

Ochrana proti riziku podvodů, korupce, zpronevěry a majetkových ztrát v období ekonomické nestability



Může razantní snižování nákladů citelně omezit zdroje ve vašem oddělení interního auditu nebo compliance?

Zvyšuje ekonomický pokles riziko podvodu nebo jiné hospodářské kriminality? Kdo je zodpovědný za vyhodnocení dopadu těchto rizik na vaše podnikání?

Jak odolné proti podvodům jsou tři následující oblasti vaší společnosti: obchod, finance a soulad s předpisy/audit?

Jak efektivní jsou vaše programy pro řízení rizik podvodů a programy zajišťující soulad s předpisy ve srovnání s konkurencí?

Splňuje váš compliance program minimální právní, regulační a profesní požadavky?

Skryté náklady podvodu? Vedení společnosti vynakládá na řešení podvodu nemalé úsilí na úkor jiných zásadních úkolů.

Většina manažerů (77 %) uvádí, že kvůli řešení důsledků podvodů ztrácí drahocenný čas. Společnosti vynakládají značné prostředky např. na komunikaci s veřejností a investory či na soudní spory. V posledních dvou letech společnosti vynaložily v průměru více než 639 000 USD¹ na řešení situací způsobených podvodem.

V čase ekonomické nestability roste riziko podvodů, korupce a zpronevěry

Je to prosté: když dochází ke zpomalování růstu, nebo dokonce k poklesu ekonomiky a na hospodářské výsledky je kladen vysoký tlak, riziko podvodů roste. Obavy pracovníků ze ztráty zaměstnání, odměn nebo jiných benefitů mohou nepozorovaně podřývat podnikovou kulturu – a to i pokud se firemní kultura doposud vyznačovala vysokou úrovní etiky, chování a hodnot. Pro některé jedince je čím dál těžší „dělat správné věci“, když se jim doma kupí nezaplacené složenky. A ve chvíli, kdy se dostaví negativní důsledky snižování nákladů, jako je například kumulace pravomocí nebo nedostatečná kapacita lidských zdrojů v odděleních interního auditu či compliance, rizika výrazně narůstají.

Jsou společnosti dostatečně připraveny na to, aby předcházely dopadům těchto situací? Reagují okamžitě, jakmile se objeví problémy? Věnují problémovým případům takovou pozornost, aby snížily riziko jejich opakování?

Compliance neboli soulad s předpisy – jste opravdu chráněni tak, jak si myslíte?

Řada manažerů zabývajících se řízením rizik, interních auditorů a právních poradců často odpoví „víceméně ano“. Tato sebedůvěra, jakkoli trochu nejistá, by měla být opodstatněná. Během posledních několika let totiž rostlo povědomí o této problematice a některé společnosti začaly v souladu s dlouhou řadou doporučení tzv. nejlepší praxe zavádět programy a kontroly zaměřené na předcházení a odhalování manipulace finančních výkazů, zpronevěry majetku a jiných typů podvodů.

Závěry Celosvětového průzkumu hospodářské kriminality provedeného společností PricewaterhouseCoopers v roce 2007 nicméně naznačují, že tato sebedůvěra nestojí na úplně pevných základech. Reakce téměř 800 společností působících ve střední a východní Evropě ukazují, že 37 % podvodů bylo odhaleno vnitřními kontrolami, což představuje 11% nárůst během posledních dvou let². I přes tento nárůst byly však téměř dvě třetiny (63 %)³ podvodů odhaleny prostředky, na které nemá dotčená společnost a její vedení žádný vliv – například anonymním hlášením zvenčí či čistě náhodou.

Náklady rostou Mezitím stále narůstají dopady podvodů na podnikání

Ve střední a východní Evropě se během dvou let průměrná ztráta společnosti způsobená podvodem více než ztrojnásobila – ze zhruba 0,9 milionu USD v roce 2005 na 3,4 milionu USD v roce 2007⁴.

Nepřímé náklady se samozřejmě měří daleko obtížněji, ale v některých případech mohou být mnohem významnější. Například náklady ztracené příležitosti. Celých 45 % respondentů průzkumu společnosti PricewaterhouseCoopers se domnívá, že zakázku, o kterou se ucházely, nakonec získal jejich konkurent, který zřejmě poskytl úplatek⁵.

¹⁻⁵ Zdroj: Celosvětový průzkum hospodářské kriminality společnosti PricewaterhouseCoopers, 2007

Prevence se vyplácí.

Jedna ze společností, jejíž akcie jsou zařazeny mezi nejvýnosnější americké akciové tituly Fortune 10, nedávno vyčíslila návratnost svého programu na prevenci podvodů na 13:1.



Aktivní přístup má své opodstatnění – obzvlášť v období složité hospodářské situace

Ani zavedená firemní kultura nedokáže sama o sobě ochránit společnost od závažného porušení pravidel jednotlivci. Je sice jedním z nezbytných předpokladů, účinná obrana proti závažným rizikům však také vyžaduje:

- účinný akční plán a připravenost jednat
- silné vnitřní kontroly
- kontrolní/auditorské postupy využívající informační technologie k včasnému zjištění varovných signálů.

Když se ekonomická situace zhoršuje, společnosti by měly v rámci svých programů boje proti podvodům aktivně posuzovat rizika podvodu (zejména ta, která jsou typická pro jejich odvětví a pro trhy, na kterých podnikají) spíše než čekat na to, až podvody nebo plýtvání odhalí úřady, auditoři, zákazníci nebo média.

Díky správnému plánování, pravidlům, postupům a kontrolám mohou společnosti snížit riziko závažných podvodů, odhalit podvod včas a minimalizovat tak výši škody. Podrobný program řízení rizik podvodů může také společností pomoci efektivně reagovat na zjištěný podvod, včas zajistit nezbytné vyšetřování a přijmout nápravná opatření.

Jako vždy: prevence je lepší než reakce a její pozitivní přínos může být významný.

Jak vám můžeme pomoci?

Forenzní tým společnosti PricewaterhouseCoopers má rozsáhlé zkušenosti s řízením rizika podvodů, korupce a jiných typů hospodářské kriminality.

Můžeme vám pomoci:

- identifikovat rizika podvodů ve vaší společnosti a posoudit možné slabiny vašeho současného programu boje proti podvodům
- posoudit, jak efektivně jsou ve vašem programu zapojeny jednotlivé osoby, procesy a technologie ve srovnání s konkurencí či standardy vašeho odvětví
- odstranit nedostatky pomocí praktických a na míru navržených řešení, která vám umožní identifikovat a monitorovat hlavní rizikové faktory a indikátory a včas o nich informovat
- vyhodnotit pravděpodobnost a následky spojené s každým potenciálním i skutečným případem podvodu a zavést procesy pro sledování nejdůležitějších přijatých kvalitativních i kvantitativních opatření
- poskytnout školení zaměřené na zvýšení povědomí zaměstnanců vaší společnosti o podvodech
- sledovat vybraná oddělení vaší společnosti, která vyžadují dodatečný dohled prostřednictvím opakovaných kontrol zaměřených na zhodnocení vývoje rizik podvodu
- vybudovat efektivní „obrannou linii“ proškolením vašich zaměstnanců z provozní a finanční oblasti na téma řízení rizik podvodu.

PricewaterhouseCoopers: Výhoda praktického a multidisciplinárního přístupu k řízení rizika založeného na zkušenostech

Vzhledem k tomu, že riziko se liší podle odvětví a trhu, kombinuje společnost PricewaterhouseCoopers svou specializaci na problematiku podvodu, znalost podnikání v jednotlivých odvětvích i zahraniční zkušenosti tak, aby vytvořila silný tým odborníků, kteří vám mohou pomoci:

- předcházet ztrátám výnosů
- omezit náklady, ale zároveň se vyvarovat negativních překvapení v budoucnu
- ochránit jak hmotný majetek, tak i duševní vlastnictví
- získat konkurenční výhodu na nových a rozvíjejících se trzích
- omezit právní a regulační riziko
- ochránit hodnotu značky i dobrou pověst představenstva a vrcholového vedení společnosti.

PricewaterhouseCoopers

Společnost PricewaterhouseCoopers (www.pwc.cz) poskytuje auditorské, daňové a poradenské služby pro všechna průmyslová odvětví. Svým klientům pomáháme upevnit důvěru veřejnosti a zvýšit hodnotu jejich podnikání. Díky sdílení znalostí, zkušeností a nápadů více než 155 000 pracovníků ve 153 zemích světa dokážeme svým klientům a partnerům nabídnout nový úhel pohledu a užitečné rady.

Forenzní služby ve střední a východní Evropě

Naše síť forenzních služeb je nejrozsáhlejší na světě. Zahrnuje 63 zemí a více než 1 400 odborníků. Máme tak rozsáhlé zkušenosti s řešením obtížných situací v řadě různých odvětví i jurisdikcí.

Náš rychle rostoucí středo- a východoevropský forenzní tým zahrnuje více než 60 odborníků včetně expertů na účetnictví, ekonomii či informační technologie.

Naše služby zahrnují:

- Vyšetřování
- Řízení rizik podvodů
- Obchodní spory
- Mezinárodní arbitráže
- Akvizice a akcionářské spory
- Forenzní technologie
- Spory z porušení práv duševního vlastnictví
- Zabezpečení licenčních práv
- Pojistné nároky
- Ochrana proti praní špinavých peněz
- Pomoc při investičních projektech
- Regulatorní vyšetřování

Pro další informace, prosíme, kontaktujte:



Sirshar Qureshi

Partner, vedoucí oddělení Forenzních služeb v České republice

Tel.: +420 251 151 235

E-mail: sirshar.qureshi@cz.pwc.com



Jan Vylita

Ředitel

Tel.: +420 251 152 098

E-mail: jan.vylita@cz.pwc.com



Pavel Jankech

Manažer, Forenzní technologie

Tel.: +420 251 151 336

E-mail: pavel.jankech@cz.pwc.com



Michal Kohoutek

Senior manažer

Tel.: +420 251 152 104

E-mail: michal.kohoutek@cz.pwc.com



Kateřina Halásek-Dosedělová

Manažerka

Tel.: +420 251 151 293

E-mail: katerina.halasek-dosedelova@cz.pwc.com