Противодействие корпоративному мошенничеству как инструмент повышения эффективности работы предприятия

Иван Рютов, Партнер

Екатеринбург, 16 апреля 2009 года

Ernst & Young
Quality In Everything We Do

Корпоративное мошенничество – серьезная угроза

Знаете ли вы, что:

- … в среднем, 1 из тысячи сотрудников обманывает свою компанию раз в год.
- … в результате злоупотреблений в США ежегодно «пропадает» около 1 триллиона долларов (7% от совокупного оборота)*. В России – более 2 трлн. рублей.
- … в среднем лишь 4 из 10 людей честны с окружающими.
- … средний срок, на протяжении которого осуществлялось мошенничество: 18 месяцев с момента начала мошеннических действий до момента, когда они были обнаружены.

Во время экономического спада риск корпоративного мошенничества существенно возрастает, также как и важность для компании каждого сохраненного рубля.

* ACFE report to Nation (2008)

Определение в Международных стандартах аудита (ISA 240)

Мошенничество - это:

- Намеренное действие
- Одного или более лиц среди руководства, управляющего персонала, сотрудников, или третьих сторон,
- Заключающееся в использовании обмана,
- Для получения неправомерной или незаконной выгоды.

Почему возникает корпоративное мошенничество? «Треугольник мошенничества»

Давление

Возможность

Оправдание

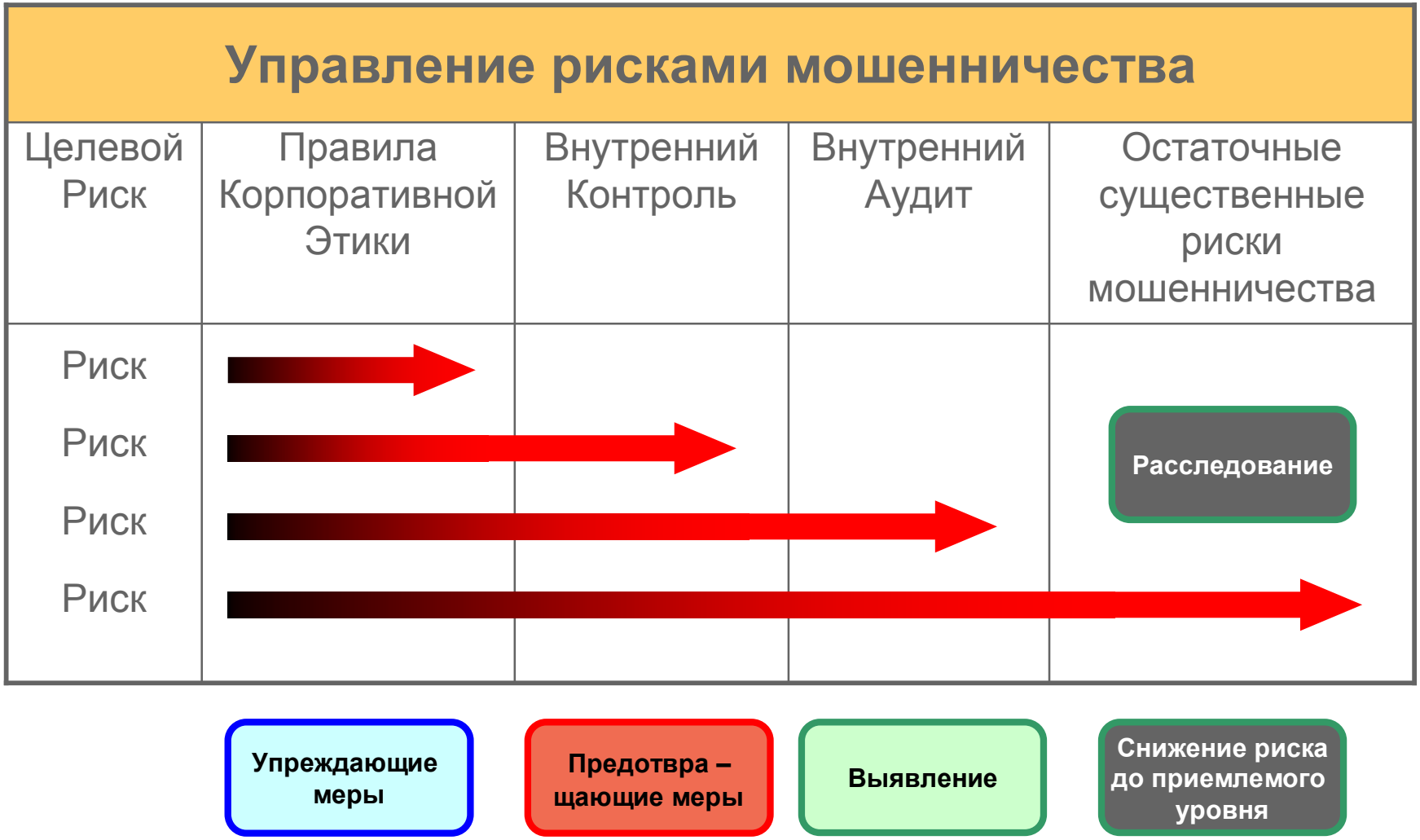
Adapted from Occupational Fraud and Abuse, Joseph T. Wells, Obsidian Publishing Company, 1997

Факторы, повышающие риск корпоративного мошенничества

- Слабая система внутреннего контроля или ее отсутствие
- Отсутствие адекватного разделения полномочий
- Неадекватная компенсационная политика
- Отсутствие Кодекса Корпоративной Этики и четких правил «что хорошо, а что плохо» внутри компании
- Пренебрежительное отношение со стороны руководства и персонала к этическим ценностям компании
- Невозможность/нежелание публичного наказания (например, уголовное дело) выявленных корпоративных мошенников

- **Ваши примеры?**

Управление рисками мошенничества – три линии обороны



ERNST & YOUNG
Quality In Everything We Do

Что делать? Программа противодействия злоупотреблениям

В соответствии с ведущими мировыми практиками, эффективная Программа противодействия злоупотреблениям должна включать 5 компонентов:

1. Оценка рисков мошенничества;
2. Методология выявления мошенничества;
3. Методология расследования мошенничества;
4. Система извещения о фактах мошенничества («горячая линия»);
5. Система создания нетерпимого отношения к фактам мошенничества и злоупотреблений (Кодекс Корпоративной Этики).

Практическое внедрение программы противодействия мошенничеству

Внедрение программы противодействия мошенничеству – процесс долгий и дорогостоящий, поэтому рекомендуется «пошаговый подход»:

Разработка концепции и внедрение «горячей линии»

“!”: максимальная эффективность достигается при проведении широкой информационной кампании

“+”: «быстрая победа», создание эффективного канала сообщения о фактах злоупотреблений

“-”: потребность в ресурсах для проведения расследований поступивших сообщений. Каждое (!) сообщение должно быть правильно обработано

Формирование системы оценки рисков мошенничества и методологии их выявления

“!”: необходимо закрепить во внутренних документах зоны ответственности подразделений компании

“+”: возможность фокусироваться на наиболее рискованных областях с точки зрения корпоративного мошенничества

“-”: относительно высокая стоимость

Методология расследования корпоративного мошенничества

“!”: необходимо обеспечить соответствие разработанной методологии действующему законодательству, привлекать юристов и экспертов к ее разработке

“+”: формирование четкой системы отношений между департаментами при проведении расследования

“-”: останется «красивой игрушкой» при формальном отношении

Программа внедрена…
Измерение эффективности

Проблема 1: корпоративное мошенничество носит латентный характер, поэтому строгая числовая оценка эффекта внедрения невозможна

Проблема 2: часть мероприятий может быть очень дорогостоящей (например, цветные камеры наружного наблюдения)

Проблема 3: само по себе внедрение программы не означает решение проблемы корпоративного мошенничества – необходимо ежедневное выполнение ее положений всеми сотрудниками

По оценкам экспертов каждый рубль, вложенный в реализацию программы приносит 7 рублей экономии.

Первые 5-10% мероприятий можно внедрить при минимальных затратах.

Вопросы…

Иван Рютов, Партнер,

Руководитель практики расследования мошенничества

ivan.v.ryutov@ru.ey.com

+7 495 755 97 38

Дмитрий Неверко, Партнер,

Директор Екатеринбургского филиала

dmitry.neverko@ru.ey.com

+7 343 379 3510