

Παγκόσμια Έρευνα για το Οικονομικό Έγκλημα

Ελλάδα 2011

Συγκριτικά αποτελέσματα της
δεύτερης μελέτης της PwC, ειδικά
για την Ελλάδα,
Νοέμβριος 2009 - Νοέμβριος 2011



Περιεχόμενα

1. Το νέο πρόσωπο του οικονομικού εγκλήματος	7
2. Το έγκλημα στον κυβερνοχώρο	9
3. Οικονομικές συνέπειες και “παράπλευρες απώλειες”	15
4. Ο “εχθρός εκ των έσω”	17
5. Εντατική και συστηματική πρόληψη	18
6. Αυστηρότερα μέτρα αντιμετώπισης	21
7. Ο αριθμός αναφορών των περιστατικών παραμένει χαμηλός	22
8. Επικοινωνία	25

92 ανώτερα στελέχη από οργανισμούς
και επιχειρήσεις διαφορετικών κλάδων
της ελληνικής αγοράς δίνουν την άποψή
τους για το οικονομικό έγκλημα



6^η Παγκόσμια Έρευνα για το Οικονομικό Έγκλημα

Ελλάδα 2011

Το οικονομικό έγκλημα στην Ελλάδα το 2011 και το 2009

Η PwC διεξάγει μία παγκόσμια έρευνα για το οικονομικό έγκλημα κάθε δύο χρόνια. Φέτος, στην 6^η κατά σειρά έρευνα, συμμετείχαν 3.877 ανώτερα στελέχη οργανισμών από 78 χώρες, μεταξύ των οποίων και η Ελλάδα.

Στο πλαίσιο της παγκόσμιας έρευνας, η PwC στην Ελλάδα πραγματοποίησε και πάλι ξεχωριστή μελέτη για τη χώρα μας, όπου συμμετείχαν 92 ανώτερα στελέχη. Πρόκειται για τη δεύτερη συνεχόμενη έρευνα της PwC για το οικονομικό έγκλημα στην Ελλάδα και αξίζει να συγκρίνουμε τα αποτελέσματά της με αυτά της αντίστοιχης μελέτης του 2009.

Σύμφωνα με την έρευνα, στην Ελλάδα, οι οργανισμοί αντιμετωπίζουν το οικονομικό έγκλημα με μεγαλύτερη ανσηρότητα και σοβαρότητα τα τελευταία δύο χρόνια.

Αλλαγή νοοτροπίας, σοβαρότερη αντιμετώπιση

Η γενική εικόνα που παρουσιάζεται μέσα από την έρευνα, είναι ότι στην Ελλάδα οι οργανισμοί αντιμετωπίζουν το οικονομικό έγκλημα με μεγαλύτερη αυστηρότητα και σοβαρότητα τα τελευταία δύο χρόνια. Λειτουργούν πιο υπεύθυνα, λαμβάνουν περισσότερα προληπτικά μέτρα, κάνουν συχνότερους ελέγχους, δείχνουν ελάχιστη ανοχή και κινούνται με αυστηρότητα κατά των υπαιτίων.

Σημαντική διαφοροποίηση ως προς τα αποτελέσματα της έρευνας αποτελεί η αλλαγή του είδους του οικονομικού εγκλήματος. Συγκεκριμένα, το 2009, τα συχνότερα εμφανιζόμενα περιστατικά, σύμφωνα με τους ερωτηθέντες, ήταν η δωροδοκία, η διαφθορά και η φορολογική αδιαφάνεια, ενώ το 2011, η Νο1 απειλή για τους οργανισμούς είναι η υπεξαίρεση στοιχείων του ενεργητικού.



1. Το νέο πρόσωπο του οικονομικού εγκλήματος

Η μορφή του οικονομικού εγκλήματος στην Ελλάδα έχει αλλάξει κατά πολύ από το 2009, σύμφωνα με την έρευνα της PwC. Όταν ερωτήθηκαν τι είδους περιστατικά οικονομικού εγκλήματος αντιμετώπισαν τους τελευταίους 12 μήνες, οι συμμετέχοντες στην έρευνα απάντησαν κυρίως υπεξαίρεση στοιχείων ενεργητικού (asset misappropriation). Αντίθετα, σύμφωνα με τους συμμετέχοντες στην ίδια έρευνα το 2009,

το συχνότερα εμφανιζόμενο περιστατικό οικονομικού εγκλήματος ήταν η δωροδοκία και η διαφθορά. Σημαντική ήταν επίσης και η φορολογική αδιαφάνεια της οποίας τα ποσοστά ήταν αρκετά χαμηλότερα το 2011.

Είναι σημαντικό επίσης, ότι για πρώτη φορά στην έρευνα της PwC, το ηλεκτρονικό έγκλημα (cybercrime) εμφανίζει αξιοσημείωτα ποσοστά και καταγράφεται αναλυτικά.

Ποιες μορφές οικονομικού εγκλήματος αντιμετώπισε ο οργανισμός σας κατά τους τελευταίους 12 μήνες; (Ελλάδα)



*Το ηλεκτρονικό έγκλημα δεν είχε εμφανίσει σημαντικό ποσοστό το 2009.

Η υπεξαίρεση στοιχείων του ενεργητικού βρίσκεται στην κορυφή της λίστας των οικονομικών εγκλημάτων, τα οποία οι συμμετέχοντες στην έρευνα το 2011 δήλωσαν ότι ενδεχομένως να αντιμετωπίσουν μέσα στους επόμενους 12 μήνες. Ακολουθεί ο αθέμιτος ανταγωνισμός, το ηλεκτρονικό έγκλημα, ενώ

τέταρτη κατά σειρά αναφέρεται η δωροδοκία και η διαφθορά.

Στην αντίστοιχη ερώτηση, το 2009, η δωροδοκία και η διαφθορά ήταν στην κορυφή της λίστας, ακολουθούσαν οι δόλιες αιτήσεις δανεισμού/πιστώσεων και η υπεξαίρεση στοιχείων ενεργητικού.

Ελλάδα 2011		Ελλάδα 2009	
Υπεξαίρεση ενεργητικού	20%	Δόλιες αιτήσεις δανεισμού/πιστώσεων	21%
Αθέμιτος ανταγωνισμός	17%	Δωροδοκία & διαφθορά	21%
Ηλεκτρονικό έγκλημα	14%	Λογιστική απάτη	14%
Δωροδοκία & διαφθορά	13%	Παραβίαση πνευματικών δικαιωμάτων	14%
Λογιστική απάτη Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος Κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών (insider trading)	9%	Υπεξαίρεση στοιχείων ενεργητικού	13%

2. Το έγκλημα στον κυβερνοχώρο

Η φετινή έρευνα εστιάζει στο έγκλημα στον κυβερνοχώρο (cybercrime). Τόσο στην Ελλάδα όσο και διεθνώς, σχεδόν ένας στους δύο συμμετέχοντες δήλωσε ότι τους τελευταίους 12 μήνες δίνει περισσότερη προσοχή στους κινδύνους που εγκυμονεί το ηλεκτρονικό έγκλημα (computer crime).

Σύμφωνα με την ορολογία που χρησιμοποιεί η PwC για τη συγκεκριμένη μελέτη, ως έγκλημα στον κυβερνοχώρο ή

αλλιώς ηλεκτρονικό έγκλημα, ορίζεται ένα οικονομικό αδίκημα που διαπράχθηκε με τη χρήση υπολογιστή και του Internet. Χαρακτηριστικά παραδείγματα είναι η μετάδοση ιών, το παράνομο “κατέβασμα” αρχείων (downloading) και η κλοπή προσωπικών δεδομένων, όπως στοιχεία τραπεζικών λογαριασμών. Ο ορισμός αυτός δεν περιλαμβάνει την απάτη “ρουτίνας”, όπου ένας υπολογιστής είναι ένα από τα μέσα που χρησιμοποιήθηκαν για την τέλεση απάτης και περιλαμβάνει μόνο εκείνα τα οικονομικά εγκλήματα όπου ένας υπολογιστής ή το Internet ή τα ηλεκτρονικά μέσα και συσκευές είναι τα στοιχεία που κυρίως χρησιμοποιήθηκαν για την τέλεση απάτης και όχι τυχαία.

Σε αντίθεση με τα ‘κλασσικά’ οικονομικά εγκλήματα, το έγκλημα στον κυβερνοχώρο ενεργοποιείται με απίστευτη ταχύτητα και εγκυμονεί νέους κινδύνους.

Οι χώρες απ’ όπου προέρχονται τα περισσότερα περιστατικά

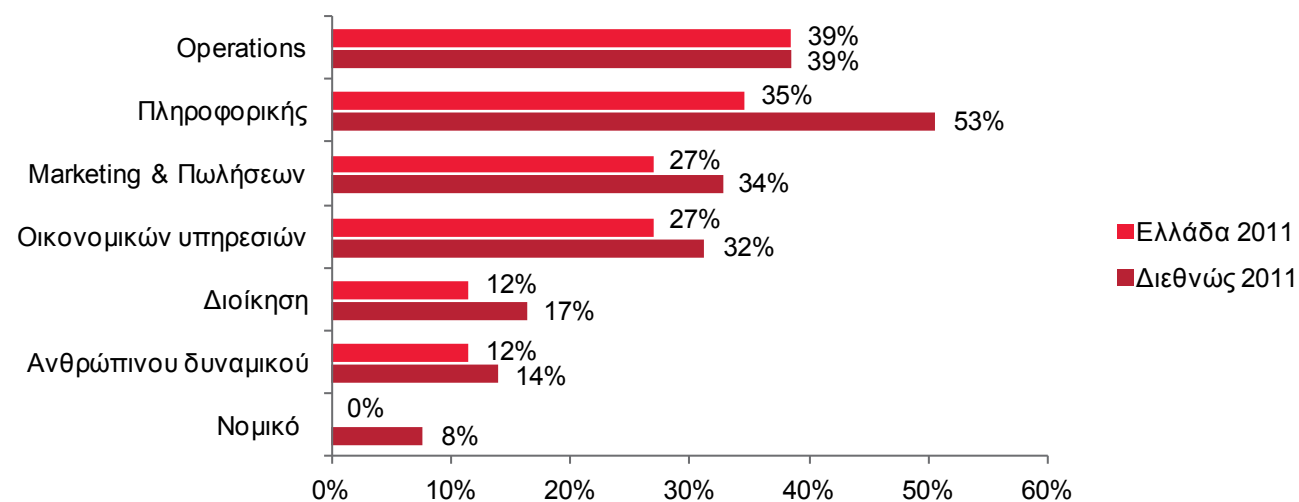
Περίπου το ¼ των συμμετεχόντων, στην Ελλάδα και διεθνώς, θεωρούν ότι οι οργανισμοί τους διατρέχουν τον κίνδυνο ηλεκτρονικού εγκλήματος τόσο εσωτερικά όσο και από εξωτερικούς παράγοντες. Ως προς τους εξωτερικούς παράγοντες, οι χώρες από τις οποίες, σύμφωνα με τους ερωτηθέντες στην Ελλάδα, προέρχονται τα περισσότερα περιστατικά είναι κατά σειρά οι:

- ΗΠΑ
- Ρωσία
- Ρουμανία
- Χόνγκ Κόνγκ και Κίνα
- Βουλγαρία

Τις ίδιες περίπου απαντήσεις δίνουν και οι ερωτηθέντες στη Δ. Ευρώπη και διεθνώς. ΗΠΑ, Ρωσία, Χόνγκ Κόνγκ και Κίνα είναι στην κορυφή της λίστας.



Ο μεγαλύτερος κίνδυνος εσωτερικά στους οργανισμούς, σύμφωνα με την έρευνα στην Ελλάδα, προέρχεται από τα τμήματα Operations και Πληροφορικής, ενώ ακολουθούν οι Οικονομικές Υπηρεσίες και το Marketing.



Συμβουλευούνται εξωτερικούς συνεργάτες

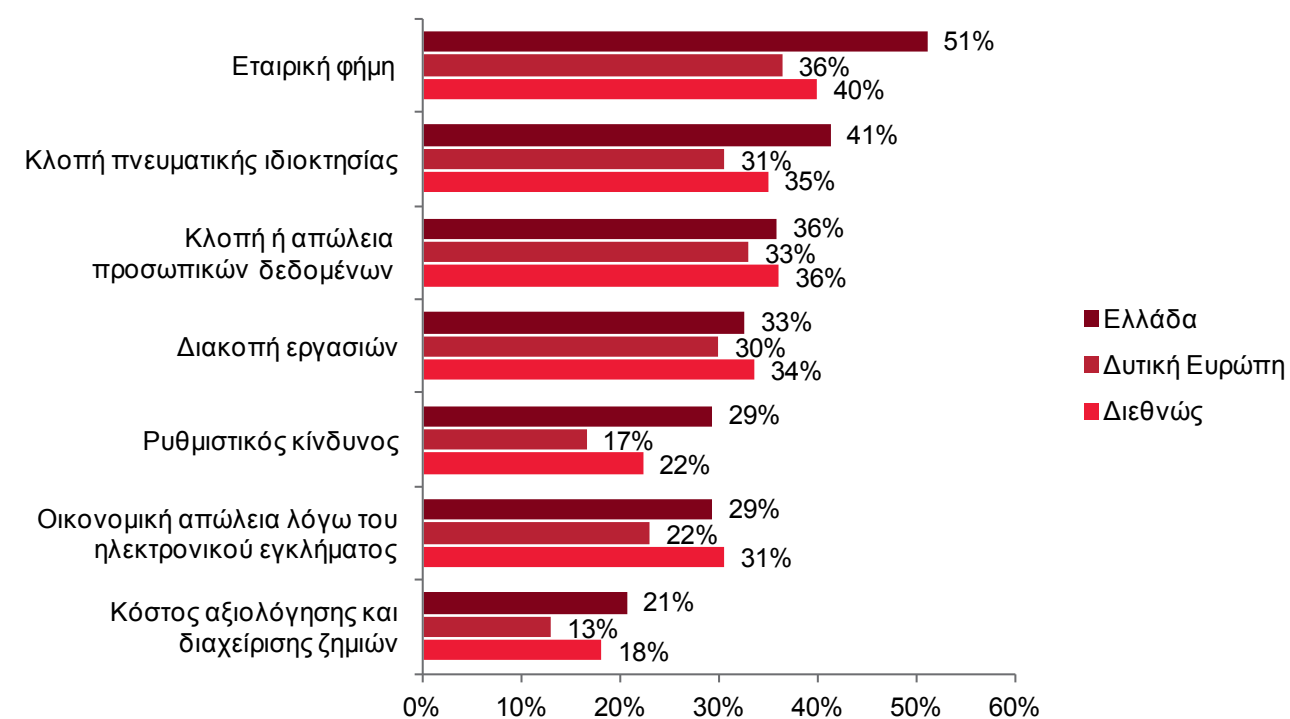
Προληπτικά

55%

Ad hoc

29%

Ως προς τις επιπτώσεις του ηλεκτρονικού εγκλήματος, οι συμμετέχοντες στην έρευνα ανησυχούν περισσότερο για την εταιρική τους φήμη, την κλοπή πνευματικής ιδιοκτησίας και την κλοπή προσωπικών δεδομένων.



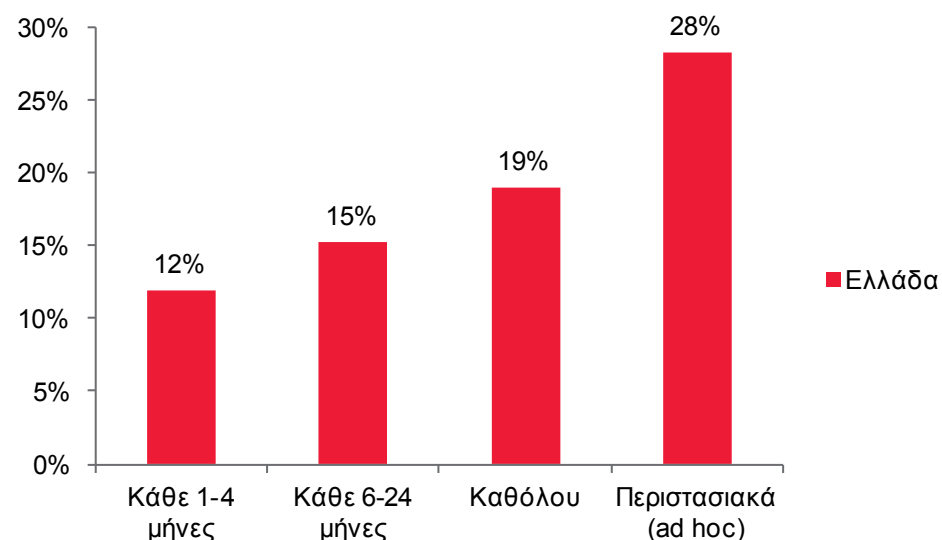
Στην πλειοψηφία τους, οι συμμετέχοντες από την Ελλάδα, σε περίπτωση που αντιμετωπίζουν περιστατικό ηλεκτρονικού εγκλήματος, απευθύνονται σε εξειδικευμένους συνεργάτες τους. Επίσης, πάνω από το 50% τους συμβουλευονται προληπτικά, ενώ το 29% μόνον όταν εμφανισθεί συγκεκριμένο περιστατικό.

Η ευθύνη πρόληψης του ηλεκτρονικού εγκλήματος, στους ελληνικούς οργανισμούς που καλύπτει η έρευνα, ανήκει κυρίως στα διευθυντικά στελέχη του τμήματος τεχνολογίας/ πληροφορικής (CIO) αλλά και σε Chief Security Officers. Το 20% των συμμετεχόντων δήλωσαν ότι την ευθύνη έχουν τα ανώτερα στελέχη

και η διοίκηση. Οι έλεγχοι που διεξάγονται στην Ελλάδα από τα ανώτερα στελέχη για την πρόληψη των κινδύνων ηλεκτρονικού εγκλήματος δεν είναι συχνοί, καθώς το 28% δήλωσε ότι γίνονται περιστασιακά ενώ το 19% καθόλου.

Υπεύθυνοι πρόληψης ηλεκτρονικού εγκλήματος είναι οι CIOs και Chief Security Officers

Κάθε πότε διεξάγετε ελέγχους για την πρόληψη κινδύνου απάτης;



Facebook & Twitter στο κέντρο της προσοχής

Περίπου οι μισοί από τους συμμετέχοντες στην Ελλάδα ανέφεραν ότι οι οργανισμοί τους ελέγχουν τη χρήση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης, όπως Facebook και Twitter, από τους εργαζομένους. Σχεδόν όλοι ελέγχουν την εσωτερική και εξωτερική ηλεκτρονική κίνηση για να προλάβουν τους πιθανούς κινδύνους. Αρκετοί (58%) δήλωσαν ότι στις συμβάσεις των εργαζομένων αναφέρεται ρητά η κατάλληλη χρήση των εταιρικών πληροφοριών και εγγράφων.

Η έρευνα της PwC έδειξε ότι στις νεώτερες γενιές υπάρχει μεγαλύτερος κίνδυνος ηλεκτρονικού εγκλήματος. Σύμφωνα με τις απαντήσεις των ερωτηθέντων, το προφίλ των υπαίτιων μέσα από την εταιρεία ήταν 84% μεσαίοι managers και κάτω, 65% κάτω από 40 ετών και 51% εργάζονταν στον οργανισμό λιγότερο από πέντε χρόνια.

Συνήθως, η νεώτερη γενιά χρησιμοποιεί κατά κόρον τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης και ανταλλάσσει πληροφορίες με μεγάλη ευκολία στον κυβερνοχώρο. Κατά συνέπεια,

οι οργανισμοί, αν δεν έχουν τον έλεγχο αυτών των sites, είναι περισσότερο εκτεθειμένοι στον κίνδυνο ηλεκτρονικού εγκλήματος. Όμως πρέπει να έχουμε υπόψη ότι η νεώτερη γενιά μεγάλωσε με το Facebook και γι' αυτούς είναι απόλυτα φυσιολογικό να ανταλλάσσουν προσωπικές πληροφορίες. Γι' αυτό και οι οργανισμοί πρέπει να αναγνωρίσουν το γεγονός ότι συχνά οι νεώτεροι εργαζόμενοί τους δύσκολα κατανοούν τους κινδύνους που υπάρχουν στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, άρα θα πρέπει να τους εκπαιδεύσουν κατάλληλα.



Εκπαίδευση και ενημέρωση

Τα emails και οι αφίσες είναι τα μέσα με τα οποία κατ' εξοχήν εκπαιδεύουν οι οργανισμοί τους εργαζομένους τους για τους κινδύνους του ηλεκτρονικού εγκλήματος, σύμφωνα με την έρευνα. Το συμπέρασμα αυτό αφορά την Ελλάδα αλλά και τις υπόλοιπες χώρες, όμως το ποσοστό στην Ελλάδα είναι ελαφρώς υψηλότερο.

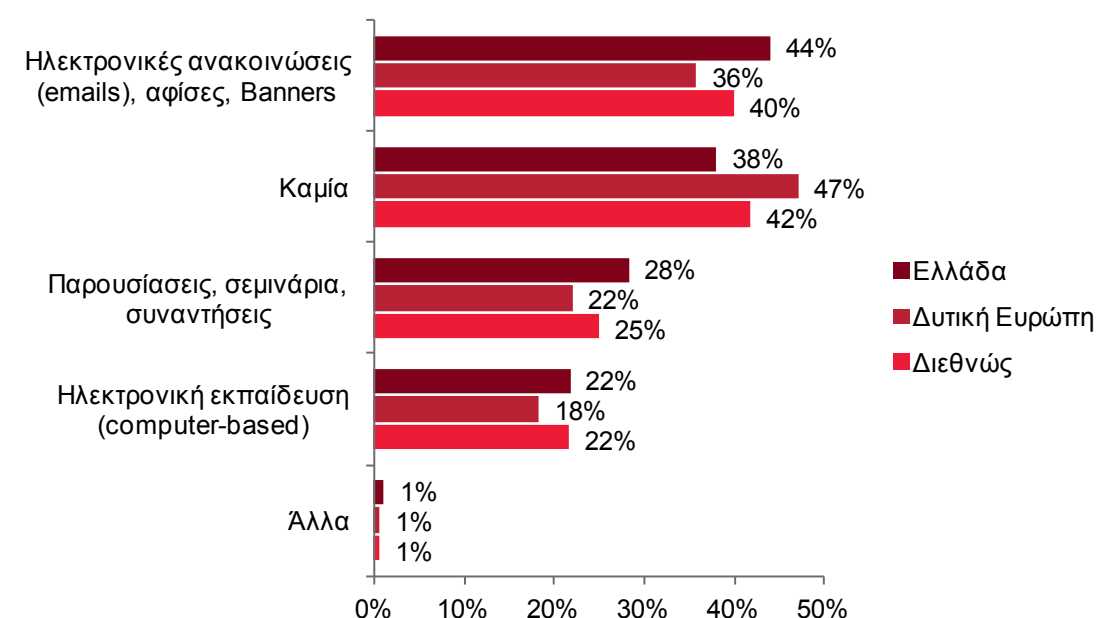
Παρόλα αυτά, οι παρουσιάσεις, τα σεμινάρια και η ηλεκτρονική εκπαίδευση, που οι ίδιοι οι συμμετέχοντες δήλωσαν ότι θεωρούν ως τα πιο αποτελεσματικά μέσα εκπαίδευσης, έχουν χαμηλά ποσοστά. Το γεγονός αυτό επισημαίνει την ανάγκη περισσότερης εσωτερικής εκπαίδευσης για την πρόληψη του ηλεκτρονικού εγκλήματος.

“Η εκπαίδευση και η ενημέρωση του προσωπικού αποτελεί ισχυρό όπλο τόσο για την πρόληψη όσο και για τον εντοπισμό του ηλεκτρονικού εγκλήματος και περιστατικών απάτης.

Έως τώρα, οι περισσότεροι οργανισμοί έχουν επενδύσει αρκετά χρήματα σε τεχνολογίες, προσπαθώντας να αποτρέψουν το ηλεκτρονικό έγκλημα. Η επένδυση όμως στην εκπαίδευση του προσωπικού, με στόχο την ευαισθητοποίηση και την ενημέρωσή του, είναι αποτελεσματικότερη καθώς με αυτό τον τρόπο δημιουργούμε μία επιπλέον ‘ανθρώπινη ζώνη άμυνας’, ενώ μπορεί να αποτελεί και μια οικονομικότερη λύση”.

Αστέριος Βουλανάς
Partner
Technology Risk Assurance & Forensic Technology Solutions
PwC

Τι είδους εκπαίδευση/ενημέρωση είχατε τους τελευταίους 12 μήνες σχετικά με το ηλεκτρονικό έγκλημα;



Ποιο είδος εκπαίδευσης θεωρείτε το πιο αποτελεσματικό σχετικά με το ηλεκτρονικό έγκλημα;

	Ελλάδα	Δ. Ευρώπη	Διεθνώς
Παρουσιάσεις, σεμινάρια, συναντήσεις	46%	64%	60%
Ηλεκτρονική εκπαίδευση	40%	23%	27%
Ηλεκτρονικές ανακοινώσεις (emails), αφίσες, Banners	14%	12%	13%

6 ενέργειες με τις οποίες οι οργανισμοί μπορούν να προστατευθούν από τις ηλεκτρονικές επιθέσεις

1. Να εμπλέκουν στη διαδικασία τους Διευθύνοντες Συμβούλους και τα Διοικητικά Συμβούλια. Να τους ενημερώνουν, έτσι ώστε να αντιλαμβάνονται τους κινδύνους αλλά και να αναγνωρίζουν τις ευκαιρίες που υπάρχουν στον κυβερνοχώρο.

2. Να επαναξιολογούν τις λειτουργίες ασφάλειας και την ετοιμότητά τους για την αντιμετώπιση των περιστατικών. Σε αντίθεση με τα “κλασσικά” οικονομικά εγκλήματα, το έγκλημα στον κυβερνοχώρο ενεργοποιείται με απίστευτη ταχύτητα και εγκυμονεί νέους κινδύνους. Γι’ αυτό οι οργανισμοί πρέπει να ανανεώνουν συνεχώς τις διαδικασίες τους.

3. Να έχουν σαφή επίγνωση του κυβερνοχώρου, όπως είναι σήμερα και όπως εξελίσσεται. Με αυτά τα δεδομένα, θα πρέπει να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις και να προβαίνουν σε συγκεκριμένες ενέργειες, με καθορισμένες προτεραιότητες.

4. Να δημιουργήσουν ειδική ομάδα αντιμετώπισης του ηλεκτρονικού εγκλήματος. Η ομάδα αυτή θα αντιδρά με αμεσότητα και ευελιξία. Αυτό στην πράξη σημαίνει ότι ένα περιστατικό θα εντοπίζεται οπουδήποτε στον οργανισμό, θα αξιολογείται ως προς την επικινδυνότητά του και αναλόγως θα ενημερώνονται τα ανώτερα κλιμάκια της διοίκησης.

5. Να εκπαιδεύουν όλους τους εργαζόμενους και να ενσωματώσουν στην εταιρική τους κουλτούρα τη γνώση του κυβερνοχώρου. Να προσλαμβάνουν στελέχη με τις κατάλληλες δεξιότητες που θα μεταδίδουν την εμπειρία τους σε όλους τους εργαζόμενους. Έτσι, οι οργανισμοί θα έχουν ευρύτερη αντίληψη του κυβερνοχώρου και θα είναι σε θέση να προστατεύονται αποτελεσματικότερα.

6. Να αντιμετωπίζουν το έγκλημα στον κυβερνοχώρο πιο δραστήρια και με διαφάνεια. Να κινούνται νομικά εναντίον των υπευθύνων και να μην διστάζουν να ανακοινώνουν τις ενέργειες στις οποίες προβαίνουν για να αντιμετωπίσουν τις απειλές και τα περιστατικά καθώς και την αντίδρασή τους.

46% θεωρούν τις παρουσιάσεις και τα σεμινάρια ως τα πιο αποτελεσματικά μέσα εκπαίδευσης

3. Οικονομικές συνέπειες και “παράπλευρες απώλειες”

Το οικονομικό κόστος που έχουν υποστεί οι οργανισμοί ως απόρροια του οικονομικού εγκλήματος έχει αυξηθεί περίπου κατά 5% συγκριτικά με το 2009. Σύμφωνα με τους ερωτηθέντες στην Ελλάδα, το 50% των οργανισμών που

έχουν πληγεί από οικονομικό έγκλημα κατέγραψαν απώλειες από 100.000 έως 100 εκατομμύρια δολάρια ΗΠΑ. Αντίστοιχες ζημιές παρουσιάζουν και οι οργανισμοί τόσο στη Δ. Ευρώπη όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο.

Κατηγορία Απώλειας	Ελλάδα 2011	Δυτική Ευρώπη 2011
< 100.000	38%	44%
100.001 - 100 εκατομ.	50%	49%
100 εκατομ. - 1 δισ.	0%	0%
Δεν γνωρίζω	13%	7%

Πέραν του οικονομικού κόστους, οι οργανισμοί υφίστανται και άλλες παράπλευρες και σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις από το οικονομικό έγκλημα, οι οποίες κυρίως αφορούν στην εταιρική φήμη τους και στο ηθικό του ανθρώπινου δυναμικού.

Παράγοντες	Ελλάδα 2011	Δυτική Ευρώπη 2011
Εταιρική φήμη	31%	17%
Ηθικό των εργαζομένων	25%	23%
Επιχειρησιακές σχέσεις	19%	18%
Σχέσεις με ρυθμιστικές αρχές	6%	11%
Τιμή μετοχής	0%	1%

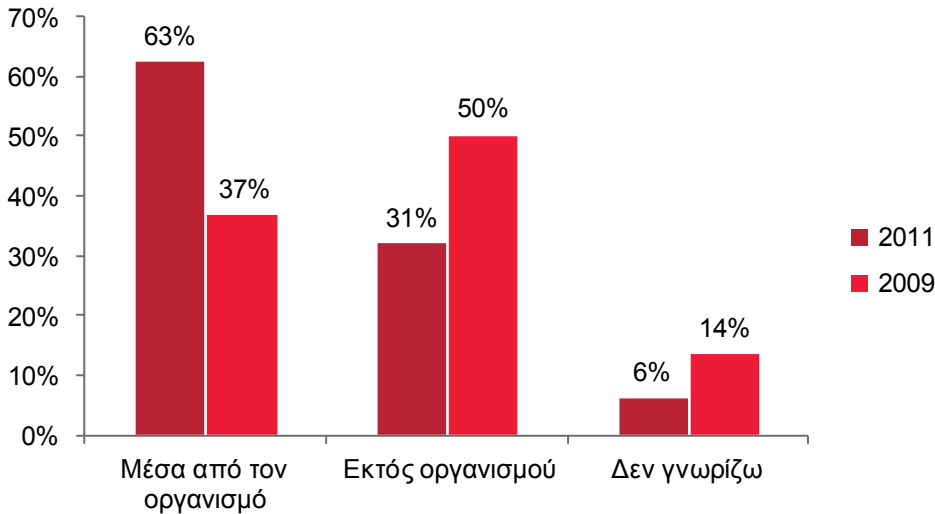
4. Ο “εχθρός εκ των έσω”

Η μελέτη του 2011 αναδεικνύει, επίσης, μία μεγάλη αναστροφή ως προς τους υπαιτίους του οικονομικού εγκλήματος συγκριτικά με τη μελέτη του 2009. Το 2011, το 63% δήλωσαν ότι οι υπαίτιοι προέρχονταν μέσα από τον οργανισμό και το 31% ότι ήταν εκτός. Το 2009, τα ποσοστά αυτά ήταν σχεδόν αντίστροφα. Το γεγονός ότι ο αριθμός των υπαιτίων

“εκ των έσω” διπλασιάστηκε δεν αποτελεί έκπληξη. Πρώτα απ’ όλα, δείχνει ότι το μείγμα της προέλευσης της απάτης έχει αλλάξει. Λόγω της οικονομικής κρίσης, υπάρχει αυξημένη ανησυχία των οργανισμών, με αποτέλεσμα να αυξάνονται και οι πιθανότητες εντοπισμού του οικονομικού εγκλήματος.



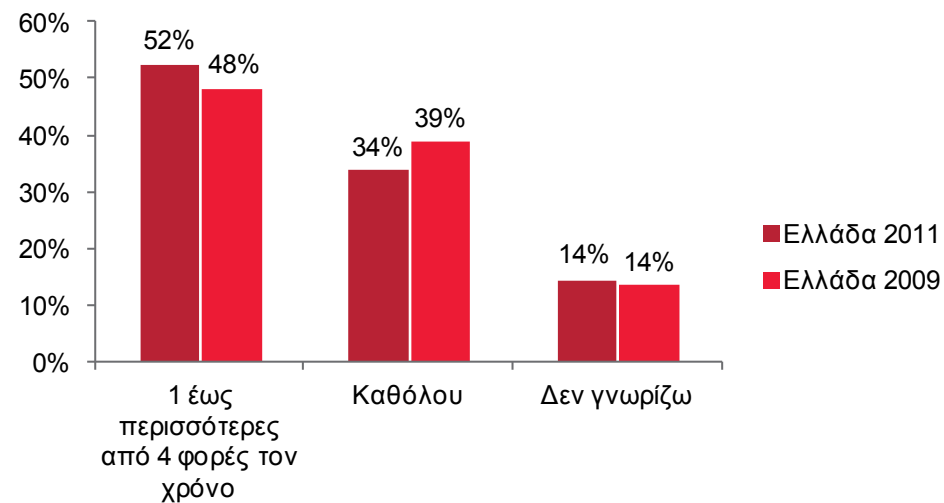
Οι υπαίτιοι του οικονομικού εγκλήματος (Ελλάδα)



5. Εντατική και συστηματική πρόληψη

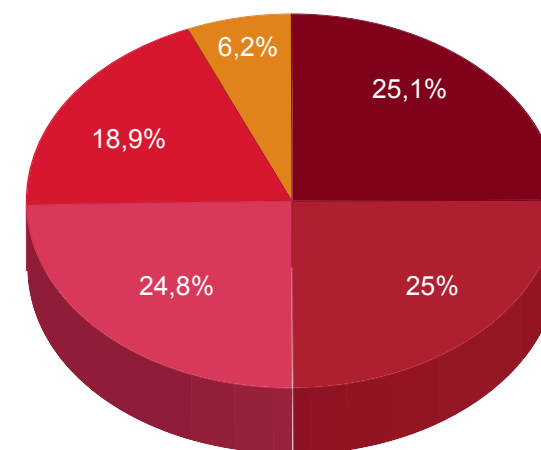
Αναφορικά με τη διεξαγωγή διαδικασιών για την αξιολόγηση του κινδύνου απάτης, τα αποτελέσματα της μελέτης για την Ελλάδα δείχνουν μία μικρή τάση βελτίωσης ως προς τη συχνότητα

διεξαγωγής σχετικών διαδικασιών. Το 52% από τους συμμετέχοντες είπαν ότι ακολουθούν αυτές τις διαδικασίες πάνω από μία φορά έως περισσότερο από τέσσερις το χρόνο, ποσοστό που αυξήθηκε κατά τέσσερις μονάδες από το 2009.



Είναι αξιοσημείωτο ότι οι λόγοι που επικαλέσθηκαν όσοι δήλωσαν ότι δεν διεξήγαγαν διαδικασίες αξιολόγησης δεν ήταν οικονομικοί. Κυρίως ήταν η έλλειψη ενημέρωσης για το τι αφορούν και πώς διεξάγονται αυτές οι διαδικασίες αλλά και η αντίληψη ότι δεν θα προκύψει κάποιο ιδιαίτερο όφελος από αυτές.

Ως προς τις διαδικασίες ανίχνευσης του οικονομικού εγκλήματος, ένας στους τέσσερις από αυτούς που είχαν πληγεί από οικονομικό έγκλημα δήλωσε ότι το ανακάλυψε μέσω του Εσωτερικού Ελέγχου ή/και αναφοράς ύποπτης συναλλαγής. Αρκετοί πάλι, δήλωσαν ότι το ανακάλυψαν τυχαία, ενώ ένα σημαντικό ποσοστό το έμαθε από εσωτερική πληροφόρηση.



- Εσωτερικός Έλεγχος/αναφορά ύποπτης συναλλαγής
- Τυχαία
- Άλλες μέθοδοι (όπως εξωτερική πληροφόρηση και αλλαγή προσωπικού)
- Εσωτερική πληροφόρηση, σύστημα πληροφοροδότησης (whistle blowing) & εταιρική ασφάλεια
- Από τις Αρχές

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι μία από τις πιο αποτελεσματικές διαδικασίες ανίχνευσης οικονομικού εγκλήματος και αυτό φαίνεται σε ορισμένα σημαντικά σημεία της έρευνας. Οι οργανισμοί που έχουν συστηματικές διαδικασίες, είναι σε θέση και να εντοπίζουν και να προλαμβάνουν συχνότερα τα περισσότερα περιστατικά απάτης.

Κυριάκος Ανδρέου
Partner
Head of Consulting, PwC

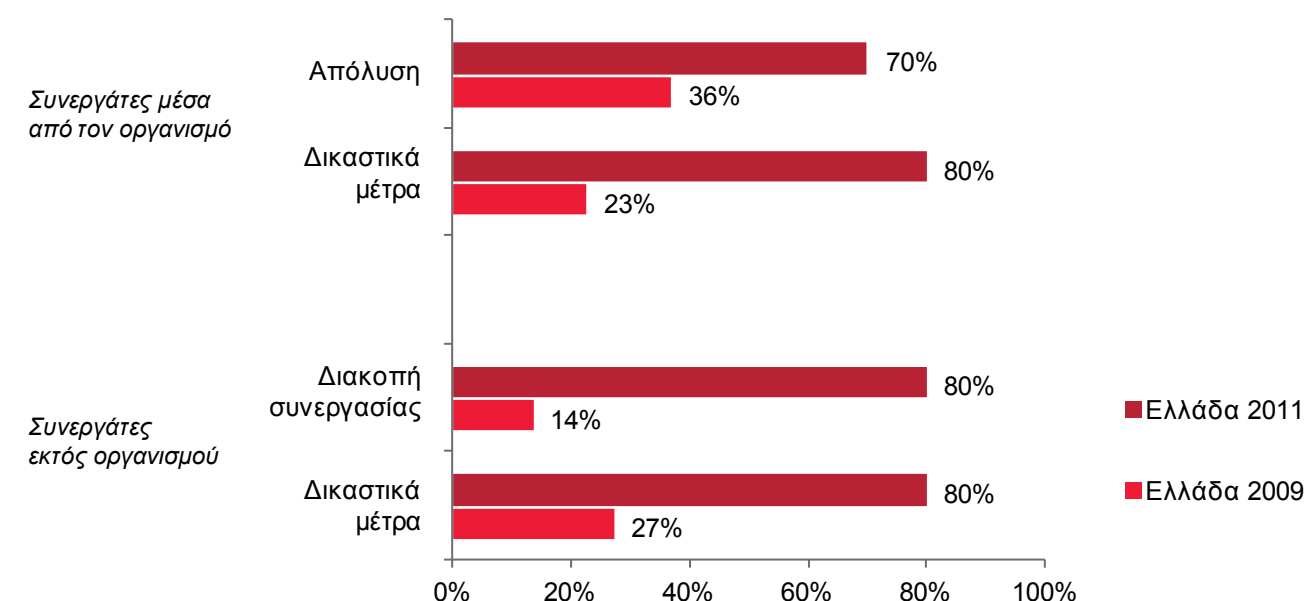


6. Αυστηρότερα μέτρα αντιμετώπισης

Σε αντίθεση με το 2009, οι οργανισμοί έδειξαν ελάχιστη ανοχή ως προς τους υπαίτιους του οικονομικού εγκλήματος, είτε αυτοί προέρχονταν μέσα από τον οργανισμό είτε εκτός.

Η συντριπτική πλειοψηφία των συμμετεχόντων από την Ελλάδα δήλωσαν ότι προέβησαν σε αγωγές και κινήθηκαν δικαστικά, απέλυσαν τους υπαίτιους ή διέκοψαν τη

συνεργασία μαζί τους. Και μάλιστα τα ποσοστά αυτών των απαντήσεων ήταν πολύ υψηλότερα, σχεδόν τα διπλάσια, από τα αντίστοιχα σε διεθνές επίπεδο.



Τα αποτελέσματα της μελέτης για το 2011 καταδεικνύουν ότι οι ελληνικοί οργανισμοί έχουν πραγματοποιήσει σημαντικά βήματα που αφορούν στην αντιμετώπιση και καταστολή του οικονομικού εγκλήματος αλλά δεν διαφαίνεται να έχουν προχωρήσει σημαντικά σε ενέργειες πρόληψης του οικονομικού εγκλήματος. Είναι σχεδόν βέβαιο ότι η παρούσα οικονομική κατάσταση και

συγκυρία θα οδηγήσει σε περισσότερα συμβάντα και σε περισσότερες μορφές διαφθοράς και οικονομικού εγκλήματος, όπως και στην ανακάλυψη συμβάντων οικονομικού εγκλήματος μέσω της εντατικοποίησης στοχευμένων ελέγχων, που σκοπό έχουν την αποκάλυψη συγκεκριμένων συμβάντων. Και για αυτό το λόγο, τα αποτελέσματα της έρευνας δείχνουν ότι οι έλεγχοι

πλέον είναι συστηματικότεροι και τα μέτρα αντιμετώπισης των υπαιτίων αποτελεσματικότερα. Ενδεχομένως η τάση βελτίωσης που διαγράφεται να είναι μικρή, είναι όμως σημαντική και μπορεί να επηρεάσει στο μέλλον το σύνολο της αγοράς.

Νίκος Πηγειώτης,
Partner
Head of Deals & Forensic
Services, PwC

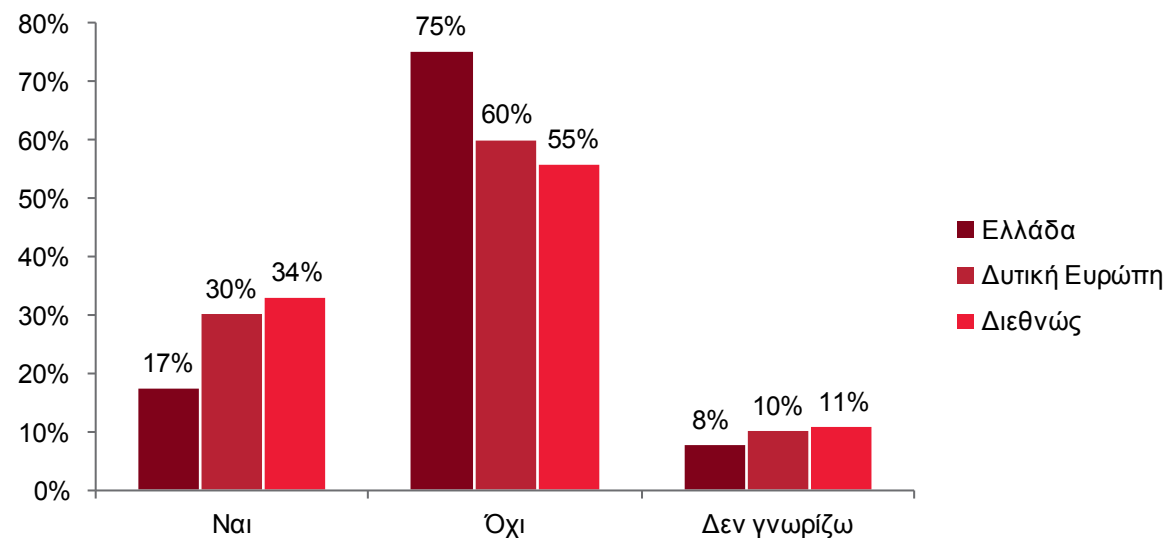
7. Ο αριθμός αναφορών των περιστατικών παραμένει χαμηλός

Σύμφωνα με την έρευνα της PwC, τα περιστατικά οικονομικού εγκλήματος που αναφέρθηκαν από τους συμμετέχοντες στη Δυτική

Ευρώπη και διεθνώς είναι πολύ περισσότερα απ' ό,τι στην Ελλάδα. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι ακόμη οι επιχειρήσεις και οι

οργανισμοί στη χώρα μας διστάζουν να δηλώσουν ότι έχουν πληγεί από οικονομικό έγκλημα.

Έχει πληγεί ο οργανισμός σας από οικονομικό έγκλημα κατά τους τελευταίους 12 μήνες;



Η έρευνα για την Ελλάδα δείχνει ότι υπάρχουν περιθώρια βελτίωσης ως προς την αναφορά του οικονομικού εγκλήματος. Παρόλο που γνωρίζουμε ότι τα κρούσματα έχουν αυξηθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, οι οργανισμοί διστάζουν να δηλώσουν ότι έχουν πληγεί από οικονομικό έγκλημα. Ίσως επειδή δεν έχουμε ακόμα την ωριμότητα να αναγνωρίσουμε και να φέρουμε στην επιφάνεια περιστατικά οικονομικού εγκλήματος, έτσι ώστε να τα αντιμετωπίσουμε, σε συνεργασία με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς, με έναν πιο ώριμο τρόπο.

Αστέριος Βουλανάς
Partner
Technology Risk Assurance & Forensic Technology Solutions
PwC

Σχετικά με την έρευνα

Η 6^η Παγκόσμια Έρευνα για το Οικονομικό έγκλημα διεξήχθη από το διεθνές δίκτυο της PwC, σε συνεργασία με τον Peter Sommer, καθηγητή στο London School of Economics, κατά το χρονικό διάστημα Ιουλίου - Σεπτεμβρίου 2011.

Ο στόχος της έρευνας ήταν να προσδιορίσει τις βασικές μορφές και τις μελλοντικές τάσεις του οικονομικού εγκλήματος, καθώς και να αξιολογήσει τη στάση των οργανισμών απέναντί του. Η έρευνα εξετάζει τα αίτια του οικονομικού εγκλήματος και την

επιρροή του στους οργανισμούς σε όλο τον κόσμο.

Στην παγκόσμια έρευνα συμμετείχαν ανώτερα στελέχη από 3.877 οργανισμούς σε 78 χώρες, μεταξύ των οποίων και η Ελλάδα, εκφράζοντας τις απόψεις τους για το οικονομικό έγκλημα κατά τους τελευταίους 12 μήνες.

Στη μελέτη για την Ελλάδα συμμετείχαν 92 ανώτερα στελέχη επιχειρήσεων και οργανισμών. Το 31% των συμμετεχόντων απασχολείται στην οικονομική διεύθυνση, το 28% στον εσωτερικό

έλεγχο, το 15% είναι ανώτερα στελέχη διοίκησης ενώ συμμετείχαν και στελέχη των τμημάτων νομικών υπηρεσιών, φορολογικών και τεχνολογίας.

Ως προς τη θέση τους, σχεδόν το 40% είναι ανώτερα στελέχη (C-suite), στην πλειοψηφία τους Οικονομικοί Διευθυντές (CFOs). Οι οργανισμοί που εκπροσωπούν ανήκουν στο χρηματοοικονομικό τομέα, στη ναυτιλία και στις μεταφορές, στα καταναλωτικά αγαθά, στο λιανεμπόριο καθώς και σε άλλους τομείς της αγοράς.





Επικοινωνία

Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με την προστασία του οργανισμού σας από το οικονομικό έγκλημα, επικοινωνήστε μαζί μας.

Νίκος Πεγειώτης
Partner
Head of Deals & Forensic Services

210 687 4452
nicholas.pegiotis@gr.pwc.com

Κυριάκος Ανδρέου
Partner
Head of Consulting

210 687 4680
kyriakos.andreou@gr.pwc.com

Αστέριος Βουλανάς
Partner
Technology Risk Assurance & Forensic Technology Solutions
210 687 4714
stan.voulanas@gr.pwc.com

Σχετικά με την PwC

Οι εταιρείες μέλη του δικτύου της PwC βοηθούν επιχειρήσεις και ιδιώτες να δημιουργήσουν έργο που έχει την αξία που αναζητούν. Είμαστε ένα δίκτυο εταιρειών σε 158 χώρες, με 169.000 στελέχη που δεσμεύονται να παραδίδουν ποιοτικό έργο στις ελεγκτικές, φορολογικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες που αναλαμβάνουν. Πείτε μας τι έχει αξία για σας και μάθετε ακόμα περισσότερα στην ιστοσελίδα μας.

Η PwC στην Ελλάδα είναι κορυφαία στον τομέα παροχής επιχειρηματικών υπηρεσιών. Έχουμε γραφεία στην Αθήνα και στη Θεσσαλονίκη και απασχολούμε πάνω από 750 εργαζόμενους. www.pwc.gr.



