

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"

- 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