



ΟΙ ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΑΠΑΤΕΣ ΣΤΟ ΜΕΣΑΙΟ ΤΜΗΜΑ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΕΠΙΠΕΔΟ

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2022

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

3	ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ
4	ΕΙΝΑΙ ΕΤΟΙΜΟΣ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ;
5	ΠΡΟΦΙΛ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ
7	ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΠΑΓΚΟΣΜΙΩΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ
8	Εντοπισμός Απάτης
8	Κόστος
9	Συντελεστές
9	Στοιχεία των πιο σημαντικών περιπτώσεων απάτης που αναφέρθηκαν
10	Συνέπειες της μεγαλύτερης έρευνας για απάτη
11	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ
13	Έλεγχοι ιστορικού
14	Συστήματα διαχείρισης αναφορών περιστατικών που αφορούν παρατυπίες και ανάρμοστες συμπεριφορές (Whistleblowing systems)
16	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΚΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ
18	ΒΑΣΙΚΕΣ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ
19	ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΕΡΕΥΝΑΣ
20	ΕΠΑΦΕΣ ΒΔΟ
20	ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΗΣ ΒΔΟ



ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ

Η εταιρική απάτη στον κυβερνοχώρο αποτελεί μια διάχυτη απειλή στο σημερινό, ολοένα και πιο ψηφιακό, επιχειρηματικό περιβάλλον. Η εστίαση δέουσας προσοχής στα μέτρα καταπολέμησης της απάτης, όπως η κατάρτιση, οι ανοικτές τηλεφωνικές γραμμές καταγγελίας, οι προσλήψεις, οι εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας και η συμπεριφορά, αποτελεί κλειδί για την ελαχιστοποίηση των απωλειών. Όμως, είναι οι οργανισμοί πλήρως προετοιμασμένοι;

Περισσότεροι από 2.000 ερωτηθέντες από 131 χώρες συμμετείχαν στην παγκόσμια έρευνα για τις εταιρικές απάτες στο μεσαίο τμήμα της αγοράς. Οι απαντήσεις τους αποκαλύπτουν βασικά στοιχεία σχετικά με τις τρέχουσες απειλές, τις συνέπειες που υπέστησαν οι οργανισμοί και τις προστατευτικές δράσεις που απαιτούνται.

ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ

Από τους συμμετέχοντες που εντόπισαν και ανέφεραν κάποιο περιστατικό απάτης, εντοπίστηκαν κατά μέσο όρο 32 περιστατικά στο πλαίσιο της έρευνάς μας για το 2021. Οι συμμετέχοντες στην έρευνά μας ανέφεραν την απάτη στον κυβερνοχώρο ως τον πιο συνηθισμένο τύπο απάτης που αντιμετώπισαν. Οι ερωτηθέντες ανέφεραν επίσης ότι οι ανοικτές τηλεφωνικές γραμμές καταγγελιών και οι εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας που βασίζονται στην τεχνολογία αποτελούν σημαντικούς μηχανισμούς για τον εντοπισμό και τον μετριασμό της απάτης.

Με τις σημαντικότερες απώλειες να ξεπερνούν συχνά το 1 εκατομμύριο δολάρια, οι απάτες αποτελούν τρομερή απειλή για την ανθεκτικότητα των οργανισμών. Οι απώλειες που προκαλούνται από την απάτη επηρεάζουν όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των ιδιοκτητών, των εργαζομένων και των κοινοτήτων.

ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΠΟΤΡΟΠΗ

Η χρονική διάρκεια μιας απάτης έχει σημασία. Όταν ένας απατεώνας χτυπήσει, οι οργανισμοί πρέπει να ενεργήσουν γρήγορα για να εντοπίσουν την απάτη, να προσπαθήσουν να ελαχιστοποιήσουν τις απώλειες και να διορθώσουν τα κενά ασφαλείας και του συστήματος εσωτερικών δικλίδων. Η αναγνώριση της απάτης στα αρχικά της στάδια μπορεί να αποτρέψει μικρές απώλειες από το να γίνουν καταστροφικές.

Οι συμμετέχοντες ανέφεραν σε συντριπτικό βαθμό ότι ο οργανισμός τους άλλαξε τις διαδικασίες και τις εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας μετά τον εντοπισμό παράνομων δραστηριοτήτων. Παρόλα αυτά, μόνο το 31% δήλωσε ότι αναμένει αύξηση των επενδύσεων του οργανισμού του κατά το επόμενο έτος σε μέτρα καταπολέμησης της απάτης.

ΑΛΛΑΖΟΝΤΑΣ ΤΟ ΤΟΠΙΟ

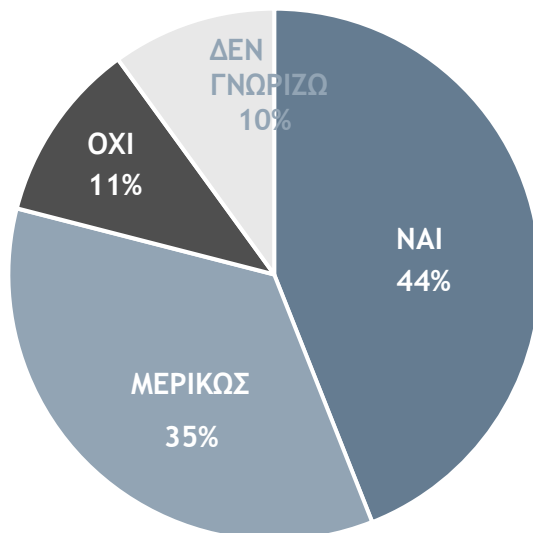
Τα ισχυρά μέτρα ελέγχου για την καταπολέμηση της απάτης μπορούν να αποτρέψουν την απάτη και τη διαφθορά. Η σημαντική διεύρυνση των προγραμμάτων καταπολέμησης της απάτης σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές θα μπορούσε να ενισχύσει την ανίχνευση των περιστατικών και την πρόληψη της εταιρικής απάτης ή τουλάχιστον να μετριάσει τον αντίκτυπό της.



ΕΙΝΑΙ ΕΤΟΙΜΟΣ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ;

ΘΕΩΡΕΙΤΕ ΟΤΙ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ ΕΙΝΑΙ ΕΠΑΡΚΩΣ ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΜΕΝΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ, ΤΟΝ ΕΝΤΟΠΙΣΜΟ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΑΠΑΤΗΣ;

46% των ερωτηθέντων θεωρούν τον οργανισμό τους μερικώς προετοιμασμένο, ή καθόλου προετοιμασμένο για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση της απάτης. Ένα άλλο 10% δεν γνωρίζει αν η εταιρεία τους είναι έτοιμη ή όχι.



ΠΡΟΦΙΛ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ

2,006 Ερωτηθέντες

131 Χώρες



68%

Από τους συμμετέχοντες στην έρευνα δραστηριοποιούνται σε μία μόνο χώρα ή περιοχή. Οι εταιρείες τους κάλυπταν ένα ευρύ φάσμα ιδιωτικών και δημόσιων εταιρειών.

ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ

52% Δραστηριοποιούνται σε μία μόνο χώρα ή περιοχή, ως ιδιωτικές επιχειρήσεις

16% Δραστηριοποιούνται σε μία μόνο χώρα ή περιοχή, ως δημόσιες επιχειρήσεις

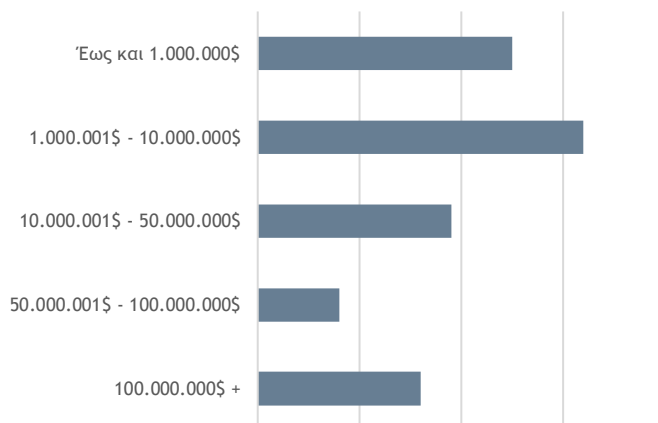
10% Πολυεθνικές εταιρείες, εισηγμένες στο χρηματιστήριο

9% Ιδιωτικές πολυεθνικές εταιρείες

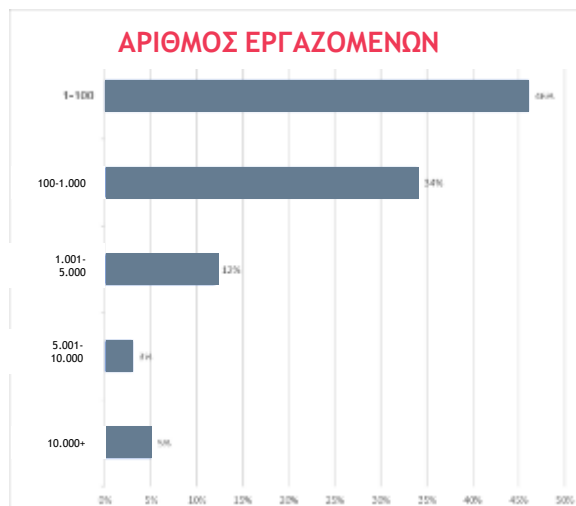
7% Κυβερνητικές ή κρατικές εταιρείες

6% ΜΚΟ και άλλοι μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί

ΠΩΛΗΣΕΙΣ

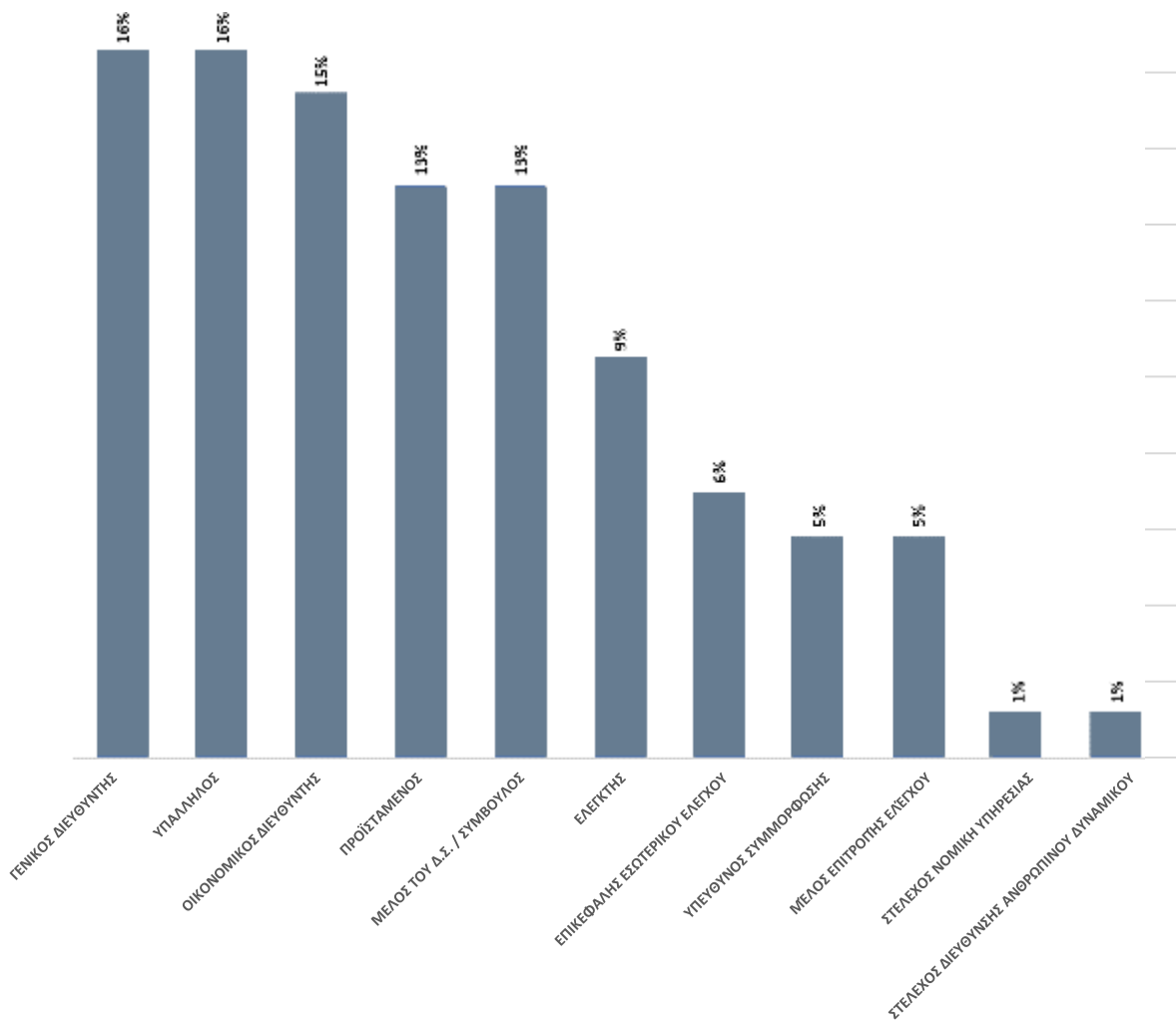


ΑΡΙΘΜΟΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ



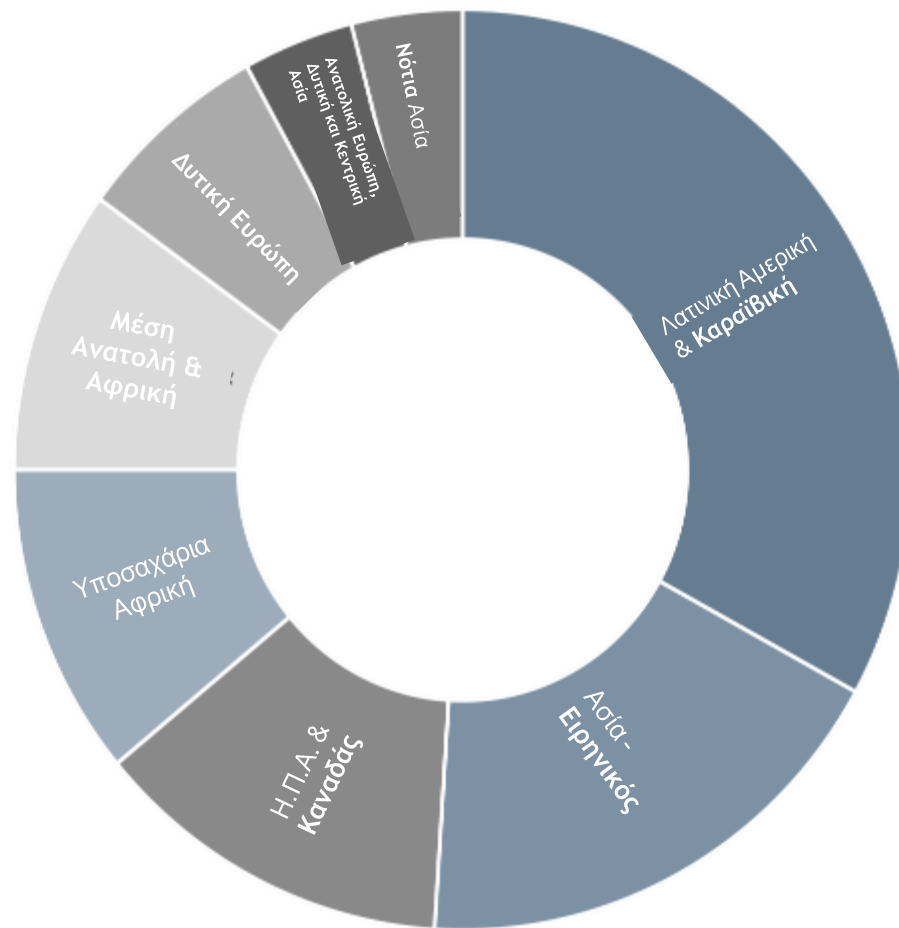


ΠΟΙΟΣ ΕΙΝΑΙ Ο ΡΟΛΟΣ ΣΑΣ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ ΣΑΣ;



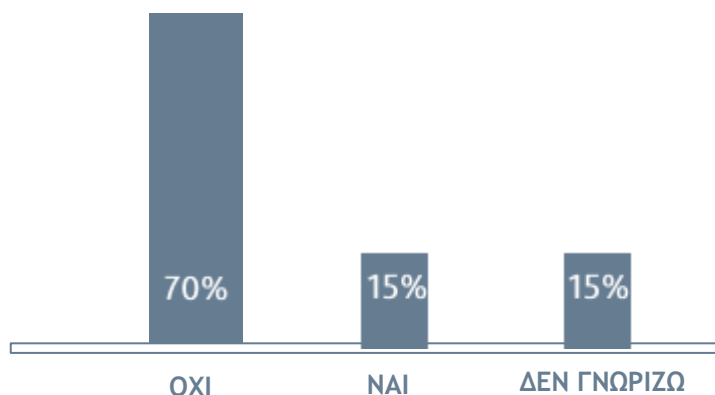
ΣΕ ΠΟΙΑ ΠΕΡΙΟΧΗ ΕΡΓΑΖΕΣΤΕ;

Οι συμμετέχοντες από τις αναπτυσσόμενες χώρες αποτέλεσαν το **80%** του συνόλου των συμμετεχόντων στην έρευνα, με το 33% να βρίσκεται στη Λατινική Αμερική.



ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΕΠΙΠΕΔΟ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΡΩΤΗΘΕΝΤΕΣ

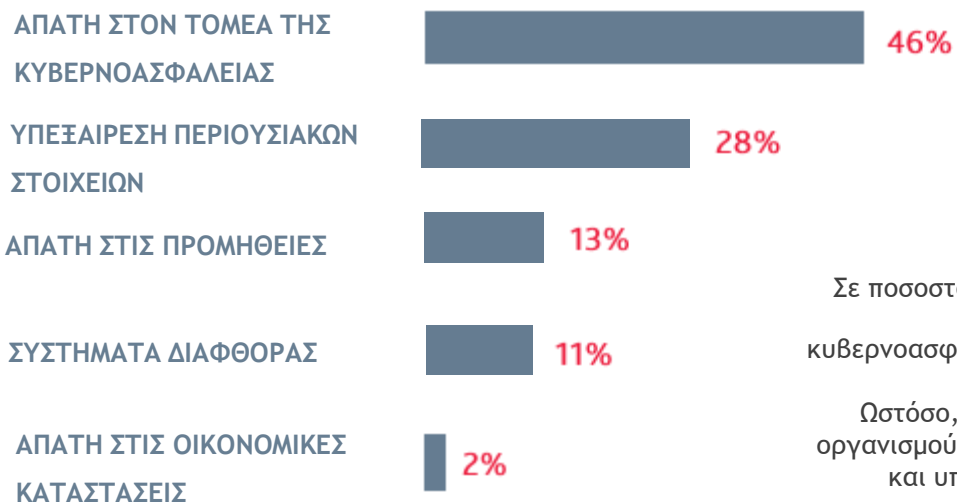
ΕΠΕΣΕ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ ΘΥΜΑ ΑΠΑΤΗΣ ΤΟ 2021;



15%

των συμμετεχόντων στην έρευνα δήλωσαν ότι κάποιο περιστατικό απάτης έλαβε χώρα στον οργανισμό τους

ΠΟΙΑ ΕΙΔΗ ΑΠΑΤΗΣ ΕΛΑΒΑΝ ΧΩΡΑ ΣΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ 2021;



46%

Σε ποσοστό η απάτη στον τομέα της κυβερνοασφάλειας ήταν η πιο συχνά αναφερόμενη απάτη. Ωστόσο, τα εγκλήματα κατά του οργανισμού (απάτη στις προμήθειες και υπεξαίρεση περιουσιακών στοιχείων) εξακολουθούν να επεκτείνονται στο 41% των οργανισμών που συμμετείχαν στην έρευνα.



ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ ΑΠΑΤΗΣ

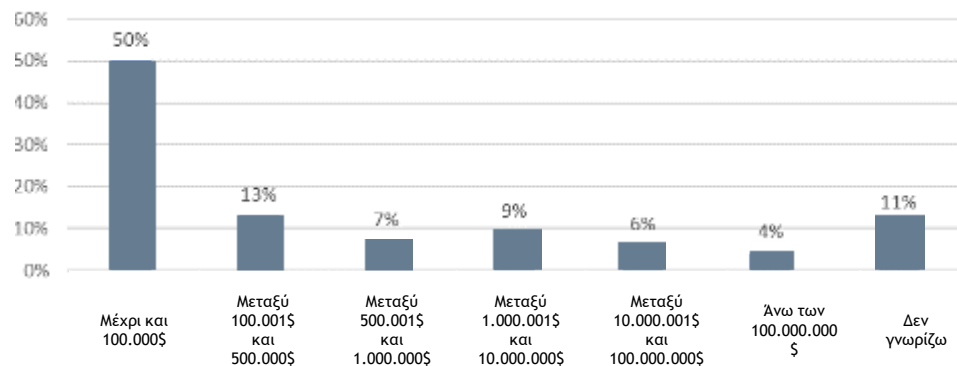
Οι συμμετέχοντες στην έρευνα αναγνώρισαν το **36%** των απατών μέσω ενός πληροφοριοδότη. Οι έλεγχοι με τη βοήθεια της τεχνολογίας ευθύνονταν για το 44% των εντοπισμένων απατών.

Μέθοδοι εντοπισμού της απάτης	
Μέσω ελέγχων βασισμένων στην τεχνολογία	44%
Καταγγελία μέσω ανοικτής τηλεφωνικής γραμμής δεοντολογίας	20%
Ανώνυμες καταγγελίες (χωρίς τη χρήση ανοικτής τηλεφωνικής γραμμής δεοντολογίας)	11%
Μέσω μιας μονάδας πρόληψης της απάτης	5%
Επώνυμες καταγγελίες (χωρίς χρήση ανοικτής τηλεφωνικής γραμμής δεοντολογίας)	5%
Εσωτερικοί έλεγχοι	4%
Εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας	4%
Άγνωστο	2%
Τυχαία	1%
Άλλο	4%

ΚΟΣΤΟΣ

Σύμφωνα με τους συμμετέχοντες στην έρευνα, το **50%** των περιπτώσεων απάτης που εντόπισαν αφορούσε απώλειες άνω των 100.000 δολαρίων. Στο 4% των περιπτώσεων, οι ερωτηθέντες ανέφεραν απώλειες άνω των 100 εκατ. δολαρίων ΗΠΑ. Οι απώλειες από εταιρική απάτη μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά την ανθεκτικότητα ενός οργανισμού.

ΠΟΙΟ ΗΤΑΝ ΤΟ ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ ΤΗΣ ΑΠΩΛΕΙΑΣ (ΣΕ ΔΟΛΑΡΙΑ ΗΠΑ) ΠΟΥ ΠΡΟΚΛΗΘΗΚΕ ΑΠΟ ΤΗ ΔΙΑΠΙΣΤΩΘΕΙΣΑ ΑΠΑΤΗ ΠΡΙΝ ΤΗΝ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗ;



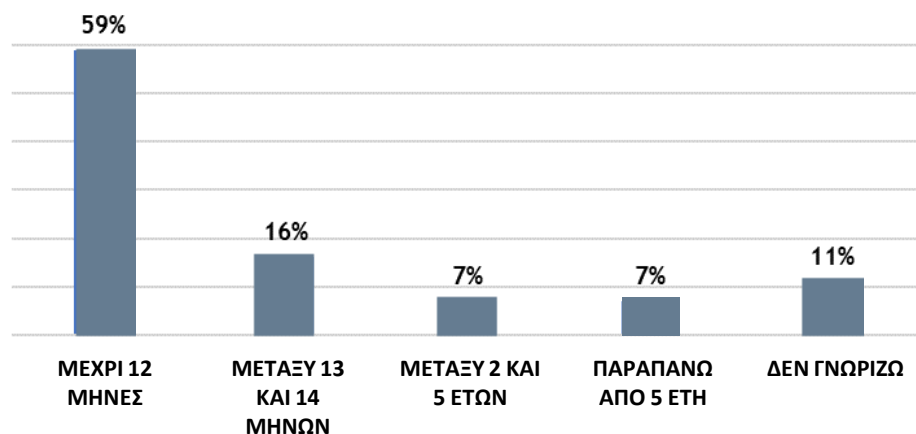
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ

58% των συμμετεχόντων στην έρευνα ανέφεραν ότι οι ανεπαρκείς εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας συνέβαλαν στα περιστατικά απάτης στον οργανισμό τους.

Παράγοντες	
Ανεπαρκείς εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας	58%
Ανεπαρκής εποπτεία από την άμεση ή από την ανώτερη διοίκηση	52%
Παραβίαση των υφιστάμενων εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας	37%
Απουσία εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας	24%
Σύμπραξη με τρίτους	23%
Σύμπραξη μεταξύ του εσωτερικού προσωπικού	19%
Προϊστάμενοι που δεν προώθησαν μια κουλτούρα ηθικής	16%
Άγνωστο	5%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΠΙΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΩΝ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΤΗΣ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΘΗΚΑΝ

ΠΟΙΑ ΗΤΑΝ ΚΑΤΑ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ Η ΜΕΣΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΣΗΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΕ;



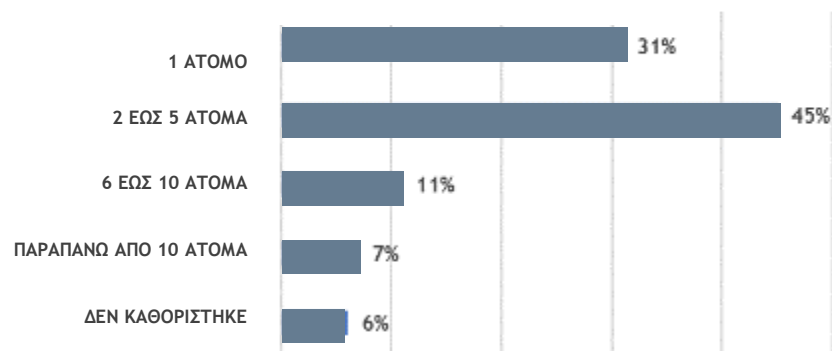
Η σημαντικότερη απάτη του οργανισμού δεν διήρκεσε περισσότερο από ένα έτος (59%)

Όμως, το **30%** αντιστοιχούσε σε μακροχρόνιες απάτες, ενώ για το 11% των εντοπισμένων περιπτώσεων απάτης δεν προσδιορίστηκε η διάρκεια.



Το **63%** από τις σημαντικότερες απάτες των οργανισμών που απάντησαν, διενεργήθηκαν από περισσότερα από ένα άτομα. Ωστόσο, στο 6% των περιπτώσεων, οι συμμετέχοντες στην έρευνα δεν ήταν σε θέση να προσδιορίσουν τον συνολικό αριθμό των δράστών.

Πόσα άτομα συμμετείχαν στην πιο σημαντική απάτη;



ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗ ΑΠΑΤΗ

81% ανέφερε τις «Αλλαγές στις διαδικασίες και τις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας» ως τη συνηθέστερη ενέργεια μετά από απάτη. Ένα άλλο 20% ανέφερε την ενίσχυση των λειτουργιών συμμόρφωσης ως απάντηση στην εταιρική απάτη.

Αλλαγές στις διαδικασίες και στις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας 81%

Απόλυση υπαλλήλων 47%

Εσωτερικές κυρώσεις 21%

Ενίσχυση της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου 20%

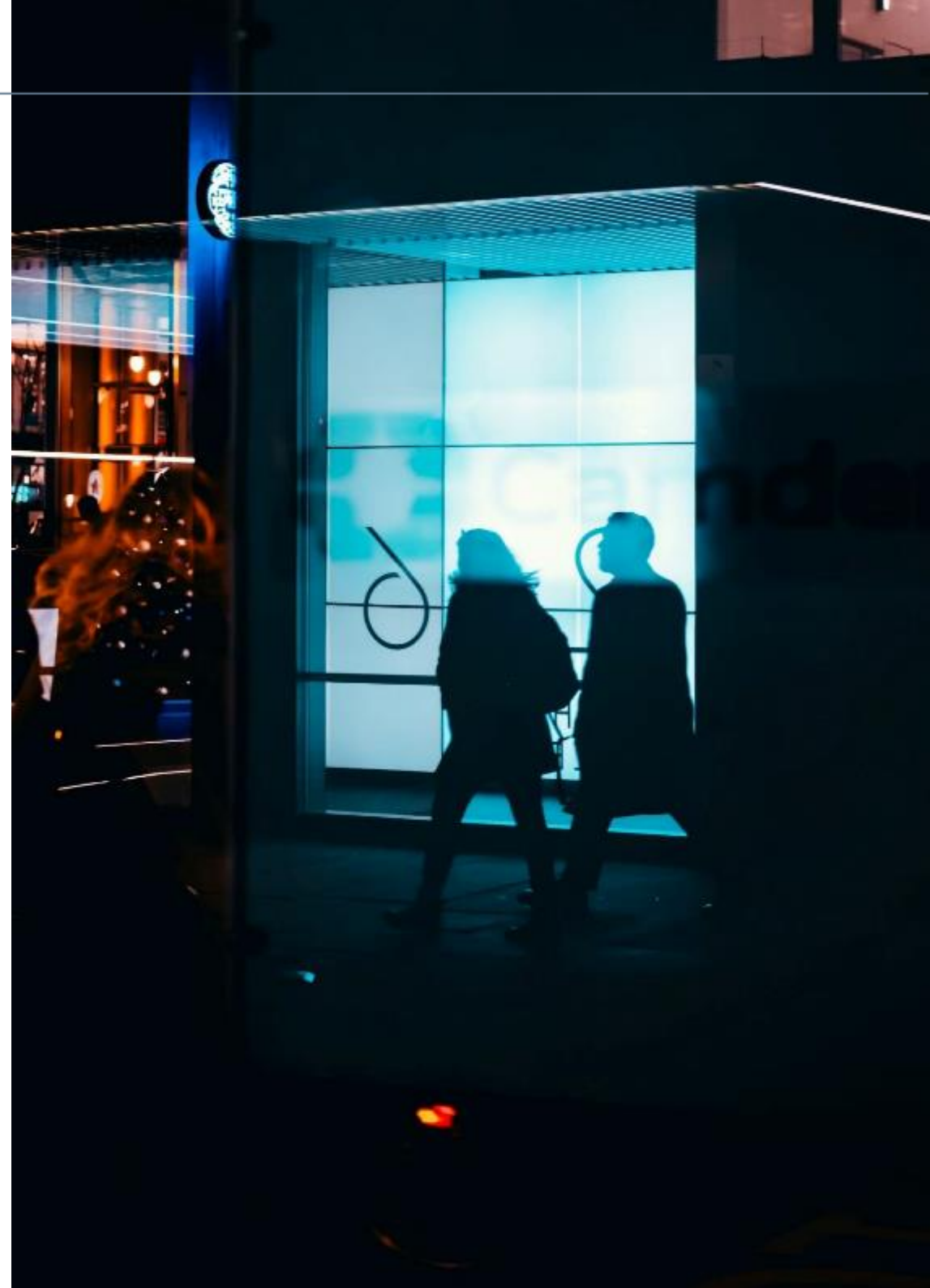
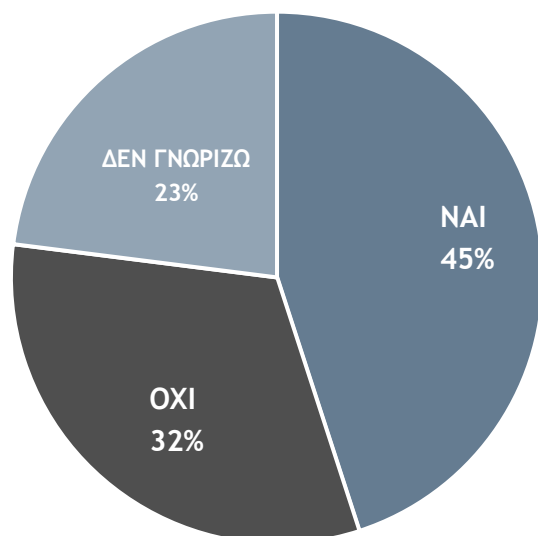
Ενίσχυση της λειτουργίας Συμμόρφωσης 20%

Κατάρτιση/Επαναδιατύπωση των Οικονομικών Καταστάσεων 9%

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

ΥΠΟΚΕΙΤΑΙ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ ΣΕ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ;

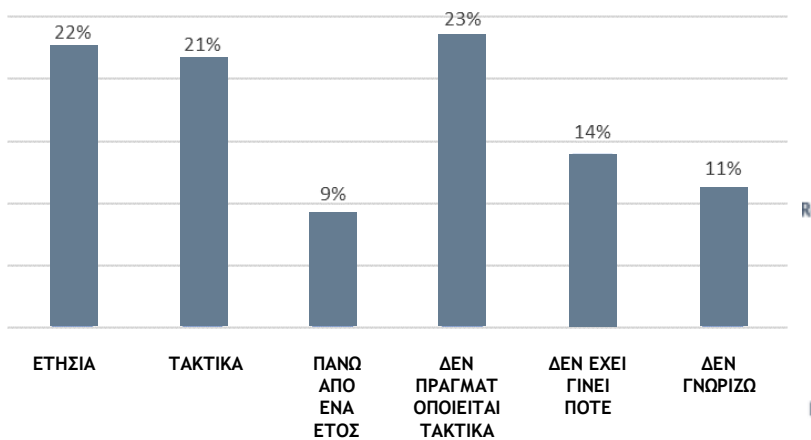
Μόνο το **45%** των οργανισμών που συμμετείχαν στην έρευνα αναγνώρισαν ότι υπόκεινται σε κανονισμούς καταπολέμησης της διαφθοράς. Αυτό το ποσοστό απαντήσεων είναι πιθανό να αντικατοπτρίζει σημαντική έλλειψη ενημέρωσης σχετικά τις ευθύνες των οργανισμών για την καταπολέμηση της διαφθοράς σε τοπικό αλλά και παγκόσμιο επίπεδο.



52% των οργανισμών που συμμετείχαν στην έρευνα διενεργούν αξιολογήσεις κινδύνου απάτης/διαφθοράς τουλάχιστον ετησίως.

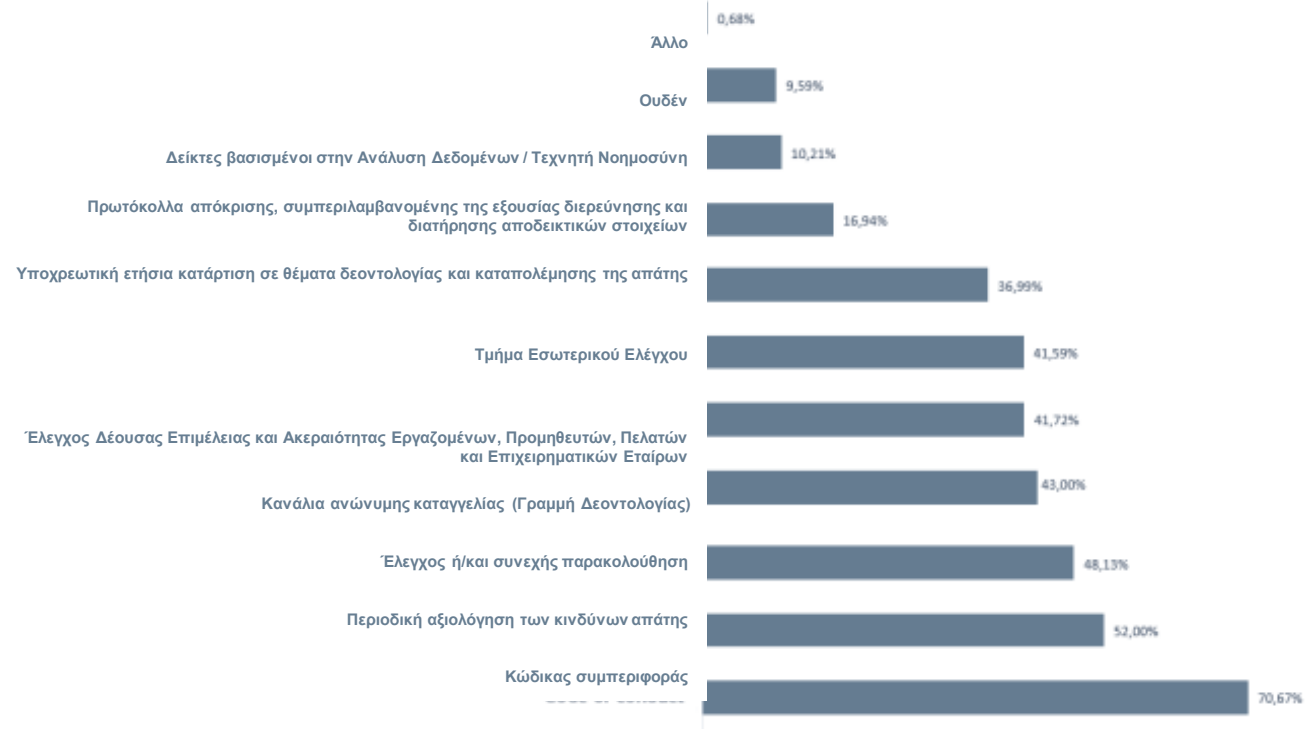
Ωστόσο, το 37% δεν έχει διεξάγει ποτέ τέτοια αξιολόγηση ή δεν την πραγματοποιεί τακτικά.

ΠΟΣΟ ΣΥΧΝΑ Η ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΑΣ ΔΙΕΞΑΓΕΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ/ΑΠΑΤΗΣ;



Οι εταιρείες χρησιμοποιούν διάφορες μεθόδους για να αποτρέψουν την εταιρική απάτη. Το **71%** των ερωτηθέντων οργανισμών διαθέτει Κώδικα Δεοντολογίας, αλλά μόνο το 37% απαιτεί από τους υπαλλήλους να συμμετέχουν σε υποχρεωτική ετήσια εκπαίδευση σε θέματα δεοντολογίας και καταπολέμησης της απάτης. Η ανάλυση δεδομένων, ένα από τα πιο αποτελεσματικά μέσα για την καταπολέμηση της απάτης, δηλώθηκε συγκεκριμένα μόνο από το 10% των ερωτηθέντων, ενώ και άλλες μέθοδοι διαχείρισης της εταιρικής απάτης μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν τεχνολογικές λύσεις. Το 10% των οργανισμών που συμμετείχαν στην έρευνα δεν χρησιμοποιούν πρόγραμμα διαχείρισης κινδύνων απάτης και διαφθοράς.

ΠΟΙΑ ΑΠΟ ΤΑ ΑΚΟΛΟΥΘΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΠΑΤΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΔΙΑΘΕΤΕΙ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ;

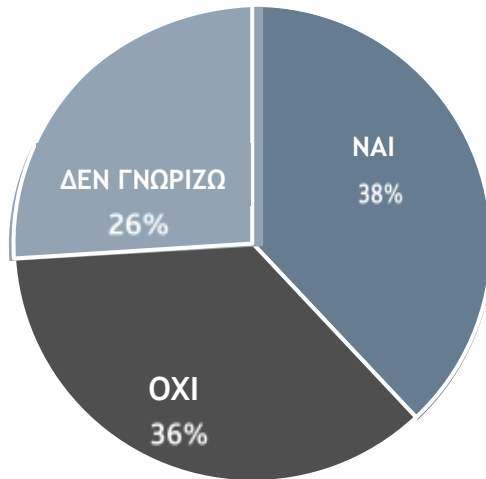




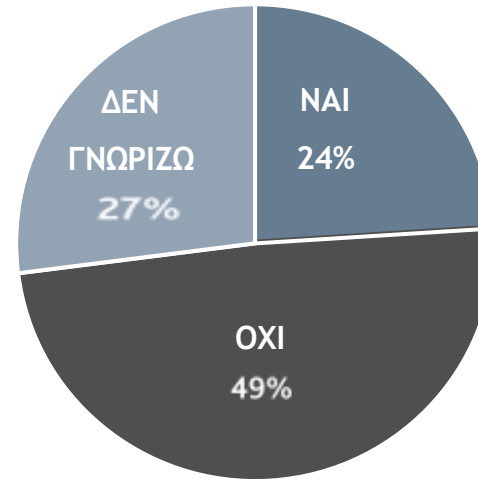
ΕΛΕΓΧΟΙ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ

Όσον αφορά τις σημαντικότερες υποθέσεις απάτης, μόνο το **38%** των ερωτηθέντων στην έρευνα είχε πραγματοποιήσει έλεγχο του ιστορικού του ενδεχόμενου απατεώνα πριν από την πρόσληψη.

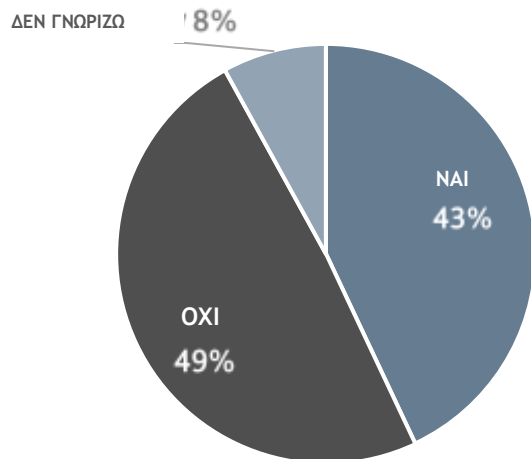
ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΕ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΟΥ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΤΟΥ ΑΠΑΤΕΩΝΑ ΣΤΗΝ ΠΙΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΑΠΑΤΗ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΕ;



ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΙΟ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΑΠΑΤΗ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΣΤΗΚΕ, ΕΝΗΜΕΡΩΘΗΚΕ Ο ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΟΥ ΙΣΤΟΡΙΚΟΥ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΠΟΥ ΗΓΗΘΗΚΕ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ;



ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΩΝ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΑΡΑΤΥΠΙΕΣ ΚΑΙ ΑΝΑΡΜΟΣΤΕΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΕΣ (WHISTLEBLOWING SYSTEMS)



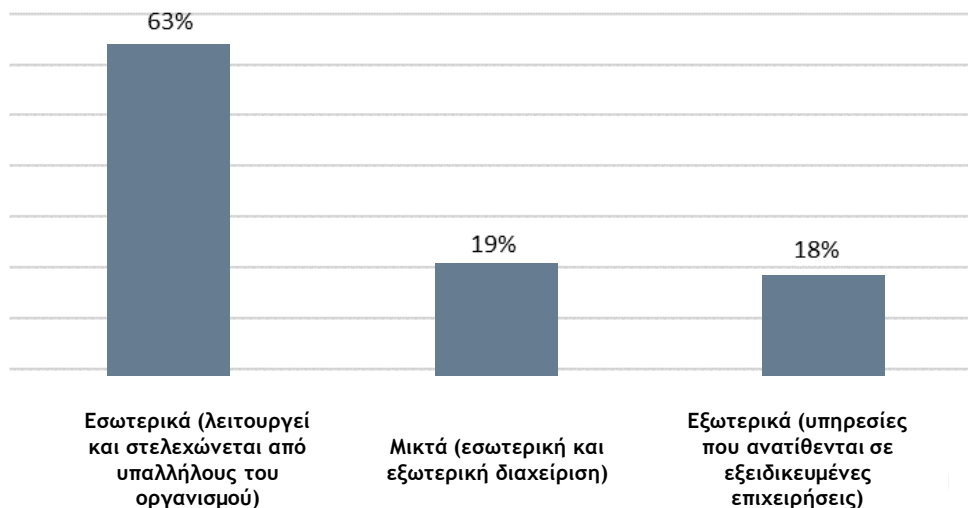
ΔΙΑΘΕΤΕΙ Ο ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΣΑΣ ΣΥΣΤΗΜΑ WHISTLEBLOWING;

Παρά το γεγονός ότι αποτελεί αποτελεσματικό στοιχείο του προγράμματος καταπολέμησης της απάτης και της διαφθοράς, μόνο το

43% των ερωτηθέντων

ανέφεραν ότι ο οργανισμός τους είχε υιοθετήσει ένα σύστημα whistleblowing. Οι περισσότεροι οργανισμοί με τέτοιου είδους συστήματα διεξήγαγαν τα προγράμματά τους χωρίς εξωτερική βοήθεια (63%).

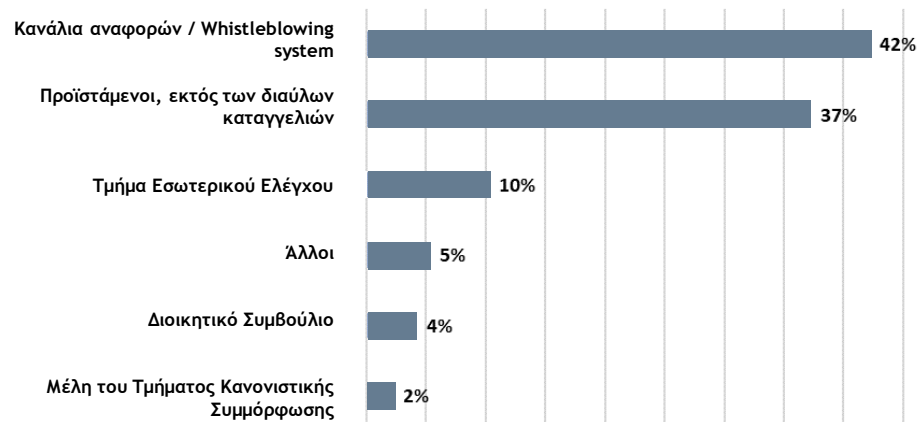
ΠΩΣ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ WHISTLEBLOWING:



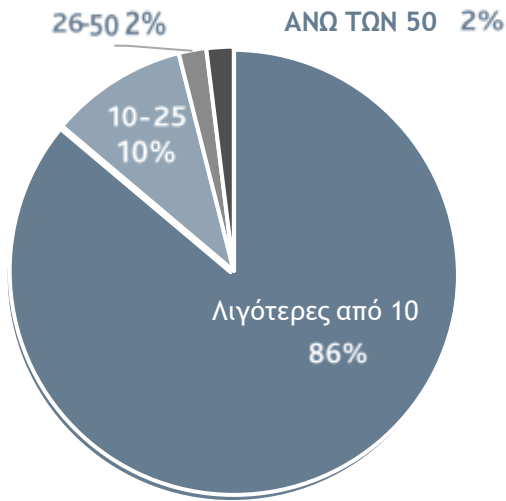
ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΤΗΣ ΜΕΓΑΛΥΤΕΡΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ ΓΙΑ ΑΠΑΤΗ

Σύμφωνα με τους συμμετέχοντες, στο 42% των ενδεχόμενων περιστατικών απάτης, οι εργαζόμενοι χρησιμοποίησαν τα ήδη υπάρχοντα κανάλια πληροφοριοδότησης για να αναφέρουν ανήθικη συμπεριφορά. Μόνο το 2% των αναφορών μεταφέρθηκε απευθείας στα μέλη του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ 2021, ΠΟΙΟ ΗΤΑΝ ΤΟ ΚΑΝΑΛΙ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΣΑΝ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΟ ΟΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΓΙΑ ΝΑ ΑΝΑΦΕΡΟΥΝ ΑΝΗΘΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ;



ΣΕΛΙΔΑ 15: Οι εταιρικές απάτες στο μεσαίο τμήμα της αγοράς σε παγκόσμιο επίπεδο



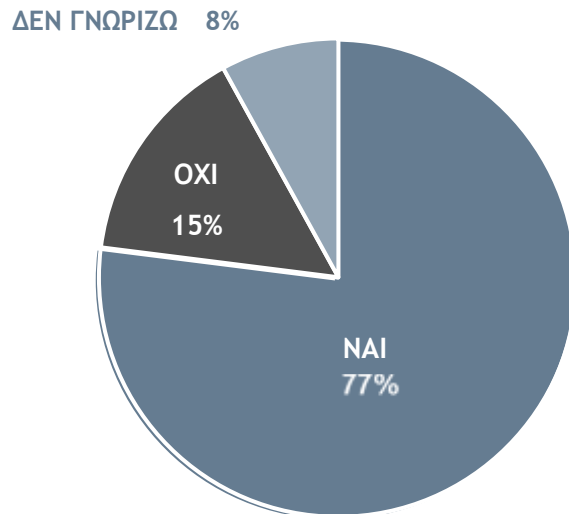
ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ 12 ΜΗΝΩΝ, ΠΟΣΕΣ ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ ΕΛΑΒΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ WHISTLEBLOWING ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΣΑΣ;

Ένα **87%** από τα συστήματα διαχείρισης αναφορών των ερωτηθέντων έλαβε λιγότερες από 10 ειδοποιήσεις κατά τους τελευταίους 12 μήνες.



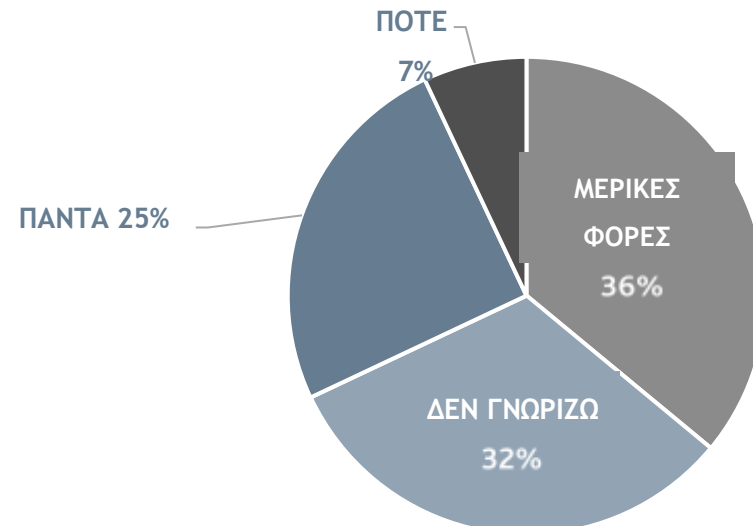
ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΣΑΣ ΕΞΟΙΚΕΙΩΜΕΝΟΙ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ WHISTLEBLOWING;

77% των οργανισμών θεωρεί ότι οι εργαζόμενοί τους είναι εξοικειωμένοι με το σύστημα διαχείρισης αναφορών του οργανισμού.



ΠΙΣΤΕΥΕΤΕ ΟΤΙ ΟΙ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΙ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΣΑΣ ΘΑ ΑΝΕΦΕΡΑΝ ΔΥΝΗΤΙΚΑ ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΠΑΤΗΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ WHISTLEBLOWING;

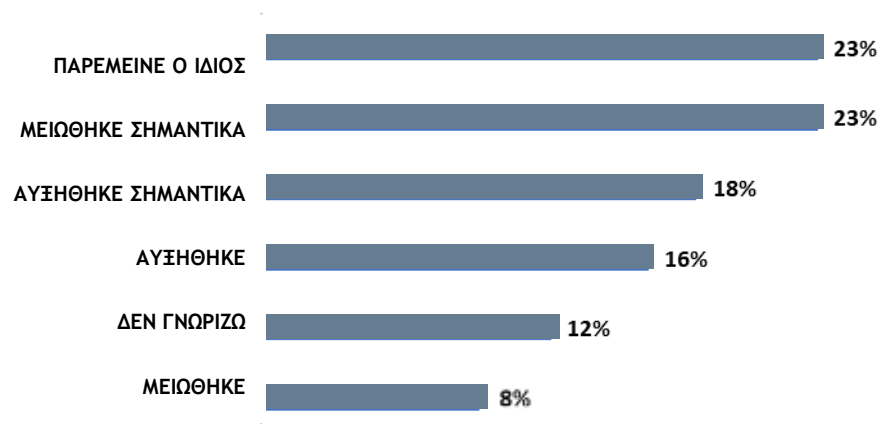
Τέλος, το **75%** των ερωτηθέντων στην έρευνα δεν πίστευαν ότι οι εργαζόμενοί τους θα δήλωναν την απάτη μέσω του συστήματος whistleblowing.



ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΚΑΙ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ ΣΤΗΝ ΕΡΕΥΝΑ

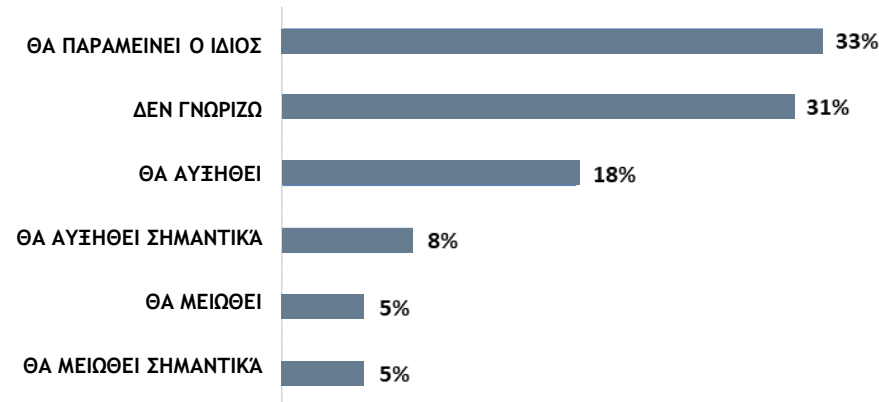
Οι συμμετέχοντες στην έρευνα ανέφεραν τον οικονομικό αντίκτυπο της απάτης στους οργανισμούς τους με το **57%** να δηλώνει ότι ο αντίκτυπος παρέμεινε ο ίδιος ή αυξήθηκε.

Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΩΝ ΑΠΑΤΩΝ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ ΣΑΣ ΚΑΤΑ ΤΟΥΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΟΥΣ 12 ΜΗΝΕΣ:



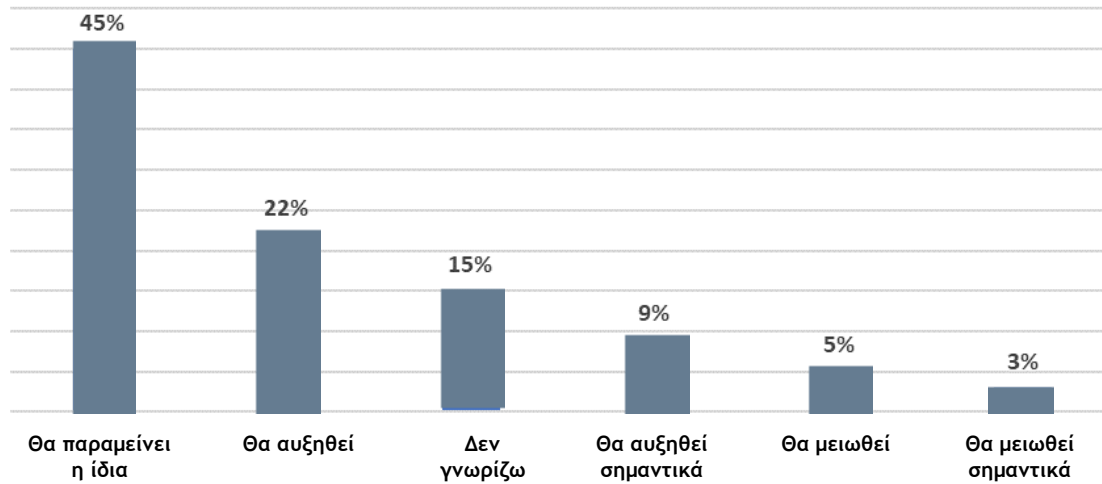
Οι εκτιμήσεις για τον οικονομικό αντίκτυπο της απάτης κυμαίνονταν από **10%**, που θεωρούσε ότι θα μειωθεί έως 33% που δεν περίμενε καμία αλλαγή στον οργανισμό τους.

ΚΑΤΑ ΤΟ 2022, ΕΚΤΙΜΑΤΕ ΟΤΙ Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΤΩΝ ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΤΗΣ:



37% των ερωτηθέντων με άποψη αναμένουν ότι οι επενδύσεις των οργανισμών για την καταπολέμηση της απάτης θα αυξηθούν.

ΘΑ ΑΛΛΑΞΕΙ Η ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΣΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ ΤΟ ΕΠΟΜΕΝΟ ΕΤΟΣ;





ΒΑΣΙΚΕΣ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Με τη συχνότητα των περιστατικών και το κόστος που συνεπάγεται η εταιρική απάτη, είναι σαφές ότι οι οργανισμοί πρέπει να αναλάβουν δράση. Η σύγχρονη τεχνολογία, οι ολοκληρωμένες πολιτικές και η ευαισθητοποίηση των εργαζομένων μπορούν να συμβάλλουν από κοινού στο να σταματήσουν την απάτη σε οποιοδήποτε στάδιο και αν βρίσκεται. Ωστόσο, σχεδόν οι μισοί από τους ερωτηθέντες και πάνω από τους μισούς ερωτηθέντες με άποψη πιστεύουν ότι ο οργανισμός τους δεν είναι πλήρως προετοιμασμένος για την πρόληψη, την αποτροπή ή τον εντοπισμό τέτοιων απατών. Με βάση τις απαντήσεις της έρευνας, οι ακόλουθες ενέργειες θα μπορούσαν να προετοιμάσουν τους οργανισμούς για τις προκλήσεις που σχετίζονται με την εταιρική απάτη:



ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η αποτροπή και η πρόληψη της απάτης αρχίζει με την κατανόηση των τρωτών σημείων. Η αναγνώριση κινδύνων, όπως σημείων μη ασφαλούς εισερχόμενης και εξερχόμενης κίνησης δικτύου, θα μπορούσε να αποτρέψει τη μη εξουσιοδοτημένη κοινή χρήση δεδομένων και τις μεταφορές δεδομένων που επιτρέπουν την εκτέλεση ορισμένων απατών.

Είναι επίσης σημαντικό να προσδιοριστεί εάν υπάρχουν κενά στην τεχνολογία προστασίας ενός οργανισμού που αφήνουν ελεύθερο το πεδίο τόσο σε εξωτερικές όσο και σε εσωτερικές απειλές.



ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΩΝ

Οι απειλές μπορούν επίσης να εντοπιστούν ή να εξουδετερωθούν με τη χρήση πρωτοκόλλων, οδηγών και δικλείδων ασφαλείας που βοηθούν στην έγκαιρη ανίχνευση ή ακόμη και στην πρόληψη δόλιων δραστηριοτήτων. Στην πραγματικότητα, πολλοί από τους ερωτηθέντες στην έρευνα ανέφεραν ανεπαρκείς ή ανύπαρκτες εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας ως παράγοντες που συμβάλλουν στην εταιρική απάτη.

Μια ενδελεχής επανεξέταση των υφιστάμενων πολιτικών θα μπορούσε να αποκαλύψει αδυναμίες που μπορούν να αξιοποιηθούν από αδιόστακτους υπαλλήλους και τρίτους.



ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΚΑΙ ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ ΙΣΧΥΡΟΤΕΡΩΝ ΔΙΚΛΕΙΔΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Οι ερωτηθέντες μας ανέφεραν ότι τα συστήματα που βασίζονται στην τεχνολογία ευθύνονται για το 44% των περιστατικών απάτης που εντοπίζονται. Το λογισμικό και τα ισχυρά πρωτόκολλα κυβερνοασφάλειας θα μπορούσαν να προστατεύσουν τα δεδομένα ενός οργανισμού, καθώς και να διατηρήσουν τη συμμόρφωση με τους νόμους περί προστασίας της ιδιωτικής ζωής των εργαζομένων και των πελατών.

Κατά την καθιέρωση νέων πρωτοκόλλων και κατευθυντήριων γραμμών, εξετάστε το ενδεχόμενο ενσωμάτωσης διαδικασιών προστασίας δεδομένων, όπως η ψευδωνυμοποίηση και η κρυπτογράφηση, καθώς και τη χρήση ρυθμίσεων προφίλ φιλικών προς την ιδιωτικότητα.



ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ

Οι οργανισμοί μπορούν να δώσουν στους υπαλλήλους τη δυνατότητα να εντοπίζουν δόλιες συμπεριφορές, εκπαιδευόντάς τους στα νέα πρωτόκολλα. Το προσωπικό θα πρέπει επίσης να λαμβάνει τακτικές οδηγίες σχετικά με τους κανονισμούς περί απορρήτου.

Τέλος, οι πληροφορίες σχετικά με τα προγράμματα καταπολέμησης της διαφθοράς, τις ανοικτές τηλεφωνικές γραμμές καταγγελίας και τα κανάλια πληροφοριοδότησης πρέπει να είναι άμεσα διαθέσιμες σε όλους τους εργαζομένους.

Στην BDO Global, οι επαγγελματίες μας είναι αφοσιωμένοι στο να βοηθούν τους οργανισμούς να αναπτύξουν προγράμματα καταπολέμησης της απάτης και της διαφθοράς. Όταν προκύπτουν προβλήματα όπως δικαστικές διαμάχες ή κυβερνητικές έρευνες, προσπαθούμε να προσφέρουμε στους πελάτες μας τους πόρους και την υποστήριξη που χρειάζονται.



ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΕΠΑΓΡΥΠΝΗΣΗΣ

Η σύλληψη ενός απατεώνα μια φορά δεν σημαίνει ότι ο κίνδυνος εταιρικής απάτης έχει εξαλειφθεί. Η παρακολούθηση θα πρέπει να είναι συνεχής, με ετήσιες αξιολογήσεις απάτης. Η γρήγορη δράση για τη διερεύνηση των αναφορών ανήθικης συμπεριφοράς είναι επιτακτική ανάγκη, είτε οι πληροφορίες προέρχονται από ανοικτές τηλεφωνικές γραμμές, είτε από πληροφοριοδότες, είτε από διενεργηθέντες εσωτερικούς ελέγχους.

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΕΡΕΥΝΑΣ

Περισσότερες από 100 επιχειρήσεις-μέλη κοινοποίησαν την παγκόσμια έρευνα για την απάτη στις επαφές τους. Περισσότεροι από 2000 ερωτηθέντες σε 131 χώρες απάντησαν στις ακόλουθες ερωτήσεις:

1. Θεωρείτε ότι ο οργανισμός σας είναι επαρκώς προετοιμασμένος για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αποτροπή της εταιρικής απάτης;
2. Θεωρείτε τον οργανισμό σας ιδιωτικό, δημόσιο, μη κερδοσκοπικό κ.λπ.;
3. Αναφέρετε τον αριθμό των εργαζομένων στον οργανισμό σας.
4. Σε ποιο εύρος κυμαίνονται οι ετήσιες πωλήσεις του οργανισμού σας;
5. Ποιος είναι ο ρόλος σας στον οργανισμό σας;
6. Σε ποια περιοχή εργάζεστε;
7. Έπεσε ο οργανισμός σας θύμα απάτης το 2021;
8. Ποια είδη απάτης εμφανίστηκαν στην εταιρεία σας κατά τη διάρκεια του 2021;
9. Πώς ανακαλύφθηκαν οι υπό διερεύνηση απάτες;
10. Ποιο ήταν το συνολικό ποσό της απώλειας (σε δολάρια ΗΠΑ) που προκλήθηκε από τη διαπιστωθείσα απάτη πριν γίνει οποιαδήποτε αποκατάσταση;
11. Πώς ανακαλύφθηκαν οι υπό διερεύνηση απάτες;
12. Ποια ήταν κατά προσέγγιση η μέση διάρκεια της σημαντικότερης απάτης που εντοπίστηκε;
13. Πόσα άτομα συμμετείχαν στην πιο σημαντική απάτη;
14. Ποια μέτρα ελήφθησαν ως αποτέλεσμα της διερεύνησης της σημαντικότερης απάτης που σημειώθηκε κατά τη διάρκεια του 2021;
15. Υπόκειται ο οργανισμός σας σε κανονισμούς κατά της διαφθοράς;
16. Πόσο συχνά η εταιρεία σας διεξάγει αξιολογήσεις κινδύνου κατά της διαφθοράς και της απάτης;
17. Ποια από τα ακόλουθα στοιχεία ενός προγράμματος διαχείρισης κινδύνου απάτης και διαφθοράς διαθέτει ο οργανισμός σας;
18. Διενεργήθηκε έλεγχος του ιστορικού απασχόλησης του απατεώνα στην πιο σημαντική απάτη που εντοπίστηκε;
19. Όσον αφορά την πιο σημαντική απάτη που εντοπίστηκε, ενημερώθηκε ο έλεγχος ιστορικού απασχόλησης του προσώπου που ηγήθηκε της απάτης;
20. Διαθέτει ο οργανισμός σας κάποιο σύστημα whistleblowing;
21. Πώς εφαρμόζεται το σύστημα whistleblowing;
22. Κατά τη διάρκεια του 2021, ποιο ήταν το κανάλι που χρησιμοποιούσαν περισσότερο οι εργαζόμενοι για να αναφέρουν ανήθικη συμπεριφορά;
23. Είναι οι εργαζόμενοι του οργανισμού σας εξοικειωμένοι με το σύστημα whistleblowing;
24. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων 12 μηνών, πόσες ειδοποιήσεις σχετικά με εταιρική απάτη έλαβε το σύστημα whistleblowing σας;
25. Πιστεύετε ότι οι εργαζόμενοι του οργανισμού σας θα ανέφεραν δυνητικά σημαντικές πράξεις απάτης μέσω του συστήματος whistleblowing;
26. Ποιος ήταν ο οικονομικός αντίκτυπος της απάτης στον οργανισμό σας κατά τους προηγούμενους 12 μήνες;
27. Κατά το 2022, εκτιμάτε ότι ο οικονομικός αντίκτυπος των περιστατικών απάτης (...);
28. Θα αλλάξει η επένδυση του οργανισμού σας σε μέτρα καταπολέμησης της απάτης κατά το επόμενο έτος;



ΕΠΑΦΕΣ BDO

Glenn Pomerantz

Παγκόσμιος Επικεφαλής Εγκληματολογικής
Πρακτικής
gporemantz@bdo.com

Fernando Peyretti

Συντονιστής Εγκληματολογικής Έρευνας
Latam
fernando.peyretti@bdomexio.com

Vibeke Bisschop-Mørland

Διευθνής Υπηρεσιών Εγκληματολογικής
Έρευνας, BDO Norge
vibeke.bisschop-norland@bdo.no

Markus Brinkmann

Επικεφαλής του Τμήματος Εγκληματολογικής
Έρευνας, Κινδύνου και Συμμόρφωσης
BDO Germany
Markus.brinkmann@bdo.de

Annemari Krugel

Διευθνήτρια, Επικεφαλής Εγκληματολογικής
Έρευνας
BDO South Africa
Akrugel@bdo.co.za

Stefan Kuehn

Επικεφαλής Συμβουλευτικών Υπηρεσιών
Διαχείρισης Κινδύνων
BDO Switzerland
stefan.kuehn@bdo.ch

Gary Loh

Εκτελεστικός Διευθυντής Αναδιάρθρωσης &
Εγκληματολογίας
BDO Singapore
garyloh@bdo.com.sg

Stephen Peters

Συεργάτης Υπηρεσιών Εγκληματολογικής Έρευνας
BDO UK
stephen.peters@bdo.co.uk

Zahir Sheikh

Συεργάτης, Τμήμα Συμβουλευτικών Υπηρεσιών
Διαχείρισης Κινδύνων
BDO Kenya

Sanjay Sidhu

Συμβουλευτικός εταίρος
BDO Malaysia
sanjay@bdo.my

Pei Li Wong

Επικεφαλής Γραφείου Υπηρεσίας Εγκληματολογικής
Έρευνας Ασίας
BDO USA
pwong@bdo.com

Alan Mak

Επικεφαλής του Τμήματος Εγκληματολογικής
Έρευνας, Επίλυσης Διαφορών, και Ερευνών
BDO Canada
amak@bdo.ca

Jenna Aira-Ventrella

Εθνικός Επικεφαλής Παγκόσμιων
Υπηρεσιών Εγκληματολογικής
Τεχνολογίας
BDO USA
jaira@bdo.com

Johnson Kong

Διευθνήων Σύμβουλος
BDO Honk Kong
johnsonkong@bdo.com.hk

Natalie Butcher

Διευθνής Τμήματος
Εγκληματολογικής Έρευνας
BDO UK
nat.butcher@bdo.co.uk

Barry Robinson

Επικεφαλής Τμήματος
Εγκληματολογικής Έρευνας
BDO Ireland
brobinson@bdo.ie

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΡΕΥΝΑΣ (FORENSIC SERVICES) ΤΗΣ BDO

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΣΤΗΝ
ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΑΠΑΤΗ

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

ΜΕΤΡΑ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΚΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ
ΕΡΕΥΝΕΣ ΑΠΑΤΗΣ

ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΕΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΩΝ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΛΟΓΙΑΣ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΕΡΕΥΝΕΣ

ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΕΛΕΓΧΟΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΣΥΛΛΟΓΗ ΑΠΟΔΕΙΞΕΩΝ

ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΩΝ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΨΕΥΔΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ

