



Prevenirea **Fraudei si Coruptiei**,

Factor cheie in **Controlul intern** si **Guvernanta Corporativa**

**Anamaria Ramona RUSU, CFE, CISI**





**Prevenirea Fraudei si Coruptiei ,**

**Un Rol primordial  
pentru o guvernanta sanatoasa si  
un sistem de control eficient?**







## Control

*Rolul controlului existent într-o organizație asumă o importanță de prim plan în sfera guvernantei corporatiste, în evaluarea riscurilor și strategiilor de control ale organizației, sugerând inițiative, soluții, propuneri și recomandări de atenuare a pericolului de fraude și de îmbunătățire a strategiilor de control.*

Riscurile de fraudă și corupție există în toate domeniile și la toate nivelele, indiferent de gradul de pregătire educațională.

Crizele economice care au avut loc pe scena europeană, nu numai în ultimii ani, au evidențiat faptul că fraudele sunt atribuite și curenței (sau absenței) controlului, formal prevăzut în normativă externă, și reglementărilor interne ale companiilor.

Instrumentul eficient în **Prevenirea Fraudei și Corupției** rezultă a fi

**Functia de control.**

Rămâne în sarcina managementului instalarea sistemului și proceselor care să servească prevenirii și relevării fraudelor în interiorul unei organizații pentru a dezvolta o cultură orientată spre comportamente etice care să traverseze toate nivelurile structurii.

## Potențiali Factori care stau la baza riscurilor de Frauda și Coruptie la nivelul companiilor



Cresterea complexitatii organizatiilor

Difuzarea redusă a funcțiilor de control

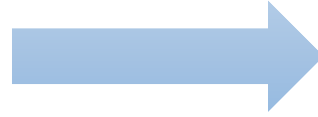
Acceptarea din partea companiilor a unui anumit nivel de risc, ca element tipic al afacerilor

Prezența unui sistem de control intern care nu corespunde pe deplin exigențelor economice din companii



## Mediul de control

Responsabilitatea liniilor de activitate pentru administrarea riscurilor activitatii organizatiei



Cadru de administrare a riscurilor format din: politici, proceduri, limite de risc si mecanisme de control al riscurilor care sa asigure identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, administrarea, diminuarea si raportarea riscurilor aferente activitatilor la nivel de linii de activitate si la nivel consolidat sau subconsolidat

Mecanisme de control pentru a asigura conformarea cu cerintele aplicabile in materie:

Funcțiile de control intern trebuie sa aiba autoritate, statut si acces la organul de conducere suficiente si corespunzatoare pentru a-si indeplini atributiile;



Controlul organizational  
Controlul separarii sarcinilor  
Controlul faptic  
Controlul privind autorizarea si aprobarea  
Controlul de management  
Controlul financiar intern

## Mecanisme Preventie Frauda si Coruptie



respectarea exercitarii oricarei forme de control intern implementata in procedurile interne de lucru;

acces la canale sigure de raportare

stabilirea si aplicarea principiilor privind protectia avertizorilor

actualizarea permanenta a reglementarilor interne prin introducerea unor componente de control intern (ex. autorizari suplimentare, fluidizarea circuitului documentatiilor), functie atat de modalitati de fraudare identificate, cat si de constatari, urmare exercitarii functiei de control care ofera informatii utile in prevenirea unor fraude;

stabilirea unor standarde de integritate

dezvoltarea de sisteme de management de etica și conformitate, Departamente de Etică și Conformitate

dezvoltarea de politici de etica și conduita profesionala, valabile pentru toți angajații (inclusiv management) și disponibile pe pagina de Internet a companiei, care sa cuprinda:

- Politica de anti-coruptie
- Politica de sponsorizari
- Politica de organizare de evenimente
- Politica de oferire / primire de cadouri
- Politica de evitare a conflictelor de interese

## Mecanisme Preventie Frauda si Coruptie



efectuarea de activitati de due diligence inaintea intrarii intr-o relatie de afaceri cu o alta organizatie

utilizarea de tehnologii performante in procesul de verificare, monitorizare si analiza a tranzactiilor, in vederea identificarii oricaror anomalii;

promovarea transparentei organizarii, functionarii si deciziilor in cadrul persoanelor juridice la toate nivelurile acestora, cu exceptia chestiunilor care tin de confidentialitatea unor aspecte ce tin de interesul economic sau alte interese legitime ale asociatilor

asigurarea unei comunicari operative si eficiente intre structurile organizatorice ale Bancii, in sprijinul identificarii posibilelor cazuri de frauda/tentative;

instruirea permanenta a personalului pe linia formarii unei conduite profesionale si morale adecvate

Masurile de reducere a **Fraudei si Coruptiei,**

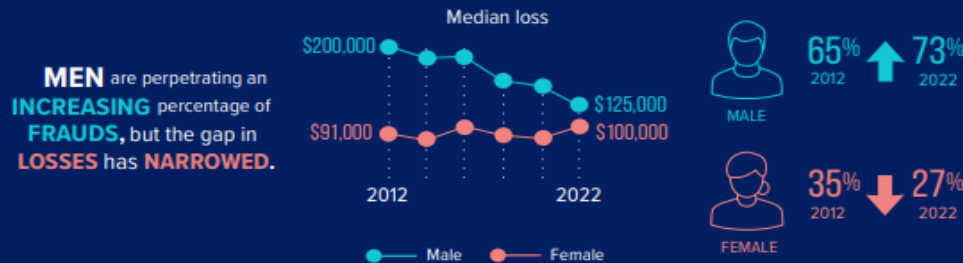
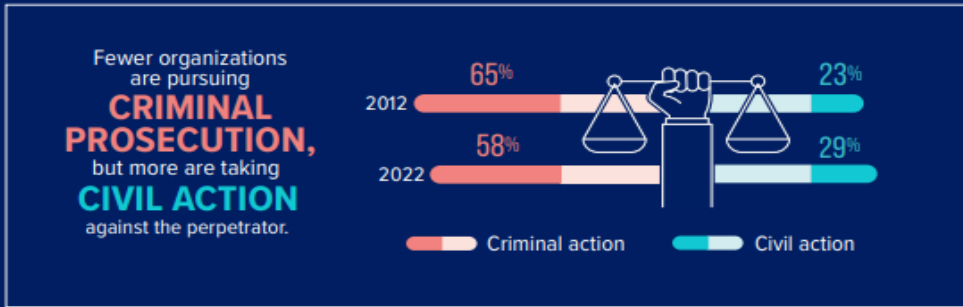
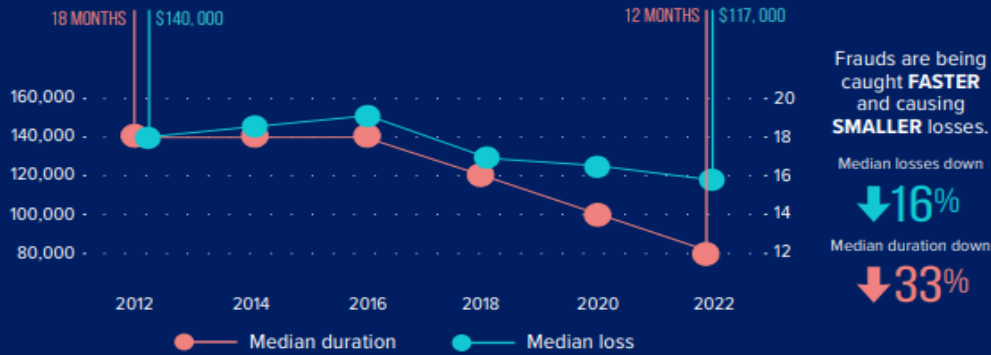
trebuie să fie asociate cu

**Schimbari structurale si de mentalitate profunde,**

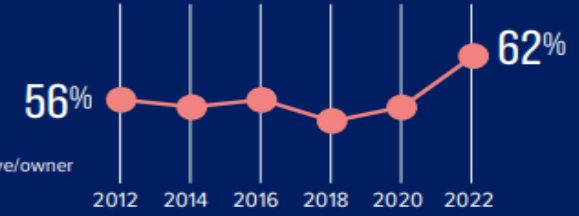
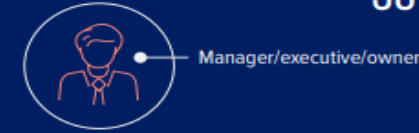
**și NU**

**cu simpla adoptare a unor reglementari interne și asigurarea unei conformitati formale.**

# A DECADE OF OCCUPATIONAL FRAUD: TRENDS FROM 2012-2022



## More perpetrators are in roles with **HIGHER LEVELS OF AUTHORITY**



## The percentage of cases involving **CORRUPTION** is on the **RISE**



## **FRAUDSTERS** are **COLLABORATING MORE**



## Implementation rates for 17 of the 18 analyzed anti-fraud controls have **INCREASED OVER THE LAST DECADE**



### These five have **INCREASED** the most:

	2012	2022	Increase
Hotline	54%	70%	16%
Fraud training for employees	47%	61%	14%
Anti-fraud policy	47%	60%	13%
Fraud training for managers/executives	47%	59%	12%
Formal fraud risk assessments	36%	46%	11%

·

**MULTUMESC !**