

Frauda în Europa Centrală și de Est între teorie și practică

Speranța Munteanu – Director

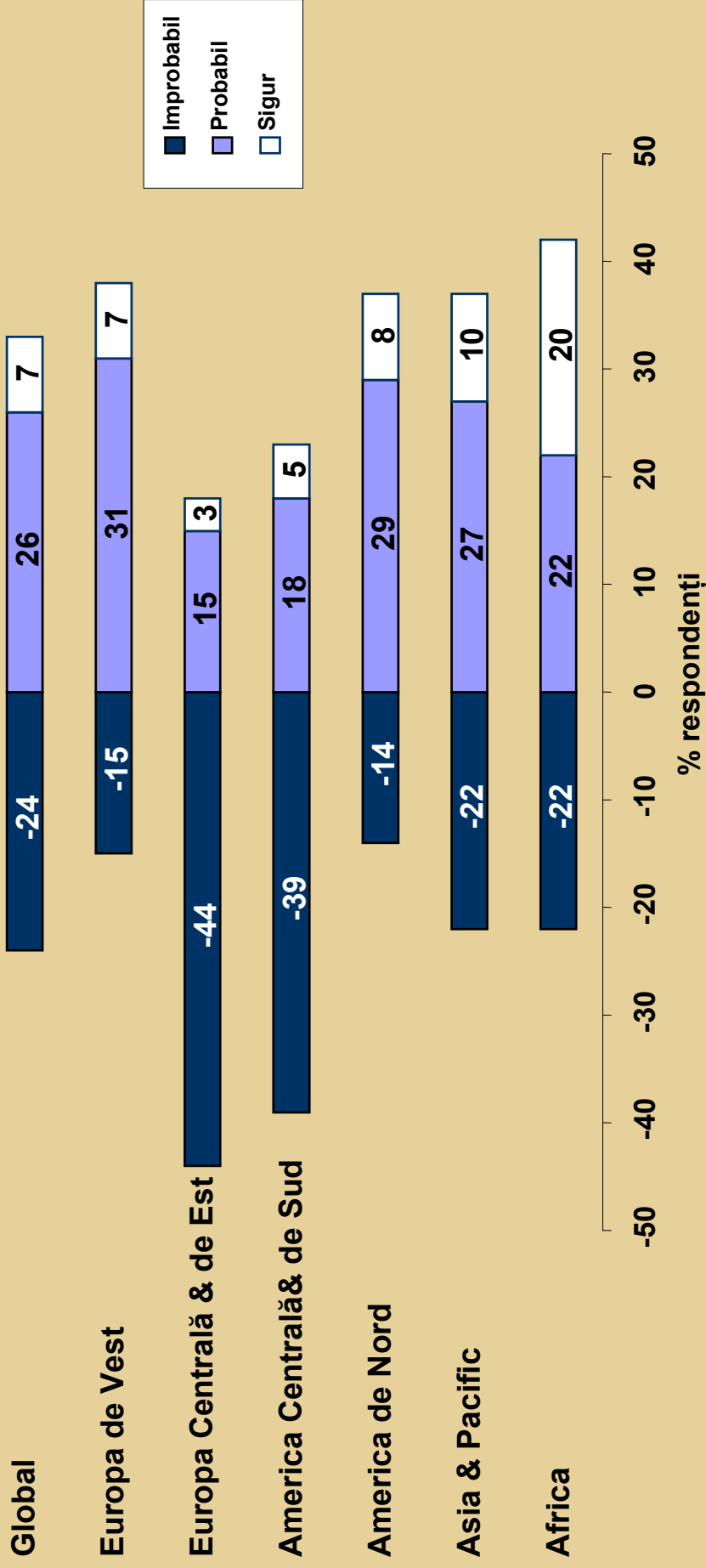
București, 8 iulie 2003

PRICEWATERHOUSECOOPERS 



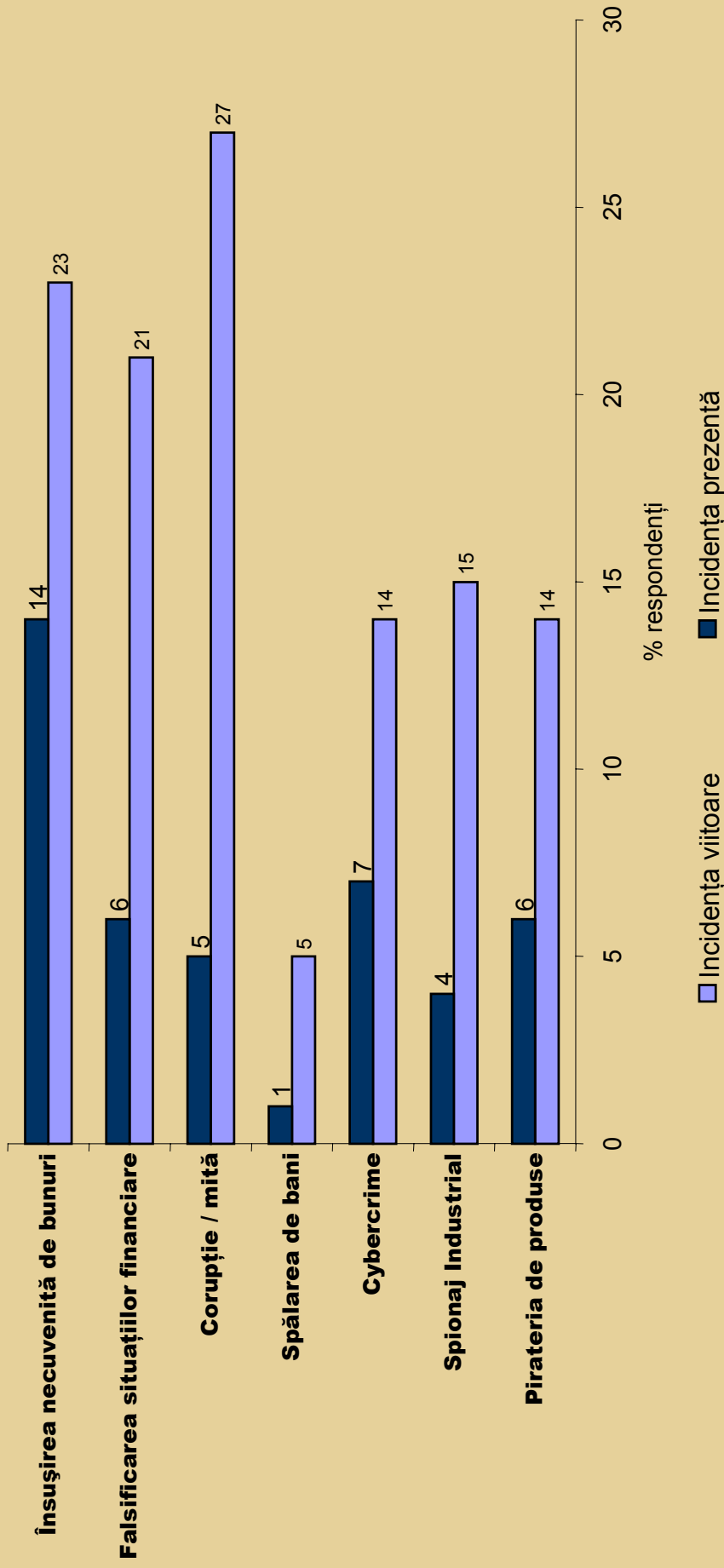
Optimismul generic al Europei de Est

Așteptarea privind creșterea incidenței fraudelor în următorii 5 ani



... și temerile ei concrete

Incidența prezentă a fraudelor vs. Incidența fraudelor în următorii 5 ani



Triunghiul fraudei

Stimulente/ Presiune



Oportunitate

Caracter/Justificare

Condiții favorizante



Stimulente/ Presiune

- Corelarea câștigului cu performanța companiei
- Pretenții excesive privind performanța managerială
- Dificultăți financiare personale

Oportunități

- Complexitatea și structura afacerii
- Existența unor bunuri ușor de înșușit și de valorificat
- Manevrarea unor sume mari
- Control intern ineficient

Caracter/Justificare

- Relații conflictuale între salariați și conducere
- Predispoziție personală

Coeficientul de încredere

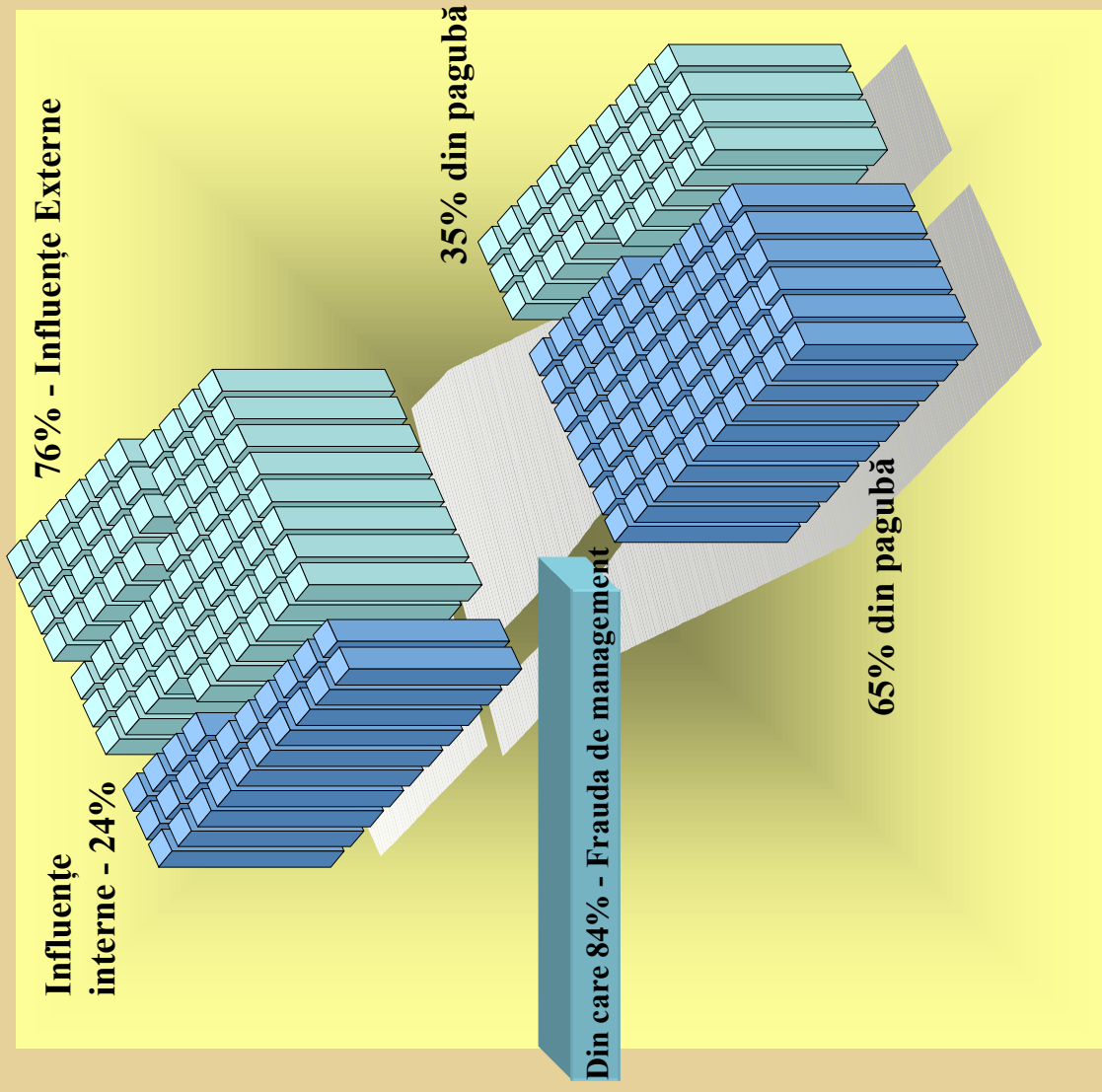
20 % dintre angajați **nu** sunt onești

60 % dintre angajați sunt onești **în limitele impuse** de sistem

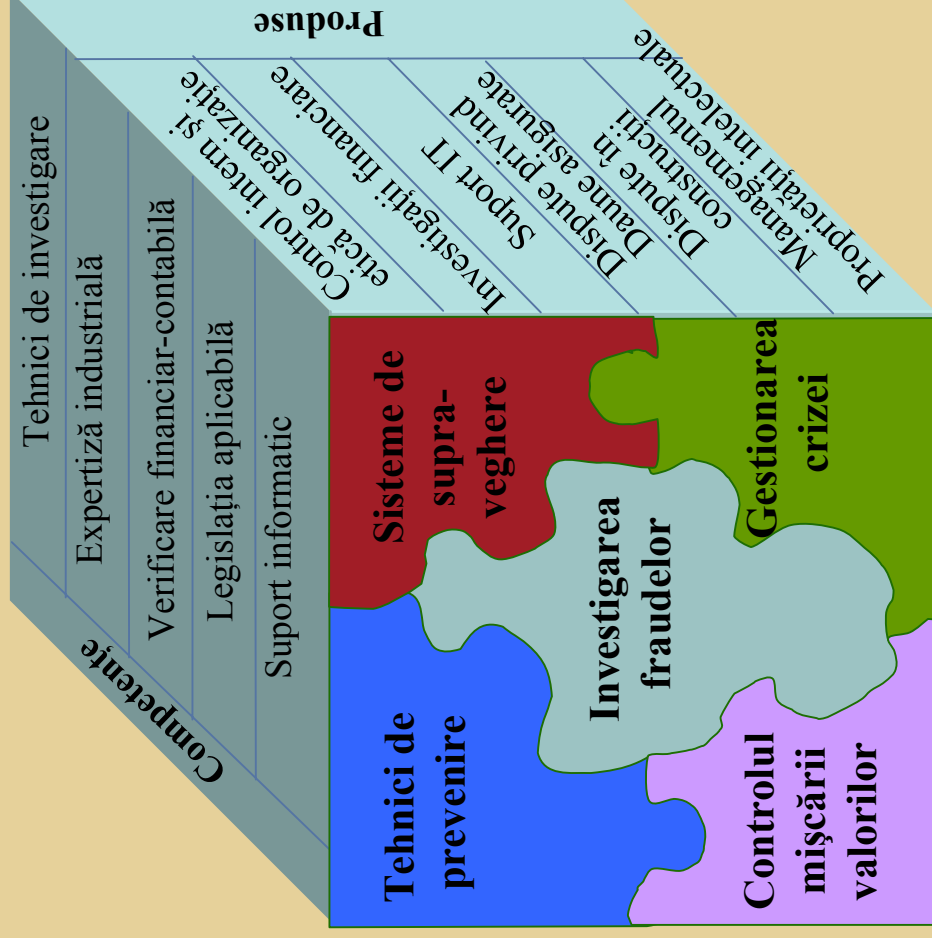
20 % dintre angajați sunt complet onești

Făptuitorii

Cei mai periculoși infractori comerciali se numără printre “gulerele albe”



Investigarea fraudelor



Audit vs. Investigație

AUDIT

Conform prevederilor legale

Emitte o opinie

Nivel de materialitate

Este periodic

Se bazează pe încrederea în management

Este neantagonist

INVESTIGATIE

Conform mandatului acționarilor

Emitte un raport

Examinare detaliată

La nevoie

Lipsa încrederii în management

Poziții antagoniste

Studiu de caz: Sustragere de bunuri

Context

- Firmă locală de producție cu acționar majoritar străin (fond de investiții)
- Program de investiții de peste 20 mil. USD
- Acționarul minoritar, local era acționarul strategic

Aspecte cheie

- Managementul local tolera sustragerea de materiale de construcții în scopuri personale
- Managementul numit la recomandarea acționarului minoritar
- Acționarul străin dorea să evite un conflict deschis

Rolul PwC

- Interviuri cu managementul
- Analiza costurilor lucrărilor de investiții
- Analiza furnizorilor
- Raport asupra situației și recomandări de reducere a riscului de fraudă

Rezultate

- S-au implementat sisteme solide de control financiar
- Situația s-a stabilizat evitându-se situațiile delicate
- A fost recrutat un nou director executiv

Studiu de caz: Litigiu între partenerii unui JV

Context

- JV pentru producerea unui material de construcție dintre un furnizor de materiale și un antreprenor
- Activitatea se desfășura la sediul și sub coordonarea furnizorului
- Antreprenorul a constatat că furnizorul folosea JV-ul în interes propriu

Aspecte cheie

- Antreprenorul a dorit să recupereze prejudiciul creat
- Contractul de JV avea clauză arbitrală
- Furnizorul a restricționat accesul la informațiile financiare

Rolul PwC

- Consultant al expertului desemnat de antreprenor
- Analiza costurilor producției vândute
- Analiza contractelor și a registrului de clienți
- Verificarea legăturilor corporative dintre furnizor și clienții săi

Rezultate

- Au fost evidențiate sumele încasate unilateral de către furnizor din profitul JV-ului
- A fost demonstrat un raport nefiresc între cheltuieli și nivelul declarat al producției

Studiu de caz: Estimarea daunelor datorate întreruperii activității

Context

- Hotel praghez făcând parte dintr-un lanț internațional de hoteluri
- În urma inundațiilor din august 2002, hotelul și-a întrerupt activitatea pentru șapte săptămâni

Aspecte cheie

- Analizarea modului în care managementul a luat măsurile necesare limitării pagubei
- Analizarea rezonabilității pagubei declarate
- Analiza impactului din punct de vedere sezonier

Rolul PwC

- Estimarea nivelului despăgubirii
- Asistență în negocierea despăgubirii relativ la:
 - ✓ Pierderile din profit
 - ✓ Cheltuiala pentru revenirea la activitatea normală
 - ✓ Reducerea costurilor variabile

Rezultate

- Concluziile PwC privind nivelul daunelor au fost însușite atât de managementul hotelului cât și de asigurator

Studiu de caz: Risc reputațional

Context

- O bancă internațională dorea să facă investiții în și să intre în asocieri cu un număr de corporații din Rusia
- Corporațiile rusești erau toate sub control privat

Aspecte cheie

- Banca internațională vroia să se asigure că nu există între legături între grupuri ale crimei organizate și corporațiile rusești vizate

Rolul PwC

- Culegere de informații din sursele internaționale și locale
- Verificare în registre ale comerțului

Rezultate

- Trei dintre corporații aveau legături strânse cu crima organizată, iar una era chiar deținută de o figură proeminentă a lumii interlope rusești
- Banca a renunțat la asocieri și achiziții

Crima economică este o “industrie” profitabilă

În 2002 peste 37% dintre companiile din Europa Centrală și de Est,
cu 11% mai mult decât cu un an înainte, au fost afectate
într-un fel sau în altul de fraudă,
pierzând în medie 1 milion USD.

**Dar 31% dintre companiile afectate nu au putut
cuantifica pierderea....**

PRICERATERHOUSECOOPERS



Your worlds

Our people