



Belső visszaélés és korrupció ellenes képzés

David Chitty programgazda prezentációja

Creating value for clients

Bevezetés

- **A Chantrey Vellacott DFK az Egyesült Királyság egyik vezető könyvelő és pénzügyi tanácsadó vállalata**
- **50 partnere és 350 alkalmazotja van**
- **A cég központja Londonban van, de az egész Egyesült Királyságban rendelkezik irodákkal**
- **Vezető tagja a DFK International hálózatának mely több mint 70 országban van képviselve**

Szolgáltatásaink

- **Könyvvizsgálás és könyvelés**
- **Adótanácsadás és pénzügyi tervezés**
- **Befektetési tanácsadás**
- **Vezetési és IT tanácsadás**
- **Belső vizsgálat és kockázat menedzsment**
- **Framework Consulting DFK**
- **Vezetői képzések**
- **Belső visszaélés - Megelőzés, Behátárolás és Feltárás**

Képzőprogramjaink

- **Egy rohamosan növekvő új terület cégünk kínálatában**
- **Könyvvizsgálás, könyvelés, szabályozás, IT és személyfejlesztés**
- **A belső visszaélések vizsgálására és feltárására kifejlesztett képzésünk az egyik legjelentősebb terület**
- **Ügyfeleink közé tartozik London City rendőrsége és a Komoly Visszaéléseket Vizsgáló Iroda (Serious Fraud Office)**

Visszélés és korrupció

- A bűnözés nagyon sokrétű és sokféle tevékenységet takar
- A belső visszaélés a bűnözés egy olyan formája, amely fokozottan kapcsolódik a szervezett bűnözők által elkövetett korrupcióhoz és pénzmosáshoz
- Az e-kereskedelem elterjedésével az ilyen típusú bűnözés veszélye tovább fokozódik
- A kábítószerkereskedelemmel együtt ez az egyik legjelentősebb veszélyforrás

A visszaélések költsége

- Konzervatív számítások szerint a visszaélések az Egyesült Királyságnak évente 14 milliárd angol fontjába kerülnek
- Ez a költség egy angol háztartásra vetítve évi 650 fontot tesz ki
- A belső visszaélések a vállalatok nyereségét legalább 5%-al csökkentik
- A biztosítási csalások nagysága meghaladja a 750 millió, míg a társadalombiztosítási csalásoké az 5 milliárd angol fontot

Elterjedtség

- **2000-ben 320,000 jelentett eset az Egyesült Királyság területén**
- **A vezető vállalatok 70%-nál fordult elő visszaélés az utóbbi 2 évben**
- **A visszaélések 89%-t saját alkalmazottak követik el**
- **Az esetek 39%-t egyáltalán nem jelentik**
- **Csak 15% tudta a veszteség legalább felét visszaszerezni**

Új veszélyforrások (1)

- **Az Internet**
 - **Nehezen ellenőrizhető és szabályozható**
 - **Nehéz az illegális tevékenységek meghatározása**
 - **A bűnözés új fajtáit szüli**
 - **Gyors és nagyban megkönnyíti a nemzetközi tranzakciókat**

Új veszélyforrások (2)

- **Szervezett bűnözés**
 - A pénzügyi bűnözés nagyságrendben megegyezik a kábítószerkereskedelemmel
 - A visszaélések pénzügyi támogatást adhatnak a kábítószerkereskedéshez
 - Nagymértékű adócsalás és kedvezményekkel való visszaélés
 - Piacmanipuláció és álhírterjesztés

Pénzmosás

- **A források**
 - Kábítószerkereskedés, nemzetközi terrorizmus, csempészás, visszaélés, adócsalás, prostitúció, illegális bevándorlás és fegyverkereskedelem
- **A folyamat**
 - Elhelyezés
 - “Megtisztítás”
 - Integráció

Pénzmosás - becsült nagyság

- A pénzmosás éves nagysága 90 - 150 trillió USD között van
- Ez a világ GDP-jének 2 - 5%-a (IMF)
- Az Egyesült Királyságban a kábítószerkereskedelem becsült nagysága a GDP 2%-át, a visszaélések a GDP 0.5%-át, míg az illegális szerencsejátékok a GDP 0.2%-át teszik ki

Alkalmazotti visszaélések

- Pénz, értékek vagy leltári készlet eltulajdonítása
- Információval elkövetett visszaélés
- Beszállítókkal és ügyfelekkel folytatott hátrányos együttműködés
- Bónuszokkal, jutalékokkal és opciókkal elkövetett visszaélés
- Teljesítménymanipuláció
- Szerződések és pályázatok
- Bűnözőkkel folytatott együttműködés

Internet

- **A pénzmosás elősegítése**
- **Hamisítás és megtevesztés**
- **Helytelen e-mail és web-használat**
- **Hitelkártyával való visszaélés**
- **Engedély nélküli információátadás**
- **Engedély nélküli információszerzés**
- **Az információegység megbontása**
- **Rendszerhiba előidézése**

A pénzügyi szektor

- **Banki tevékenységek**
 - **Hitel**
 - **Előleg elfogadás**
 - **Közvetítés**
- **Lízing**
- **Színlelt befektetések**
- **Vagyontárgyak nem megfelelő felhasználása**
- **Biztosítás**

Előlegkérés

- **A visszaélések azon formája, ahol az áldozatoktól későbbi magas juttatások fejében előleget csálnak ki**
- **Az úgynevezett “Nigériai levelek”**
 - nagyon elterjedt
 - meglepően magas válaszadási arány
- **Befektetési és hitel-ajánlatok**
 - magas kölcsönt ígérnek
 - átlagon felüli megtérüléssel kecsegtető befektetést

Megelőzés és feltárás (1)

- **A vezetőség elkötelezettsége**
- **Világos és minden részletre kiterjedő stratégia**
- **Kockázati menedzsment program**
- **Kockázat és veszteség-felmérés**
- **A kockázati tényezők meghatározása**
- **Valós célkitűzések**
- **Megfelelő pénzügyi támogatás**

Megelőzés és feltárás (2)

- **Képzett munkaerő**
- **Helyi és specifikus akciótervek**
- **Alkalmazotti képzőprogram egy visszaélés-ellenes kultúra kialakítására**
- **A viselkedés rögzített szabályai**
- **Hatékony és megfelelő ellenőrzési rendszer**
- **Felelősség-meghatározás**
- **Jelentési szerkezet**

Kockázat-menedzsment (1)

- **Szükséges a program fentről történő irányítása**
- **A szervezet meg kell, hogy határozza és rangsorolja az őt érintő kockázati tényezőket**
- **A kockázat kezelésére és elhárítására kész tervekkel kell rendelkezni**
- **A kockázatelemzést folyamatosan kell végezni**
- **A kockázat kezelésének kultúráját ki kell alakítani**

Kockázat-menedzsment (2)

Módszertan

- **A Turnbull jelentés (Brit jegyzett társaságok)**
- **Belső vizsgálat**
- **Kockázat-jelentés**
- **A belső kockázatelemzés ellenőrzése**
- **Workshopok és vitacsoportok**
- **Az Egyesült Államok vállalati botrányainak hatáselemzése**

A rendszerek átvizsgálása

- **A megfelelő rendszer működésének célja a kockázati tényezők csökkentése**
- **Szükséges a rendszerek és folyamatok dokumentációja és aszerinti működésének biztosítása**
- **A hatékonyság, költséghatékonyság és helyénvalóság áttekintése**
- **Újfajta kockázati tényezők, az üzleti és technológiai fejlődés hatásai**

Esettanulmány - Enron

- **A világ legnagyobb energiaszolgáltatója (volt)**
- **2001 december 2-án ment csődbe**
- **A vállalat tulajdonának értéke 62 milliárd USD (volt)**
- **A vállalat részvényeinek értéke 75 USD-ről 72 centre esett kevesebb mint 1 év alatt**
- **Sok alkalmazott összes megtakarítását vesztette el**

Esettanulmány - Enron

- **2000-ben 101 milliárd USD bevétel**
- **Számos partnerség külső vállalatokkal**
- **Csaknem 900 leányvállalat - adóparadicsomokban**
- **Az adósságokat a vállalaton kívüli társaságokra ruházták**

Általunk kínált képzési lehetőségek

Képzés a kockázati tényezőket vizsgáló szakértők és vezetők számára

- Lehetőséget nyújt a kockázat áttekintésére, összegzésére és a felelősség meghatározására

Képzés az alkalmazottak számára

- Növeli a visszaélések kockázatának tudatosítását és segít elkerülésükben

Következtetés

- A visszaélések jelentős veszélyt jelentenek minden vállalkozásra helytől és mérettől függetlenül
- Minden szervezetnek meg kell ismernie a visszaélések kockázatát és meg kell tennie a megfelelő lépéseket annak elkerülése érdekében
- A **Chantrey Vellacott DFK** az Önök rendelkezésére áll ennek elősegítésében