KPMG

Tudatos lépésekkel a vállalati visszaélések ellen

kpmg.hu

Mit tehet vállalatvezetőként a vállalati visszaélések különböző vállfajainak megelőzése érdekében? Ismerjen meg összeállításunkból 5 releváns kockázatot és 5 lehetséges megoldást, amik segíthetnek a vállalati visszaélés megelőzésében, felderítésében és kivizsgálásában.

Korrupció

A nyilvánosságra került vállalati visszaélések **61%**-a* részben korrupciós okokra vezethető vissza, ami jelentős pénzbüntetéseket és a vállalat jó hírnevének csorbulását vonja maga után.

*ACFE's 2020 Report to Nations: Eastern Europe and Western/ Central Asia Edition

Lehetséges megoldások

- Alapvető ismeretek átadása a korrupció körébe eső eljárásokról vezetői és operatív szinten is.
- A korrupció megelőzését és felderítését lehetővé tevő belső kontrollfolyamatok kialakítása.
- A korrupciós kockázatnak kitett területek azonosítása, részletes kockázatértékelés az érintett szervezeti egységekre vonatkozóan.
- A szükséges kompetenciák és szervezeti kultúra folyamatos és célirányos fejlesztése, korrupcióellenes tréningek szervezése.
- A nemzetközi korrupcióellenes szabályozások (például az FCPA) hatályának és az általuk támasztott követelmények ismerete és alkalmazása.

Pénzmosás

Több mint **170 millió** Forint büntetést szabott ki 2020-ban a Felügyelet hazai pénzügyi intézményekre a pénzmosásmegelőzési tevékenységek hiányosságai miatt.
Az alkalmazottakat **20 millió**, a vezető beosztású személyeket akár **500 millió** forintos büntetés megfizetésére is kötelezheti az MNB.

Lehetséges megoldások

- A dolgozók rendszeres képzése az operáció különböző szintjein - például tréningek biztosítása a Front Office, mint elsődleges védelmi vonal számára a pénzmosás megelőzési folyamatokban.
- Robotizált megoldások alkalmazása átvilágítási folyamatoknál manuális keresések helyett.
- Arányos megoszlás az emberi erőforrások és a technológiai megoldások között.
- Tranzakciószűrő-rendszerek valós idejű monitoringjának fejlesztése.
- A kockázat alapú kontrollokhoz teljesítmény (KPI) vagy kockázati-mutatók (KRI) meghatározása.

Számviteli csalás

A 2020-as év leghíresebb számviteli visszaélése kétségkívül a Wirecard botrány volt Európában. Az ügy kivizsgálása során – melyben jelentős részt vállalt a KPMG német forensic csapata – mintegy **1,9 milliárd** eurónyi hiányra, valamint jelentős könyvelési visszaélésekre derült fény a korábbi évek pénzügyi beszámolóiban.

Az ACFE 2020-as nemzetközi felmérése szerint a számviteli csalások ugyan kevésbé gyakoriak a gazdasági visszaéléseket tekintve, viszont ezek okozzák a legnagyobb anyagi károkat.

Lehetséges megoldások

- A menedzsment részére meghatározott bónuszcélkitűzésekhez vagy kívülről jövő elvárásokhoz (például banki kovenánsok) köthető területekre vonatkozó kockázatfelmérés készítése.
- Folyamat kialakítása a becslések és összetett kalkulációk jóváhagyására, ellenőrzésére menedzsment szinten.
- Kockázatfelmérés készítése lokáció, üzleti szegmens szinten is.
- Jóváhagyási kontrollfolyamatok kialakítása a könyvelési tételek rögzítésére.
- Belső ellenőrzési stratégia a kialakított szabályrendszernek való megfelelés felülvizsgálatára.

Visszaélések bejelentése

A felmérések szerint* a vállalati visszaélések **43%**-a munkavállalóktól érkező bejelentés útján kerül azonosításra.

*ACFE's 2020 Report to the Nations

Lehetséges megoldások

- Visszaélés-bejelentő rendszer létrehozása a bejelentő és a jogsértést feltehető elkövető személyes adatainak védelmében.
- A bejelentővel szembeni tisztességtelen bánásmód kizárásának és a diszkrimináció megelőzésének biztosítása.
- Garancia a bejelentések törvényi határidők betartásával történő, megfelelő kezelésére hatékony és tisztességes eljárás keretében.
- Megfelelő tájékoztatás a visszaélés-bejelentő rendszert potenciálisan igénybe vevők számára.
- Esetleges belső erőforrások hiányában vállalaton kívüli, független szolgáltató szerződtetése.

Harmadik felekkel összefüggő kockázatok

A KPMG felmérése* szerint a válaszadó cégek **77%**-a tekinti a harmadik felekkel összefüggő kockázatmanagement (TPRM) fejlesztését stratégiai prioritásnak.

*KPMG Third Party Risk Management Outlook, 2020

Lehetséges megoldások

- Az ellátási és üzemeltetési lánc teljeskörű ismerete - beszállítók, logisztikai szolgáltatók, közvetítők, ügynökök, egyéb szereplők, valamint azok partneri kapcsolatai.
- Szűkös, belső erőforrások, kompetenciák esetén a harmadik felek kockázatkezeléséhez kapcsolódó feladatok kiszervezése külső szolgáltató számára.
- Automatizált screening megoldások alkalmazása a weben elérhető cégspecifikus információk felkutatásához és elemzéséhez.
- Üzleti partnerek kockázati profiljának meghatározása és folyamatos frissítése.
- Harmadik feleket lefedő kockázatkezelési stratégia és visszaélés ellenes kontrollok beépítése.

Kapcsolat

További információkért vagy felmerülő dilemma esetén keresse bizalommal a KPMG Forensic csapatát!

Kaszap András
Igazgató
KPMG Tanácsadó Kft.
Email: Andras.Kaszap@kpmg.hu
Mobil: +36 70 370 1840

Michael Carlson
Partner
KPMG Tanácsadó Kft.
Email: Mike.Carlson@kpmg.hu
Mobil: +36 70 333 1415

KPMG.hu

© 2021 A KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International") angol „private company limited by guarantee" társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. Társaságunk ugyan törekszik pontos és időszerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. Társaságunk nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik társaságunknak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.

A KPMG név, a KPMG logó a KPMG International lajstromozott védjegye.