

Fraudes Corporativas Prevenção e Detecção

EPardini, 2020



Oportunidade

- Controles não efetivos
- Baixa supervisão
- Falta de segregação de função
- Ambiente interno deficiente
- Falta de comprometimento da gestão

Motivação

- Problemas pessoais e financeiros
- Ganhos significativos
- Metas muito acima do factível
- Pressão excessiva, assédio
- Descontentamento com a empresa

Racional

- Ninguém falou que não podia ser feito
- A chefia faz a mesma coisa
- Não tem como detectar
- Se detectar não tem punição
- É para o bem de todos

Atos de fraude são eventos em crescimento em todas as sociedades e em todas as organizações. Pesquisas demonstram que mais de 80% das empresas tiveram pelo menos um caso de fraude nos últimos 12 meses. Um dos motivos é que o fraudador não precisa estar dentro da empresa.

A fraude pode ser cometida a favor da empresa ou contra ela. O entendimento dos atributos da fraude (oportunidade, Motivação e Racional), bem como da mente do fraudador é base para prevenção e detecção de atos de fraude. A responsabilidade deste processo é da 1ª Linha de gestão.

Linhas de gestão	Prevenção	Detecção
1ª Linha Alta Gestão	• Promover ambiente adequado • Comprometimento • Forte Programa de Integridade	• Implementar Canal de Denúncia • Monitoramento "Red Flags" • Apoio Auditoria Interna
1ª Linha Gestão	• Gestão de riscos e controles • Comprometimento com a ética • Monitoramento e Supervisão	• Monitoramento "Red Flags" • Supervisão das atividades • Investigação de denúncias
2ª Linha Gestão	• Apoio a gestão • Identificação vulnerabilidades • Definição controles internos • Definição Monitoramento	• Monitoramento "Red Flags" • Identificação indícios
3ª Linha Gestão	• Avaliação independente • Proatividade • Identificação exposição • Identificação de indícios	• Avaliação de desempenho • Identificação indícios

Alguns "RED FLAGS"

Racional financeiros o factível édio om a	• Ninguém falou que não podia ser feito • A chefia faz a mesma coisa • Não tem como detectar • Se detectar não tem punição • É para o bem de todos	• Ambiente com alta pressão • Sinais externos de riqueza • Pessoas sem férias • Falta de programa de ética • Baixo comprometimento com CI • Atrasos na contabilização • Falta de controle de ativos • Alta rotatividade de pessoas • Diferenças onde não são esperadas	• Falta de diferença onde são esperadas • Atitudes de engenharia social • Falta de restrição aos registros contábeis • Alta competitividade • Ambiente não amigável • Falta de procedimentos de reembolso • Falta de controle de acesso ao sistema
--	--	--	--