

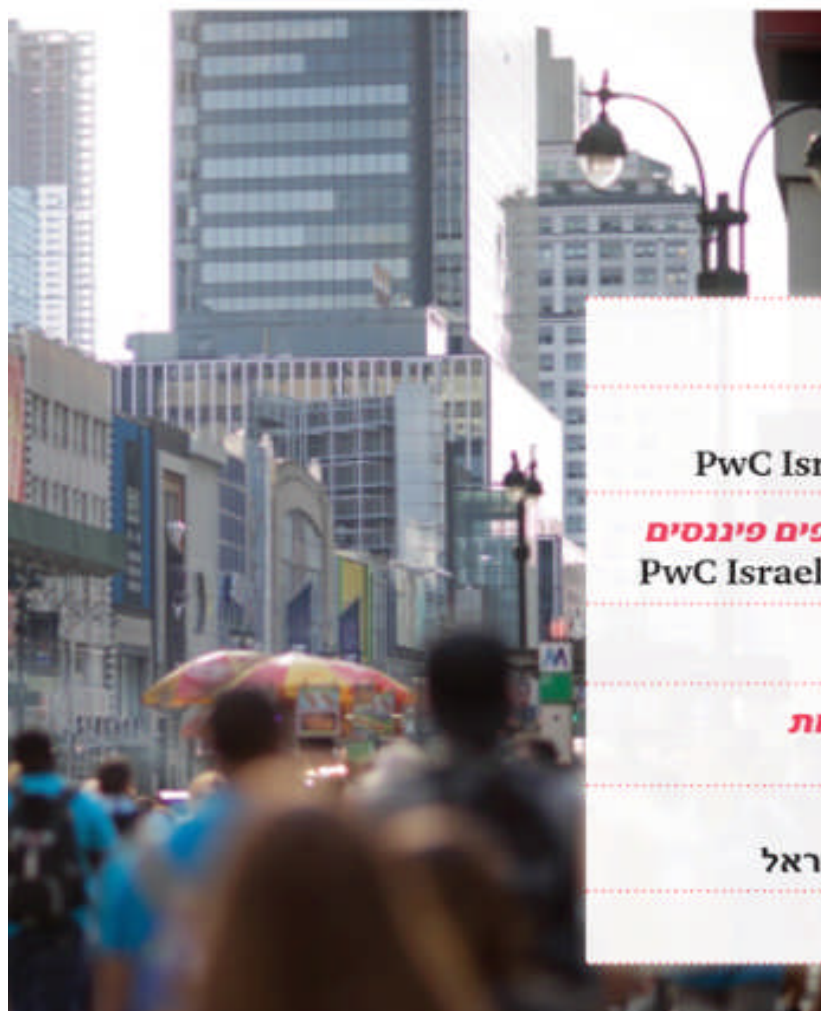


שולחן עגול בנושא פשיעה כלכלית במגזר הפיננסי האם אתם חסינים?

יום שני, 19 בספטמבר 2016

סדר יום

התכנסות ורישום	08:30-09:00
ממצאי סקר פשיעה כלכלית 2016 ערן רז, מנהל בכיר במחלקת ניהול סיכונים ו-PwC Israel, Forensic	09:00-09:30
מסגרת לניהול סיכונים מעילות והונאות בפעילות המסחר בגופים פיננסיים אייל בן אבי, שותף, ראש מחלקת ניהול סיכונים ו-PwC Israel, Forensic	09:30-10:00
הפסקת Networking	10:00-10:15
השימוש בפתרונות טכנולוגיים להפחתת סיכון מעילות והונאות הרצאת אורח, שי דובב, חברת Theta-Ray	10:15-10:45
סוגיות פיקוחיות מביקורת פעילות חדרי עסקאות משה שרעבי, מנהל יחידת ביקורת סיכונים שוק ונזילות, בנק ישראל	10:45-11:15
דיון פתוח וסיכום יום	11:15-11:30



www.pwc.co.il

ממצאי סקר פשיעה כלכלית בגופים פיננסים 2016

ערן רז – מנהל בכיר
קבוצת ניהול סיכונים וביקורת חקירתית
Eran.Raz@il.pwc.com

ספטמבר 2016

פשיעה פיננסית בעולם

ברוקר הודה שביצע הונאת מסחר בשווי 131 מיליון דולר

בנקאי לשעבר, נאביד קאן, הודה באשמת הונאת ניירות ערך שעלתה למשקיעי ForceField Energy 131 Inc. מיליון דולר

Telegraph.co.uk

בנקאי השקעות לשעבר נאשם במסחר לפי מידע פנים יחד עם אביו

שון סטיוארט, בנקאי השקעות לשעבר ב-JPMorgan Chase & Co נאשם שסיפק לאביו ולאדם נוסף מידע פנים על מיזוגים בענף הבריאות בטרם פורסמו לשוק, והפיק בדרך זו רווח של 1.16 מיליון דולר

פשיעה פיננסית בעולם

State Street התחייב לשלם 530 מיליון דולר כדי לסגור את התיק נגדו סביב חיובים בגין מסחר במט"ח

התאגיד התחייב לשלם 530 מיליון דולר כחלק מפשרה ליישוב חקירות רגולציה ותביעות פרטיות בטענה שביצע גביית יתר מקרנות פנסיה, קרנות נאמנות ולקוחות אחרים בגין עסקאות מסחר במט"ח

Telegraph.co.uk

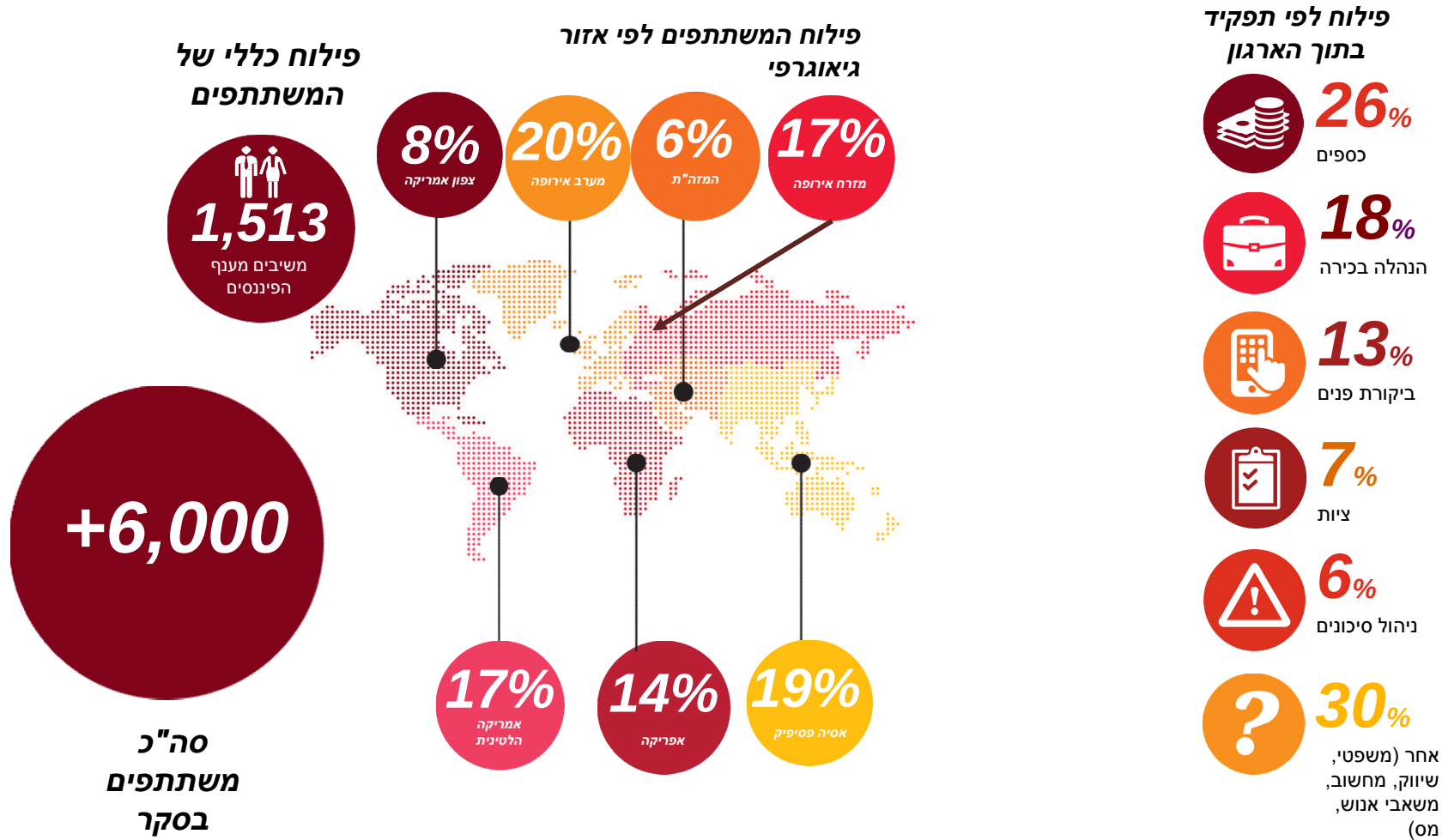
מייסד InterOil קורא לפתוח בחקירה כנגד דירקטורים בחברה באשמת מסחר לפי מידע פנים

מייסד חברת InterOil Corporation ומנכ"ל החברה לשעבר, Phil Mulacek, קרא לרגולטורים בארה"ב ובקנדה לחקור מספר דירקטורים בחברה בחשד שהשתמשו במידע פנים שלא היה ידוע לציבור לצורך ביצוע פעולות מסחר בניירות ערך ברבעון הראשון השנ

הפשיעה הכלכלית היא איום משמעותי



פילוח המשתתפים בסקר

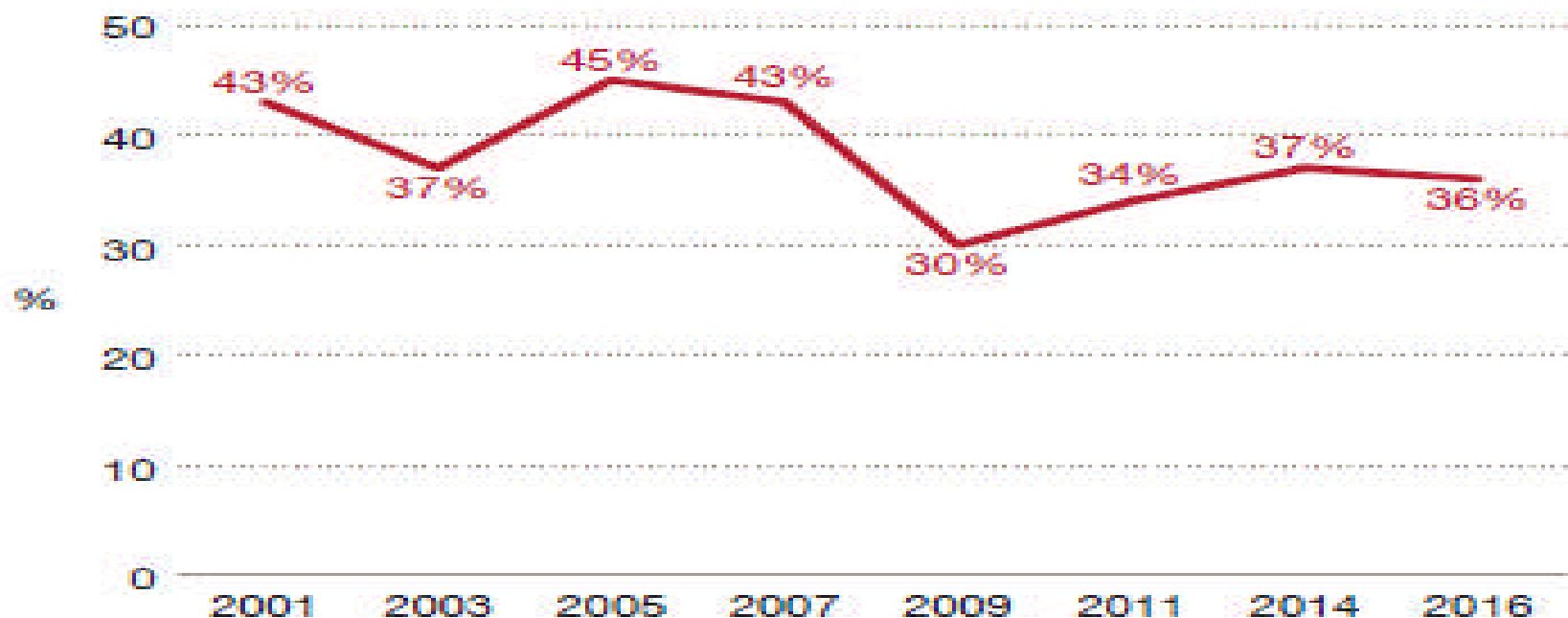


אבחנות מרכזיות מסקר פשיעה כלכלית 2016

הפשיעה הכלכלית מתפתחת כל הזמן. אמצעי ההתגוננות לא עומדים בקצב

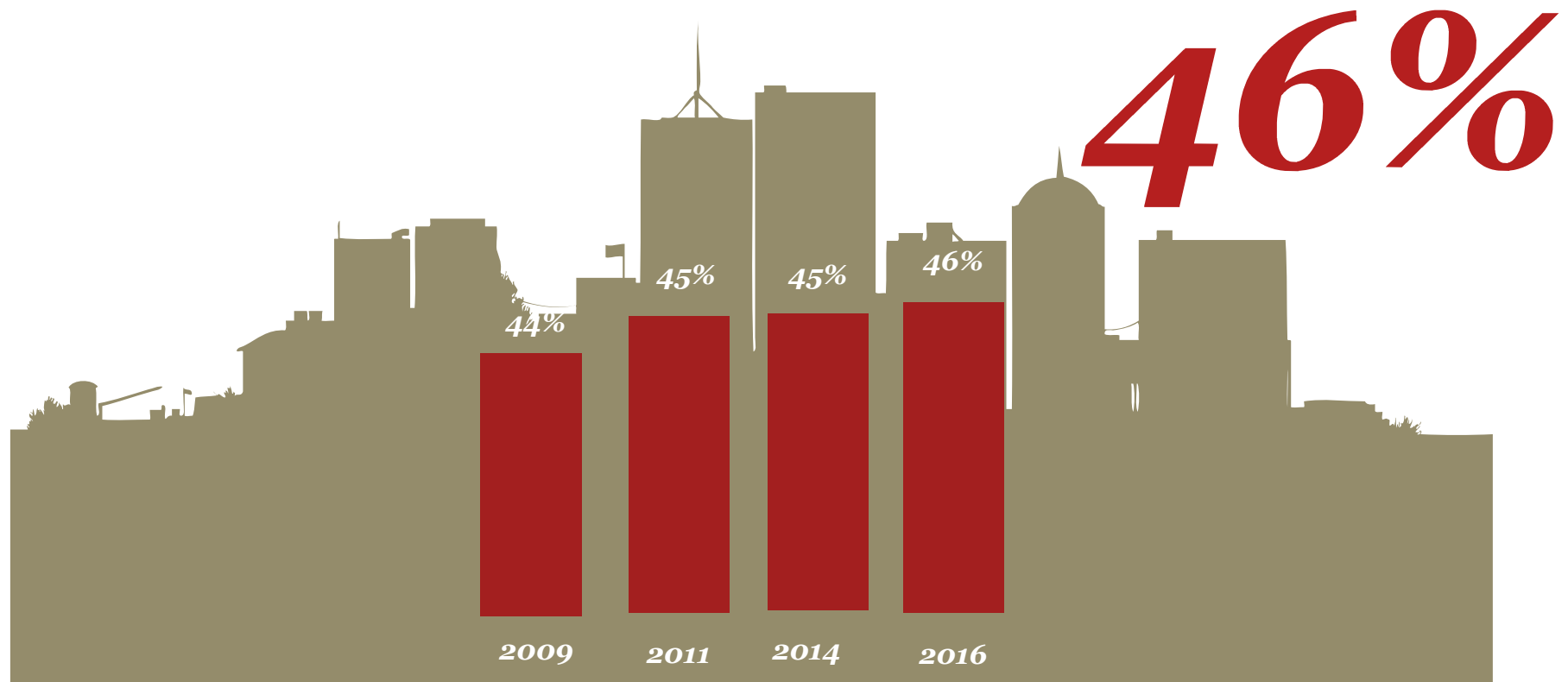
יותר משליש מהארגונים חוו אירוע פשיעה כלכלית במהלך 24 החודשים האחרונים, כך על-פי דיווחיהם של 6,000 המשתתפים במסקר הגלובלי של PwC בנושא הפשיעה הכלכלית לשנת 2016.

Fig 1: Reported rate of economic crime



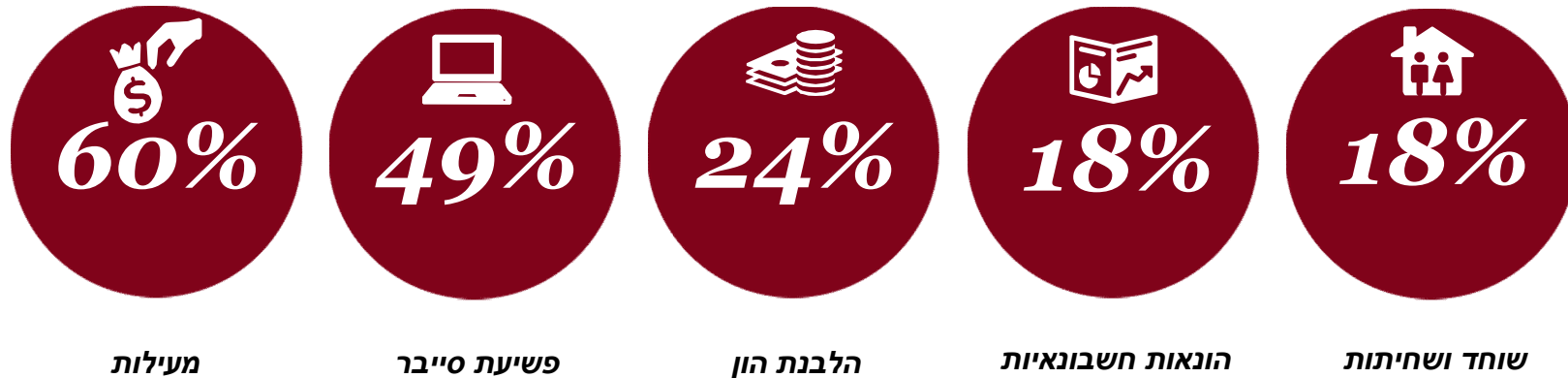
הפשיעה הכלכלית היא איום משמעותי

אחוז המוסדות הפיננסיים שחוו פשיעה כלכלית



למרות הגידול בהוצאה על ציות, הפשיעה במוסדות פיננסיים גדלה

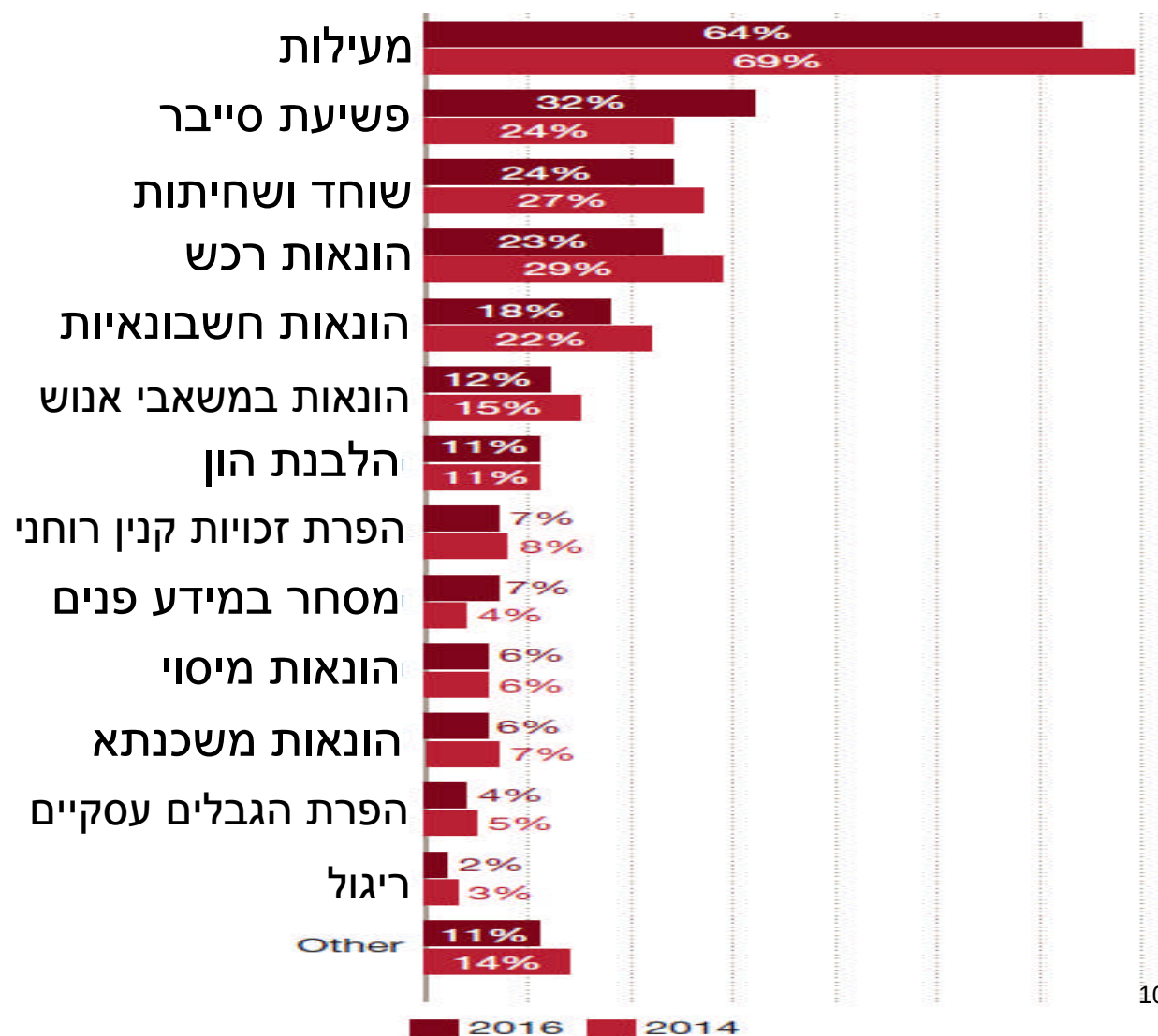
הסוגים המדווחים ביותר של פשיעה כלכלית ב-2016



הסוגים המסורתיים של פשיעה כלכלית עדיין מובילים,
אך איום אחד גדל בהיקפו והוא פשיעת הסייבר

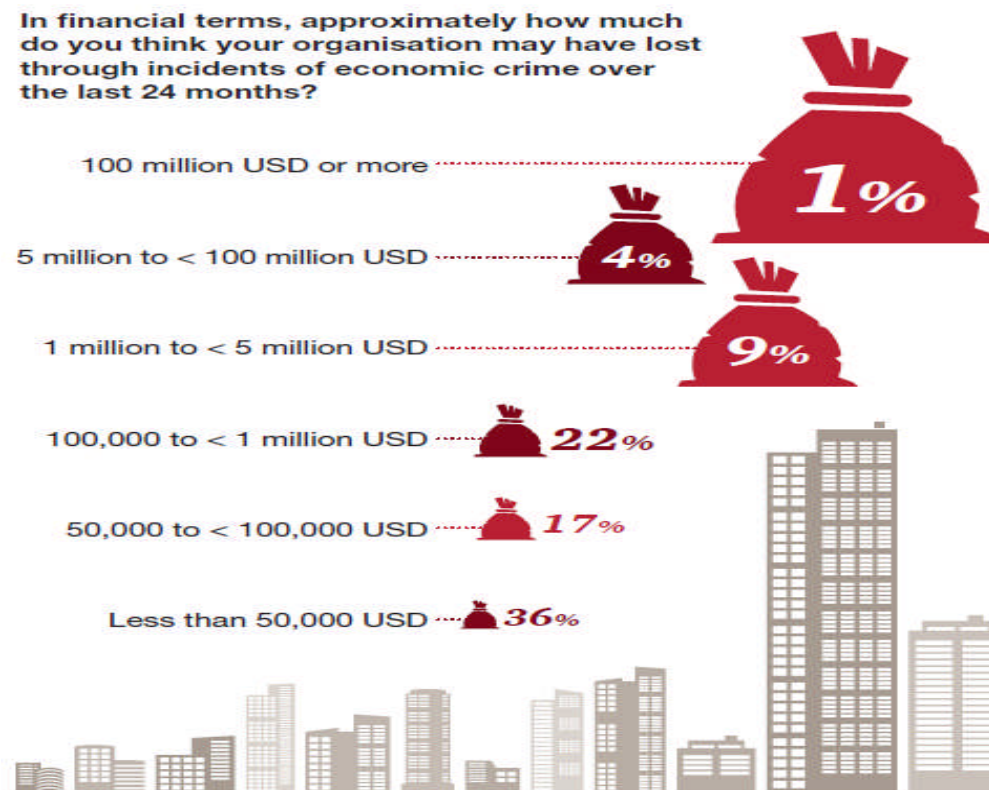
תובנות מרכזיות מהסקר

סוגי הפשיעה הוותיקים עדיין מובילים, אך איום חדש אחד מזנק

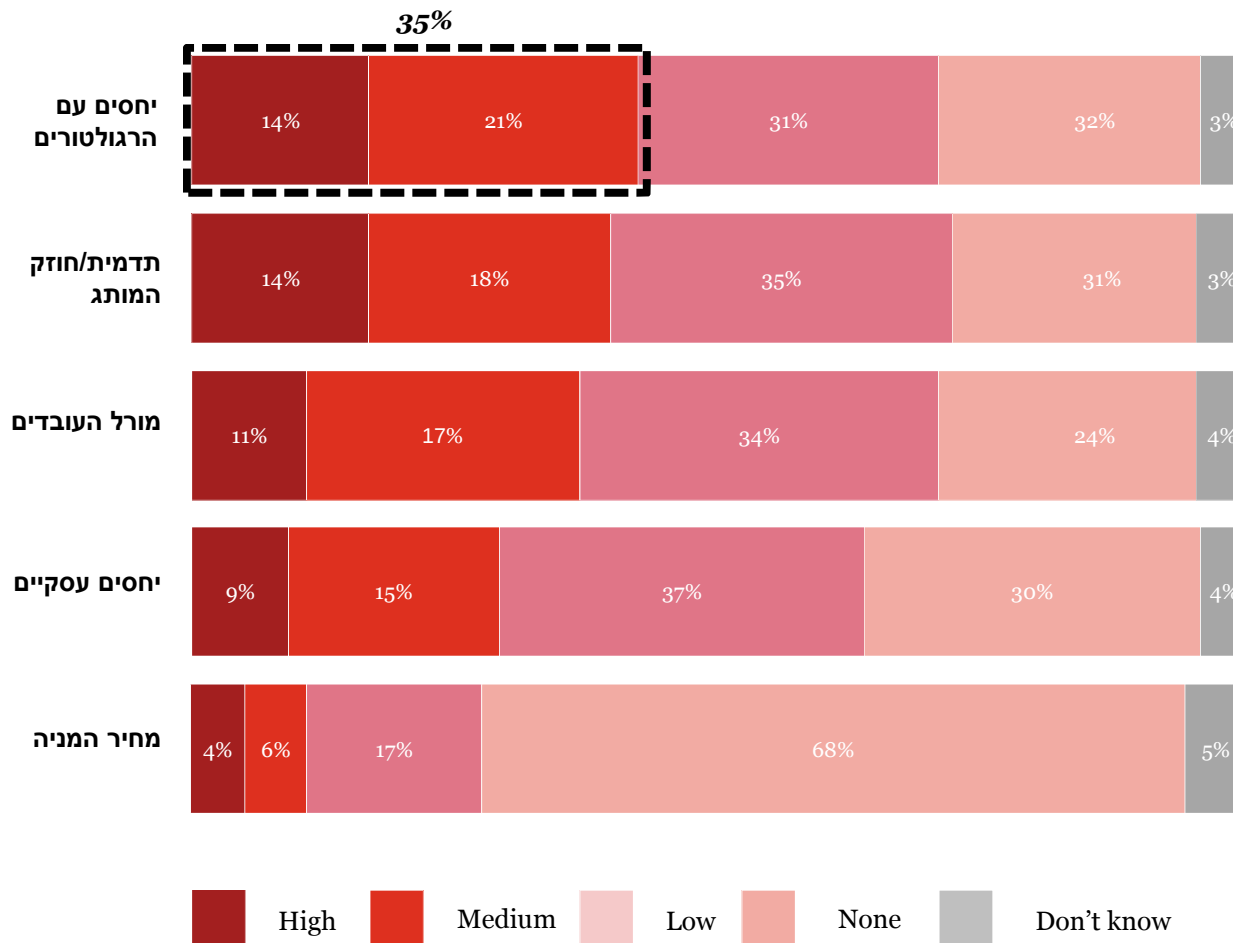


הנזק הכספי שגורמת הפשיעה הכלכלית

השאלה בסקר: מה היקף ההפסד הכספי שנגרם למוסד הפיננסי שלכם מפשיעה כלכלית במהלך 24 החודשים האחרונים?



הפגיעה הנגרמת מפשיעה כלכלית

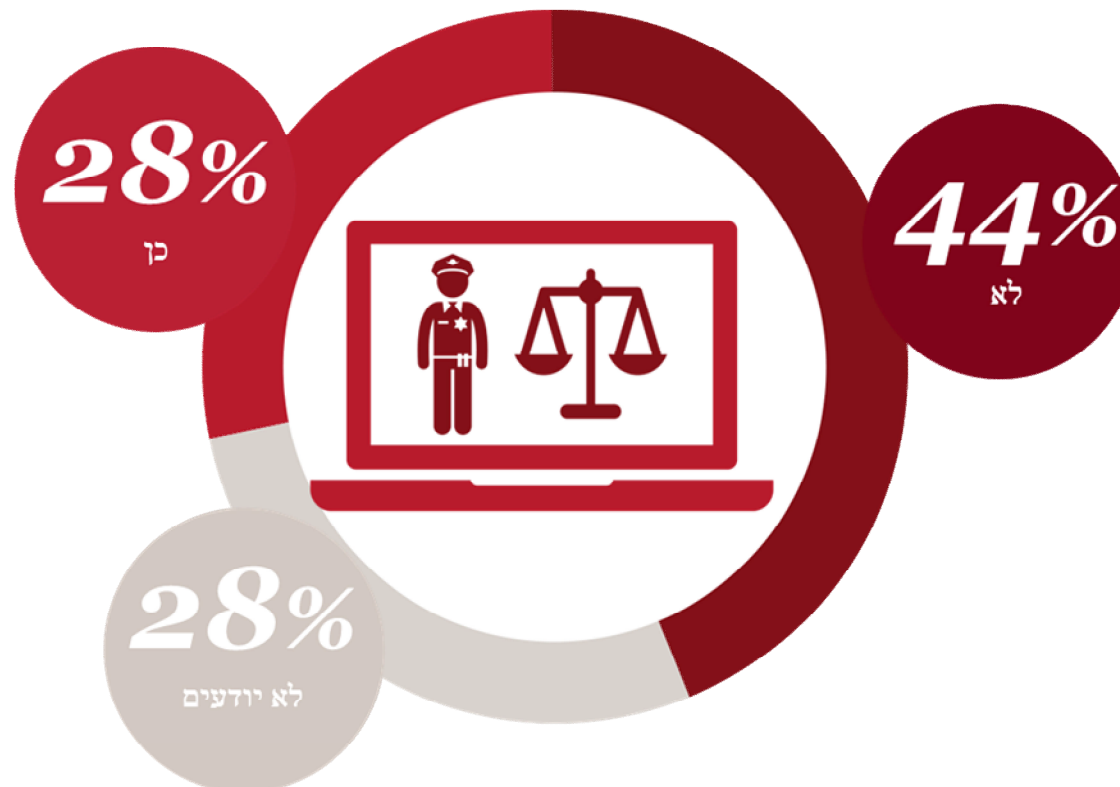


המשיבים לסקר מסרו שהנזק הארגוני הגדול ביותר שחוו היה קשור ליחסים עם הרגולטורים

35% סברו כי לפשיעה הכלכלית הייתה השפעה גבוהה או בינונית על היחסים עם הרגולטורים.

תובנות מרכזיות מהסקר

כאשר נשאלו המשיבים בסקר האם הם מאמינים כי רשויות חוק מקומיות פועלות באמצעות משאבים מספקים והאם הן מאומנות דין כדי לחקור ולאכוף פשיעה כלכלית ביעילות, התפלגו התשובות כך:



זיהוי מקרי פשיעה כלכלית



המשיבים לסקר דיווחו שפעילות האיתור היזומה שלהם אחראית לתפיסת מספר המקרים הגדול ביותר של פשיעה כלכלית, בהשוואה לכל המקורות האחרים.

עם זאת, 12% מהמקרים שדווחו התגלו במקרה או באמצעות ביצוע רוטציות בין עובדים



מבט מקרוב על הפשיעה הכלכלית

מבט מקרוב על הפשיעה הכלכלית חשוב להתכונן מראש לאיומים

32%

הסייבר מטפס למקום השני
מבחינת שיעור הפגיעה המדווחת
במוסדות פיננסיים

46%

כמעט מחצית ממוסדות פיננסיים
דיווחו שחוו אירוע פשיעה כלכלית

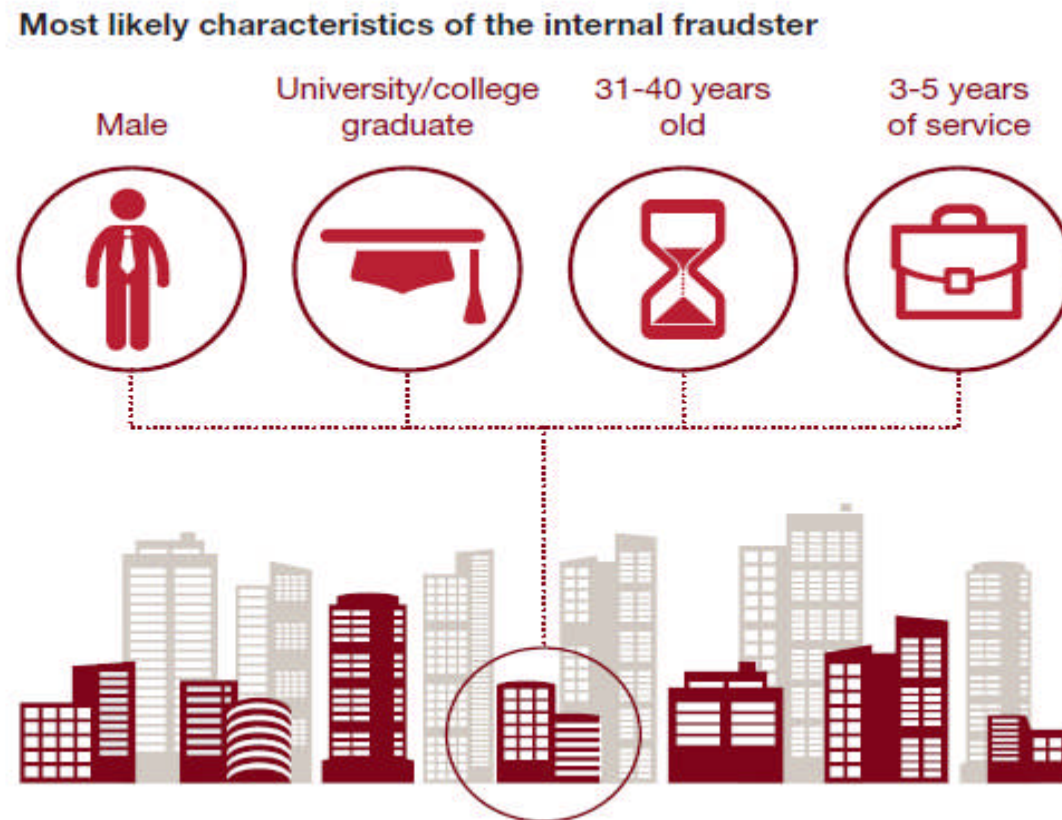
44%

קרוב למחצית מהארגונים שנסקרו מאמינים
שלרשויות אכיפת החוק המקומיות אין די
משאבים לחקירת פשיעה כלכלית, ולכן
האחריות להילחם בתופעה נופלת על
הארגונים.



מבט מקרוב - פרופיל העבריינים

מאפייניו הטיפוסיים של המועל



מבט מקרוב - פרופיל העבריינים מאפייניו הנפוצים של המועל



Barings Bank
Nick Leeson



Sumitomo
Yasuo Hamanaka



Allied Irish Bank
John Rusnak



National Australia Bank
Luke Duffy



**China Aviation
Oil***Chen Jiulin*



Societe Generale
Jerome Kerviel



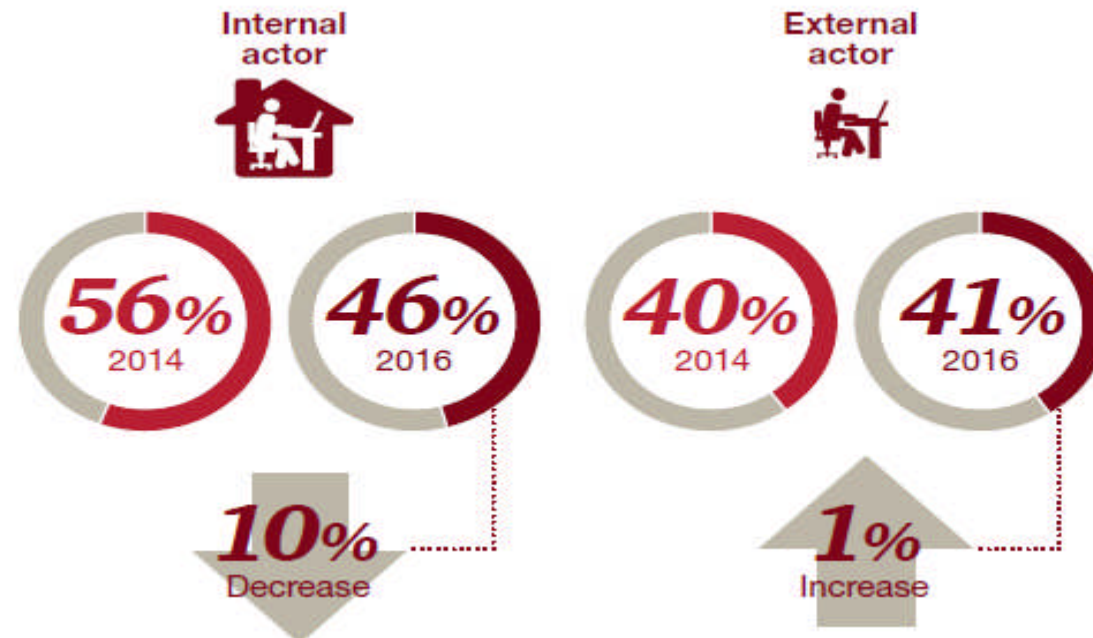
MF Global
Evan Dooley



UBS
Kweku Adoboli

מבט מקרוב - פרופיל העבריינים

מאז הסקר האחרון שלנו, ראינו שהפער בין שיעור המועלים הפנימיים (מתוך הארגון) לשיעור המועלים החיצוניים הולך ונעלם.



מבט מקרוב - פרופיל העבריינים

הסקר שלנו מצא כי 14% ממבצעי הפשיעה הכלכלית שייכים להנהלה הבכירה. עובדה זו מעלה תהיות בקשר לבקורות ולאיזונים הקיימים בצמרת בחלק מהארגונים.



19% נובע מלחץ הקשור לתמריצים או לביצועים - נתון זה גבוה מאשר הממוצע הגלובלי, ועלול לרמז שהלחץ שבו נתונים עובדים במוסדות פיננסיים עשוי להוות גורם סיכון.



70% היו אופורטוניסטים - אנשים שהיו להם את ההזדמנות והיכולת לבצע פשע כנגד המעסיק שלהם. מוסדות פיננסיים חייבים להתמקד בהפחתת ההזדמנות.

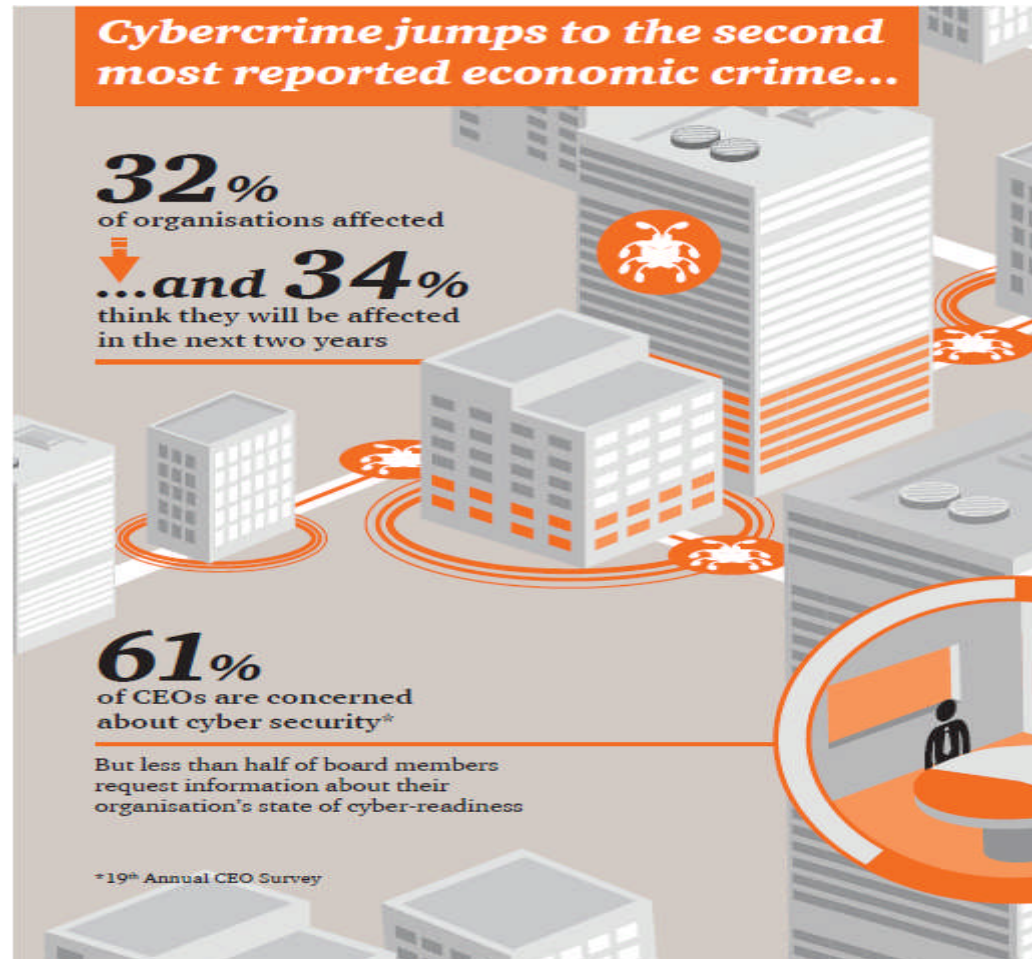
ממצאי המפתח

סייבר

ציות ואתיקה

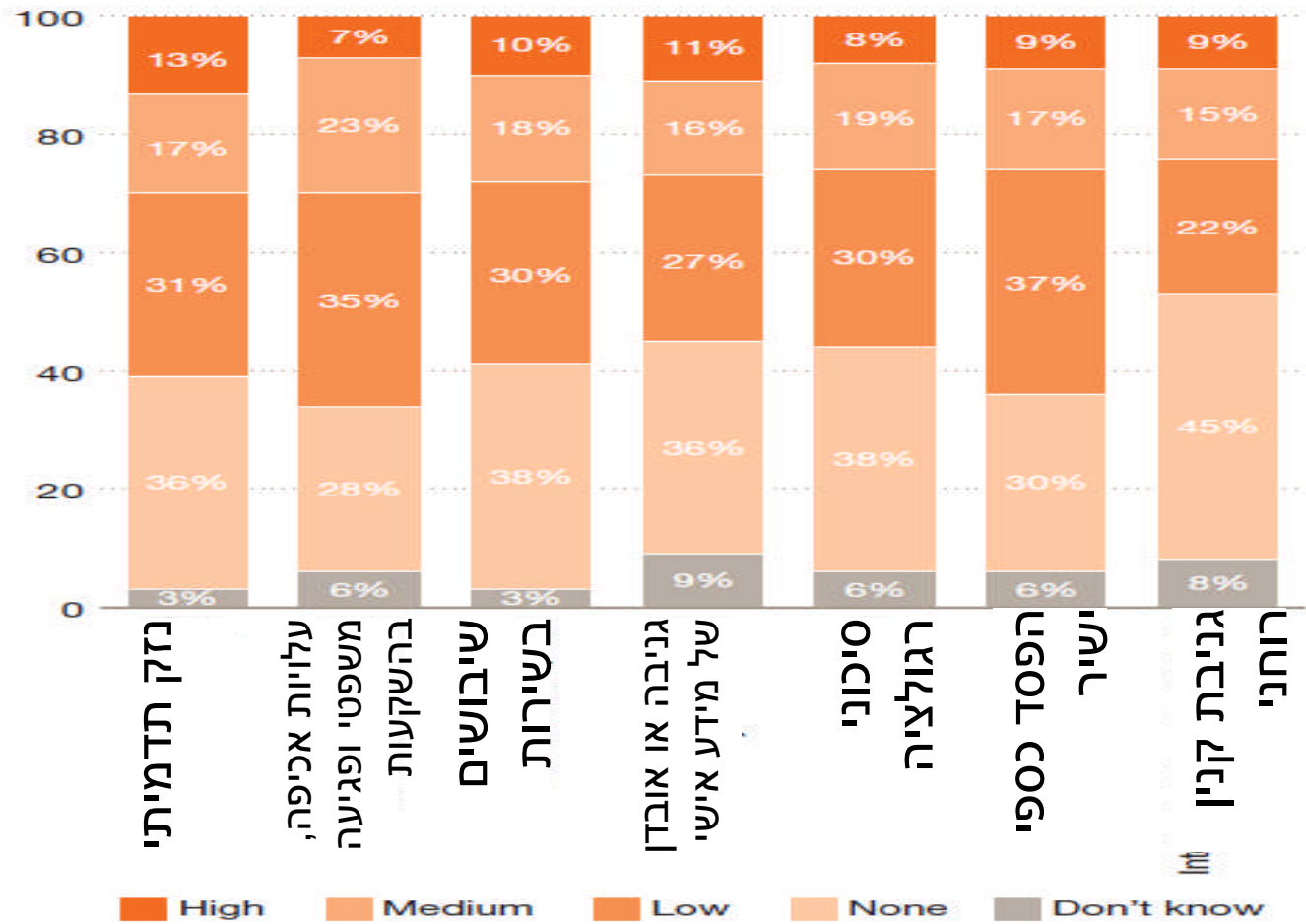
ממצאי המפתח - איום ללא גבולות

הטכנולוגיה הדיגיטלית ממשיכה לשנות מן הקצה אל הקצה את עולם העסקים. היא חושפת את הארגונים להזדמנויות, אך גם לאיומים. אין פלא איפה, שפשיעת סייבר ממשיכה לתפוס תאוצה, ובסקר השנה הגיעה למקום השני מבין סוגי הפשיעה הכלכלית המדווחת ביותר.



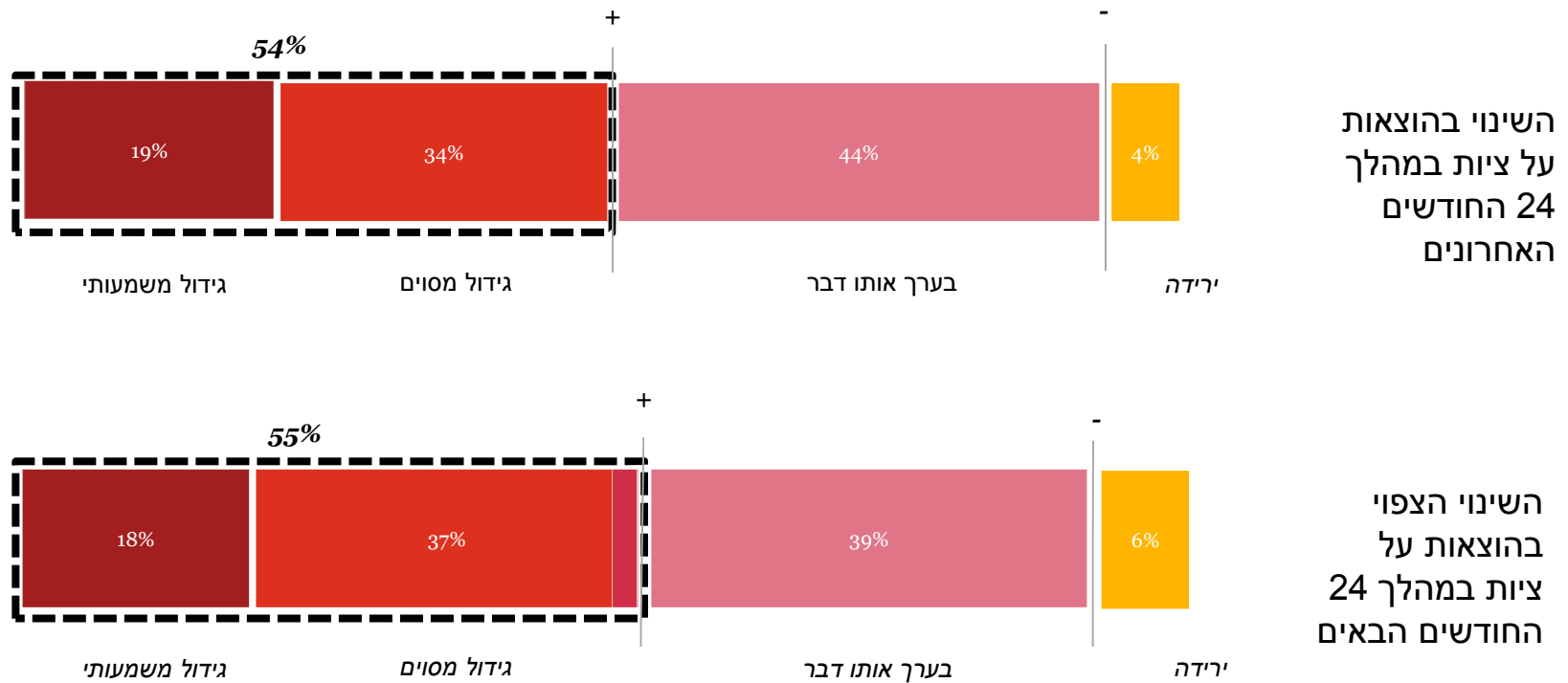
ממצאי המפתח - פשיעת הסייבר ממשיכה לטפס

Fig 6: Level of impact of cybercrime



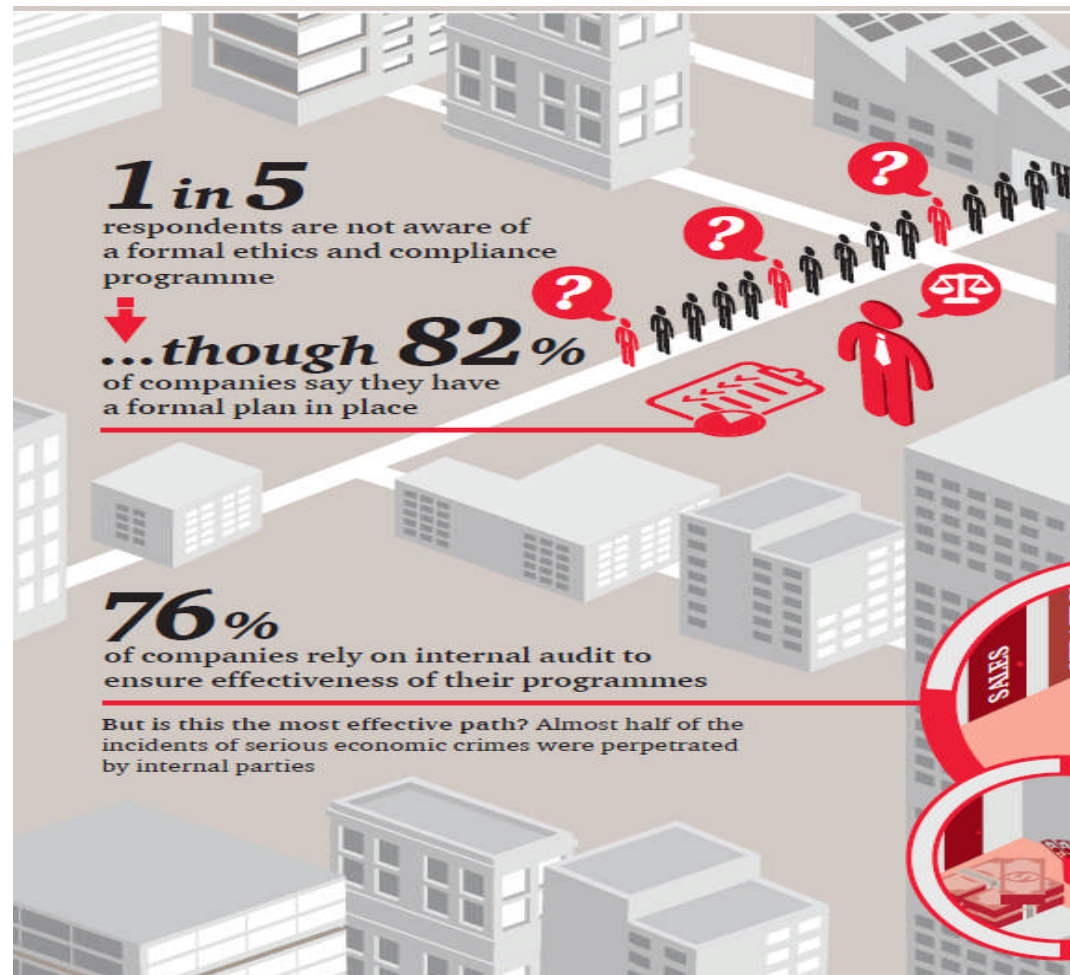
ממצאי המפתח - ההוצאה על ציوت

עלות הציט לתקנות חדשות שהונהגו בעקבות המשבר הכלכלי של ששת הבנקים הגדולים בארה"ב מסתכם ב-70.2 מיליארד דולר עד לסוף 2015.



54% דיווחו על הגדלת ההוצאה על ציט במהלך 24 החודשים האחרונים ו-55% צופים שהוצאה זו תגדל שוב בעתיד.

ממצאי המפתח - קבלת החלטות על-בסיס ערכים
אנשים רוצים לעבוד עבור ארגונים אחראים, שמיישמים בפועל את
העקרונות האתיים.



מבט מקרוב - ממצאי המפתח מהסקר



תודה על ההקשבה !

ערן רז - מנהל בכיר
קבוצת ניהול סיכונים וביקורת חקירתית

טל': 03-7963800
נייד: 054-6660260
דואר אלקטרוני: eran.raz@il.pwc.com

בקרו באתר
הבלוגים שלנו
www.pwcblogs.co.il

בקרו באתר
האינטרנט שלנו
www.pwc.com/il



©2016 PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd. All rights reserved.

In this document, "PwC Israel" refers to PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited, each member firm of which is a separate legal entity.

PwC Israel helps organisations and individuals create the value they're looking for. We're a member of the PwC network of firms in 157 countries with more than 184,000 people who are committed to delivering quality in assurance, tax and advisory services. Tell us what matters to you and find out more by visiting us at www.pwc.com/il.



This publication has been prepared for general guidance on matters of interest only, and does not constitute professional advice. You should not act upon the information contained in this publication without obtaining specific professional advice. No representation or warranty (express or implied) is given as to the accuracy or completeness of the information contained in this publication, and, to the extent permitted by law, PricewaterhouseCoopers Advisory Ltd., its members, employees and agents do not accept or assume any liability, responsibility or duty of care for any consequences of you or anyone else acting, or refraining to act, in reliance on the information contained in this publication or for any decision based on it.