

Riscurile de frauda si de coruptie ar putea creste în contextul economic actual (opinie)

Riscurile de frauda si de coruptie ar putea creste în contextul economic actual, atât ca urmare a presiunilor financiare pe care le pot resimti angajatii si partenerii de afaceri, cât si din cauza unui mediu de control deficitar care ar putea crea conditiile propice pentru abateri, considera specialistii Deloitte România.

"Activitatile frauduloase pot aparea în orice moment si, în contextul economic actual, riscurile de frauda si de coruptie ar putea creste atât ca urmare a presiunilor financiare pe care le pot resimti angajatii si partenerii de afaceri, cât si din cauza unui mediu de control deficitar care ar putea crea conditiile propice pentru abateri. Astfel, echipele de management ar trebui sa se gândeasca la îmbunatatirea nivelului de constientizare privind comportamentul fraudulos din cadrul organizatiei, astfel încât fiecare angajat sa poata fi mai vigilent si mai predispus la a raporta atitudinile care au potentialul de a fi lipsite de etica", sustin, într-un articol de opinie, Burcin Atakan - partener Deloitte România, si Irina Chiriac - director adjunct consultanta financiara, în cadrul aceleiasi companii.

Potrivit specialistilor, identificarea fraudei în stadiile incipiente este posibila prin observarea semnalelor de alarma în cadrul mai multor zone din companie.

De exemplu, în Departamentul de achizitii, printre indicatorii de suspiciune se pot afla cresterile nejustificate ale preturilor, o potentiala relatie apropiata cu un furnizor si care nu este de natura comerciala, comunicarea cu un furnizor prin intermediul unui singur angajat, împrumuturi nejustificate sau plati în avans catre un furnizor, colaborarea cu furnizori care au vizibilitate si experienta redusa pe piata sau cu cei care sunt dependenti de organizatie, sau, desigur, informatii primite de la un angajat cu privire la potentiale nereguli sesizate în activitatea unui furnizor.

"Coroborarea semnalelor de alarma cu informatiile obtinute din discutii organizate în acest sens cu angajatii, din verificarea documentelor justificative sau din analiza datelor este esentiala pentru descrierea imaginii de ansamblu a unei potentiale scheme frauduloase", se precizeaza în documentul citat.

În ceea ce priveste prevenirea fraudei, consultantii Deloitte mentioneaza ca este foarte important ca organizatiile sa înțeleaga ca echipele de management trebuie sa aiba o atitudine adecvata fata de comportamentele frauduloase. Concret, conducerea organizatiei ar trebui sa aiba un punct de vedere ferm cu privire la frauda si sa comunice clar angajatilor ca vor da dovada de toleranta zero fata de frauda în cadrul companiei.

În opinia consultantilor Deloitte, o alta masura eficienta de descurajare a fraudei este aceea de a avea un mecanism de control solid, prin implementarea unor politici si proceduri adecvate si a unor controale eficiente pentru prevenirea erorilor si a potentialei fraude în cadrul companiei.

De asemenea, este important ca o companie sa ia în considerare adoptarea unui plan de raspuns la cazuri de frauda, în eventualitatea în care astfel de evenimente au loc, pentru a putea identifica ce s-a întâmplat, amploarea fraudei si pentru a lua masuri suplimentare în vederea recuperarii pierderilor. În plus, acest plan va contribui la consolidarea politicii companiei de zero toleranta fata de frauda.

"Un alt element important al oricarui program antifrauda din cadrul unei companii este instruirea angajatilor. Având în vedere ca este de preferat ca o organizatie sa previna frauda, si nu sa gestioneze efectele sale, un sistem robust de instruire interna în domeniul constientizarii actiunilor frauduloase poate duce la sporirea eficientei în detectarea si prevenirea fraudei. Luând în considerare modul de lucru dinamic din ultimii ani, care combina munca

la distanță și cea de la birou, majoritatea companiilor pot alege acum să aibă un program educațional combinat, folosind atât platforme de eLearning, cât și sesiuni de învățare conduse de instructori. Din momentul în care angajații finalizează programele educaționale antifraudă, probabilitatea organizației de a preveni, identifica sau raporta orice activitate potențial frauduloasă este sporită. Cu toate acestea, este important ca desfășurarea programelor de formare să aibă loc recurent, deoarece un curs de instruire unic se poate dovedi insuficient", punctează specialiștii companiei de consultanță.

În concluzie, o acțiune frauduloasă poate avea loc în orice moment și poate lua mai multe forme în cadrul organizațiilor care nu au implementat un mecanism de control bine pus la punct. În cazul unor situații nefericite, organizațiile ar trebui să ia în considerare solicitarea asistenței experților în investigarea și prevenirea fraudei pentru a le ghida în eforturile lor de asigurare a conformității și de reducere a riscurilor, susțin reprezentanții Deloitte România.