfjaarlijkse controle door de accountant van BVA (controle jaarrekening én interim controle).

Controle Sanctielijst EU

1. Voordat projecten aan de projectencommissie van de BVA worden voorgelegd wordt gecontroleerd of deze op de sanctielijst van de EU staan (zie hiervoor de [sanctielijst van de EU](#)).
2. Voor bovenstaande projecten die op deze sanctielijst staan wordt aan de hand van de informatie bij de sanctielijst bepaald of er restricties voor het betreffende project gelden én of betreffend project onder de sancties valt of niet.
3. BVA ondersteunt alleen projecten die niet onder de sancties van de EU vallen.