



Föreningen FVO



FVO:s verksamhet

- **Ideell förening**
- **Grundades för 135 år sedan**
- **10 000 ansökningar årligen**
- **55 procent digitala ansökningar**
- **Destinatärer – ekonomiskt behövande**
- **Sju medarbetare**



Innehåll

- Utmaningar vid bidragshantering
- Konkreta fall på manipulerade uppgifter
- Riskmedvetenhet och minimering
- Möjliga åtgärder



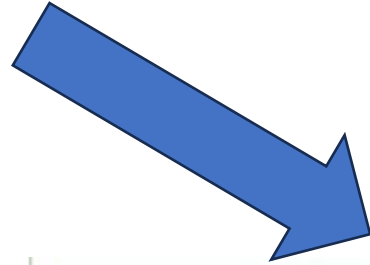
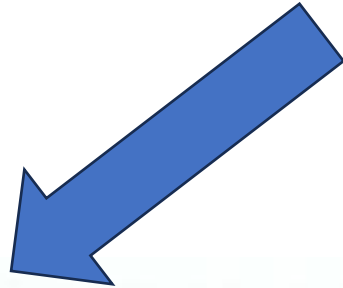
Utmaningar med bidragshantering

- Hitta bidragstagare
- Säkerställa att sökande är berättigad
- Säkerställa att uppgifter är korrekta
- Identifiera manipulerade uppgifter
- Förvrängda intyg från yrkespersoner
- Bidrag till organisationer - att medel inte används till vad som avsågs





Manipulerade årsbesked

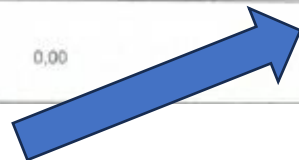


ARSBESKED
2021-12-31 Sparas till deklarationen!

Swedbank

[Redacted]

Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
Privatkonto skatt	8420 [Redacted]	U P	0,00 0,00	0,00	0,00	0,04
Summa Inkomstränta och Tillgång			0,00			7,68
Preliminär skatt			0,00			
Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00



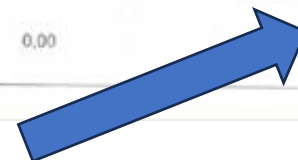
Om du vill avsluta hel skärms läge flyttar du musen högst upp på skärmen eller trycker på **F11**

ARSBESKED
2022-12-31 Sparas till deklarationen!

Swedbank

[Redacted]

Produkt	Kontonummer	Anm	Inkomstränta Skatt	Utgiftsränta	Övrigt/ Exp avg	Tillgång/ Kapitalskuld
Privatkonto	8420 [Redacted]	U P	0,00 0,00	0,00	0,00	7,68
Summa Inkomstränta och Tillgång			0,00			7,68
Preliminär skatt			0,00			
Summa Utgiftsränta och Kapitalskuld				0,00		0,00





Samma person tagit flera olika identiteter

- Ett konto dit pengar önskas
- Olika namn på sökande
- Olika personnummer
- Olika adresser
- Samma underlag som ändrats



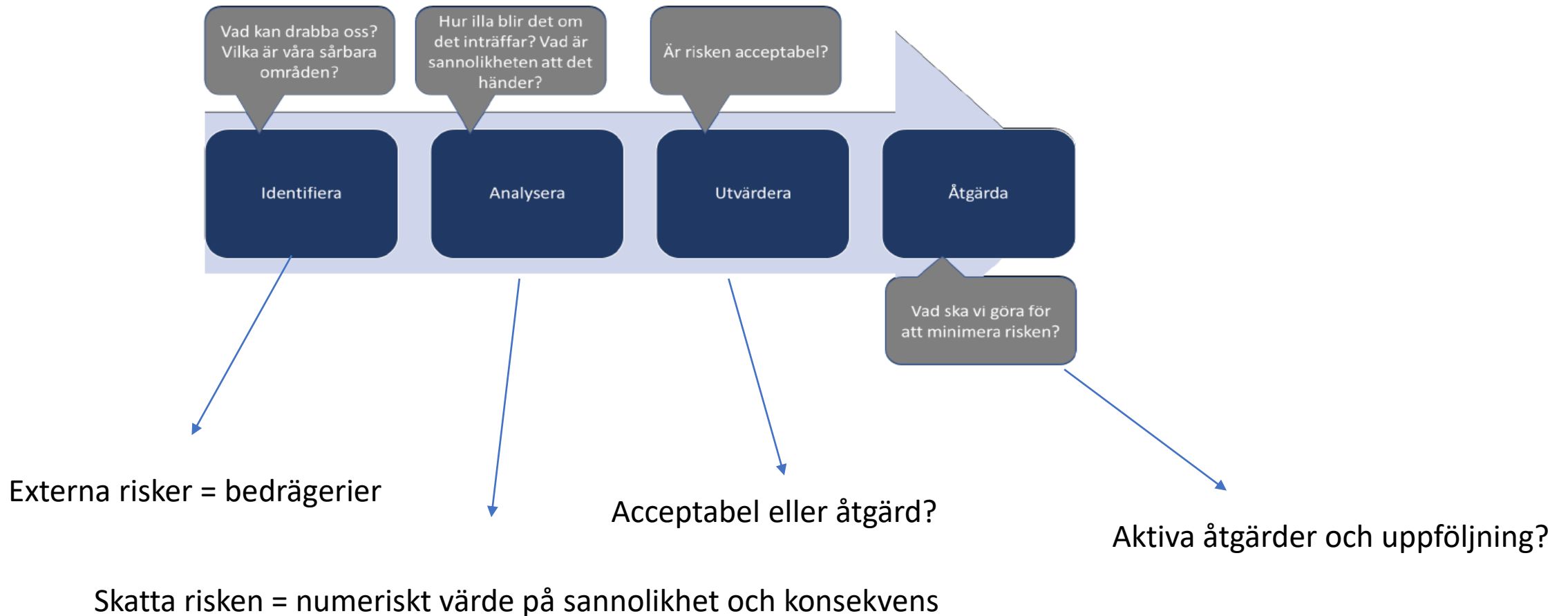
- Ny tid
- Utsatt situation
- Komplexa frågor
- Möjligheter med knappa resurser
- Vad kan vi göra?
- Hur långt går ansvaret?





Riskanalys

Riskhanteringsystem





Vad kan man göra för att skydda sig som stiftelse?

- Var noga med att granska underlagen
- Utgå inte från att någon fuskar men använd ditt kritiska öga
- Årsbesked från bank verifierar kontouppgifterna
- Aktuellt hos FVO för riskminimering
 - tittar på möjlig koppling till kreditupplysningsföretag
 - tittar på koppling till SUS-anslutet konto
- Andra konkreta förslag på vad man kan göra?





Sammanfattning

- Utmaningar med bedrägligt beteende finns även hos stiftelser
- Identifiera de risker som är aktuella hos dig
- Skapa en medvetenhet och bestäm hur du ska hantera dem
- Ta lämpliga åtgärder som fungerar för din organisation

