

Belső ellenőrzés szerepe a fraud kezelésében

Pintér Zoltán CFE, IFSCO

„Innováció a belső
ellenőrzésben”

BEMSZ konferencia

2023.05.24.



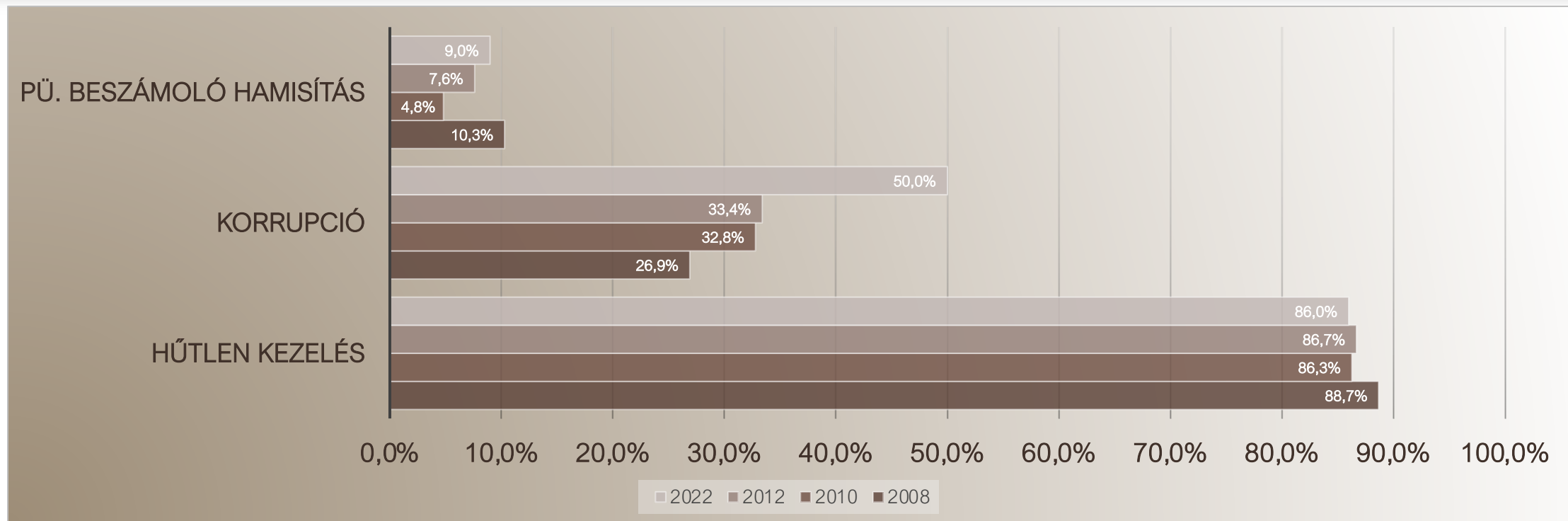
Miről lesz szó

- A vállalatok fraud kitettsége jelentős mértékű (ACFE – RtN 2022 kutatás)
- Fő visszaélési sémák, hogyan derül fény a visszaélésekre (ACFE – RtN 2022 kutatás)
- Belső ellenőrzés szerepe a visszaélési kockázatok kezelésében - Szakmai megközelítések
- A kérdés: Lehet-e növelni a belső ellenőrzés szerepét a fraud felderítés eredményességében?

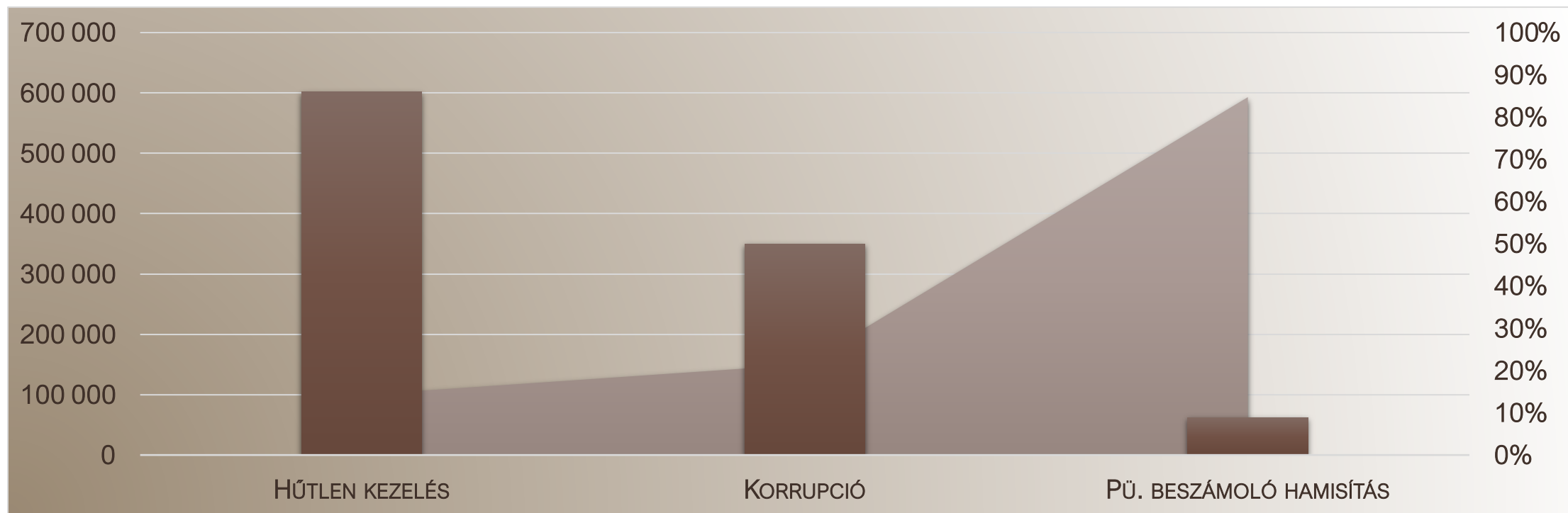
Néhány megállapítás

- A visszaélésért magas árat kell fizetni
 - Árbevétel 5%-a mint átlagos éves veszteség
 - 2.110 eset 133 országban, összesített veszteség 3,6 milliárd USD
- Anti-fraud kontrollok
 - Alacsonyabb fraud veszteséget és az esetek gyorsabb felderítését mutatják
 - A riportolt visszaélések 29%-ban az esetek belső kontrollhiányosságok miatt, míg 20%-ban a meglévő kontrollok felülírása miatt következtek be
 - A csalás áldozatául esett vállalatok 81%-a módosította a belső kontrollkörnyezetét a visszaélés után
- Az elkövetők - Figyeljünk a belső emberekre!
 - A visszaélések elkövetői a vállalat vezetői közül kerültek ki (Tulajdonos, felsővezető, menedzser). Ez 2022-ben 62%, 2012-ben 56% volt

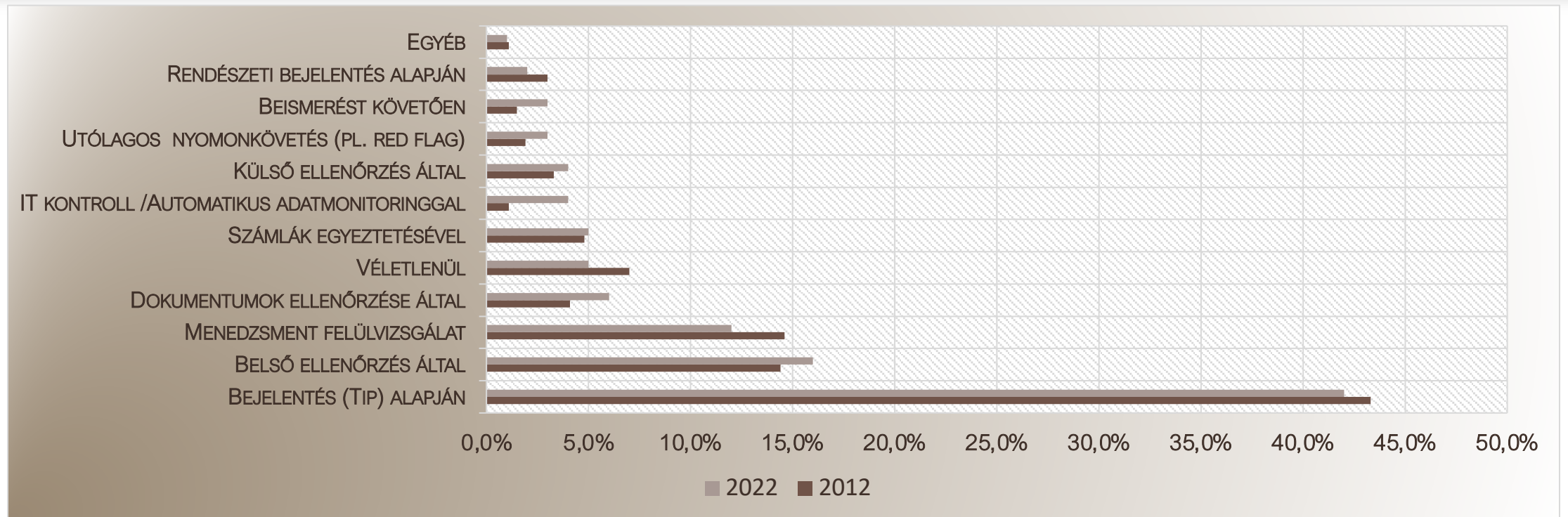
Fő visszaélési sémák



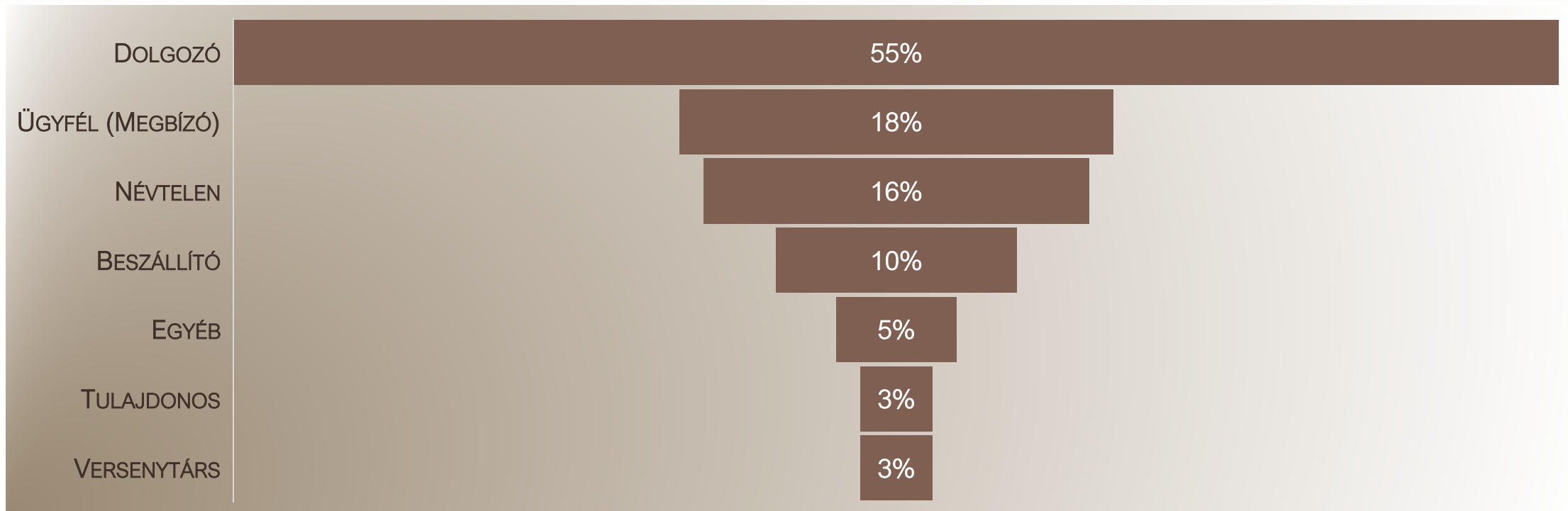
Gyakoriság és veszteség volumen (\$) 2022



Hogyan derül fény a visszaélésekre?



Ki a bejelentő?



Szakmai szervezetek reakciói

- 2022.10.01 – SEC deklaráció a releváns PCAOB (Public Accounting Oversight Board) sztenderdekről kiemelve az auditor szerepét a visszaélések felderítésében és a befektetők védelmének biztosítását
- 2022.11. 30 - IIA és ACFE – Képzés és együttműködés erősítése - közös webcast-ok tartása - (6 db), de konkrét módszertan nem került kiadásra
- Egyedül az IIA 1210.A2 sztenderd tesz erről említést

IIA 1210.A2 sztenderd

- „ A belső ellenőröknek elegendő szaktudással kell rendelkezniük ahhoz, hogy értékeljék a csalás kockázatát és annak módját ahogyan a kockázatokat a szervezet kezeli, de nem várható el, hogy olyan szakértelemmel rendelkezzen mint az a szakértő, akinek elsődlegesen a csalások felderítése és kivizsgálása a feladata. „

Válasz a kérdésre

- A belső ellenőr valóban nem kivizsgáló, hiszen más a cél, más a módszertan
- Viszont a belső ellenőrzésnek lehet nagyobb szerepe a visszaélés felderítésben
- Az eredményesség növeléséhez néhány dolgot célszerű erősíteni vagy újra értelmezni

Javaslat a belső ellenőrzés szerepének erősítésére

- A terület felelősségének meghatározása, jóváhagyatása – Belső ellenőrzési kézikönyv
- Fraud kockázatok meghatározása – Éves ellenőrzési tervbe történő beépítése
- Mintaválasztás módszertana (interjúztatást is ide értve) – IT eszközök alkalmazása
- Tesztelés értékelése és az eredmények dokumentálása
- Riportírás, feltárt fraud kockázatok eskalációja, vizsgálatok támogatása
- Belső ellenőrzési ajánlások végrehajtásának follow-upja, eskaláció ha indokolt
- Folyamatokba történő visszacsatolások elvégzésének visszamérése
- „Nyitott szem” gyakorlat folyamatos alkalmazása

A belső ellenőrzés felelősség határai

- Kinek a felelőssége egy vizsgálat lefolytatása?
- Felső vezetői / tulajdonosi érintettség
- Vizsgálatok lefolytatásához szükséges kompetenciák a belső ellenőrzésen rendelkezésre állnak?
- Belső ellenőrzés szerepe / reputációja – támogató feladatkör, vagy belső kivizsgáló?

Köszönöm a figyelmet!

Pintér Zoltán CFE, IFSCO

pinter.zoltan@pygarconsulting.hu

