A man in a dark suit, white shirt, and orange tie is shown from the chest up. He is holding a black laptop in his left hand and a brown envelope in his right hand. A 100-dollar bill is visible inside the envelope. The background is dark and out of focus.

ВЕБІНАР
«КОМПЕТЕНЦІЇ ТА
НАВИЧКИ
ВНУТРІШНЬОГО
АУДИТУ ЩОДО ПИТАНЬ
ШАХРАЙСТВА»

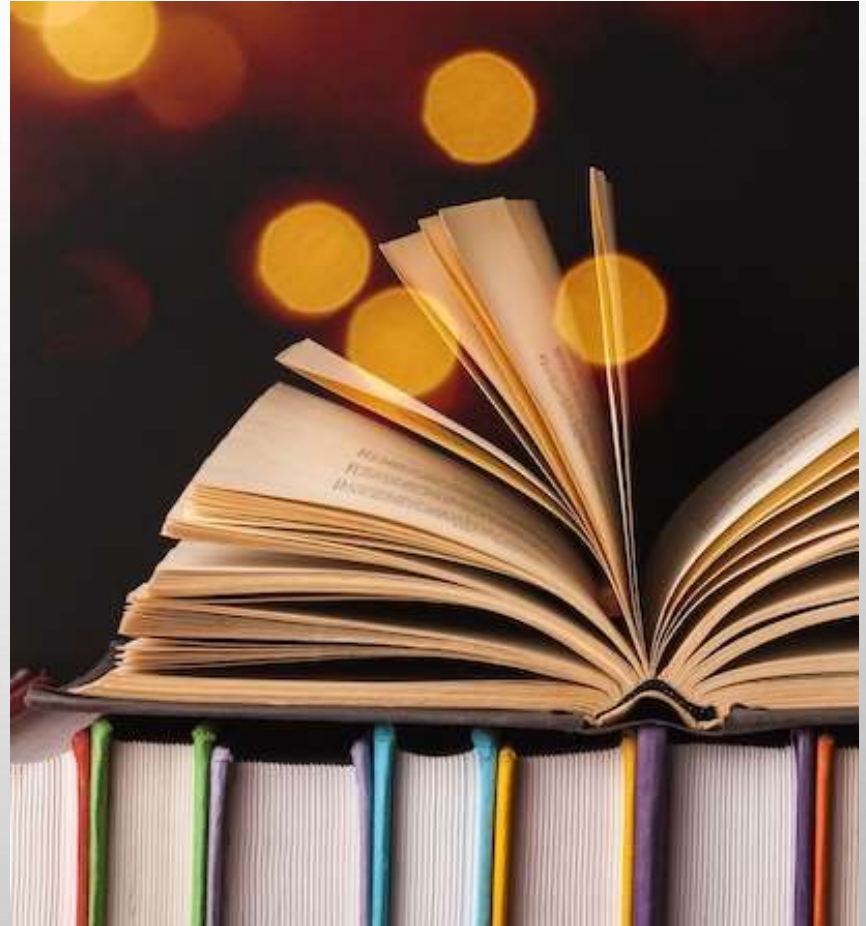
ДЕНЬ 1

ЗМІСТ

ДЕНЬ 1

ЧАСТИНА 1

- ХАРАКТЕРИСТИКИ ШАХРАЙСТВА
- ЯК ВІДБУВАЄТЬСЯ ШАХРАЙСТВО?
- ЧОМУ ЛЮДИ СКОЮЮТЬ ШАХРАЙСТВО?

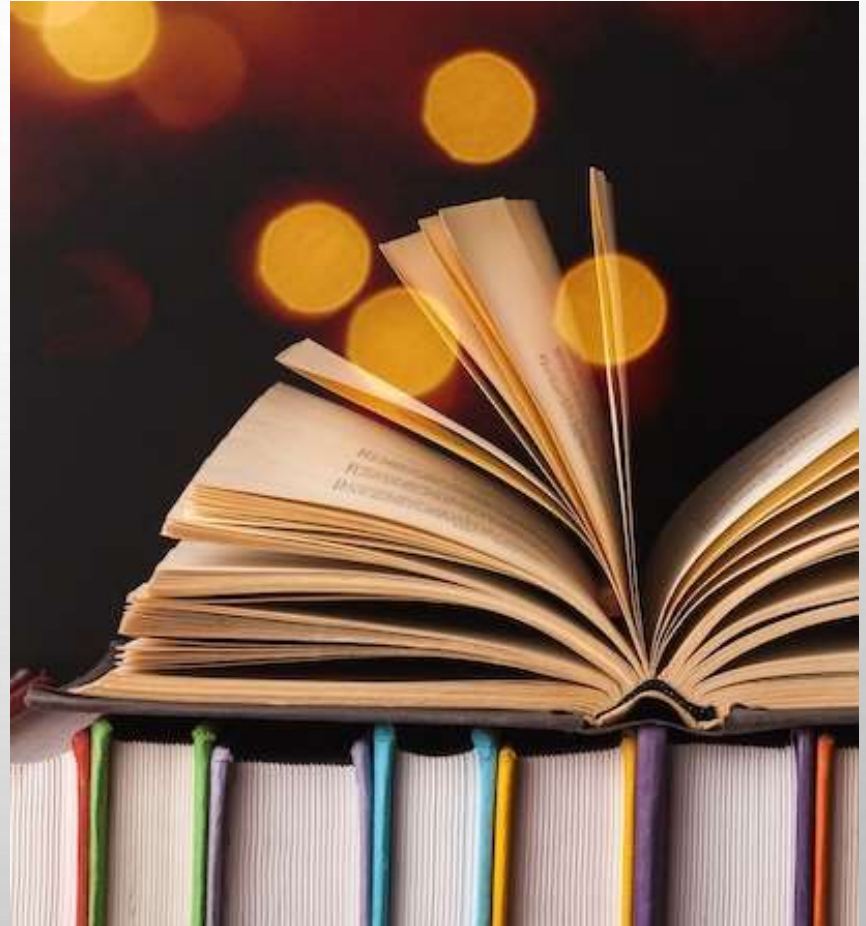


ЗМІСТ

ДЕНЬ 1

ЧАСТИНА 2

- «ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ

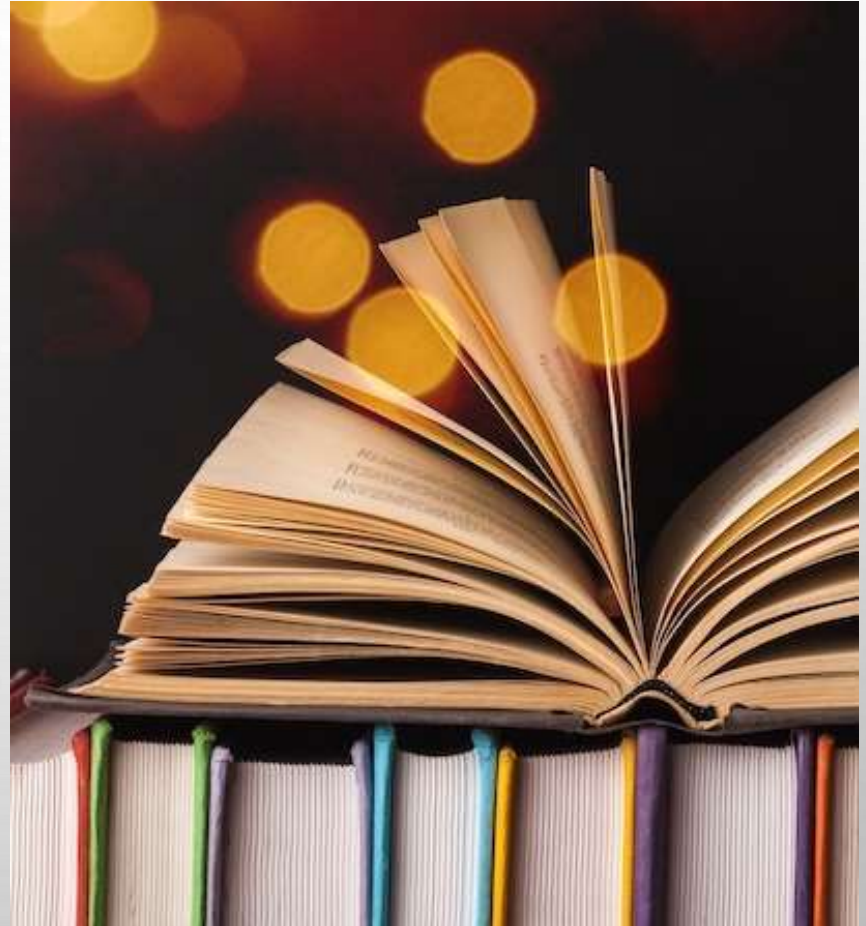


ЗМІСТ

ДЕНЬ 1

ЧАСТИНА 3

- **ОБОВ'ЯЗКИ, ПОВ'ЯЗАНІ З
ШАХРАЙСТВОМ**

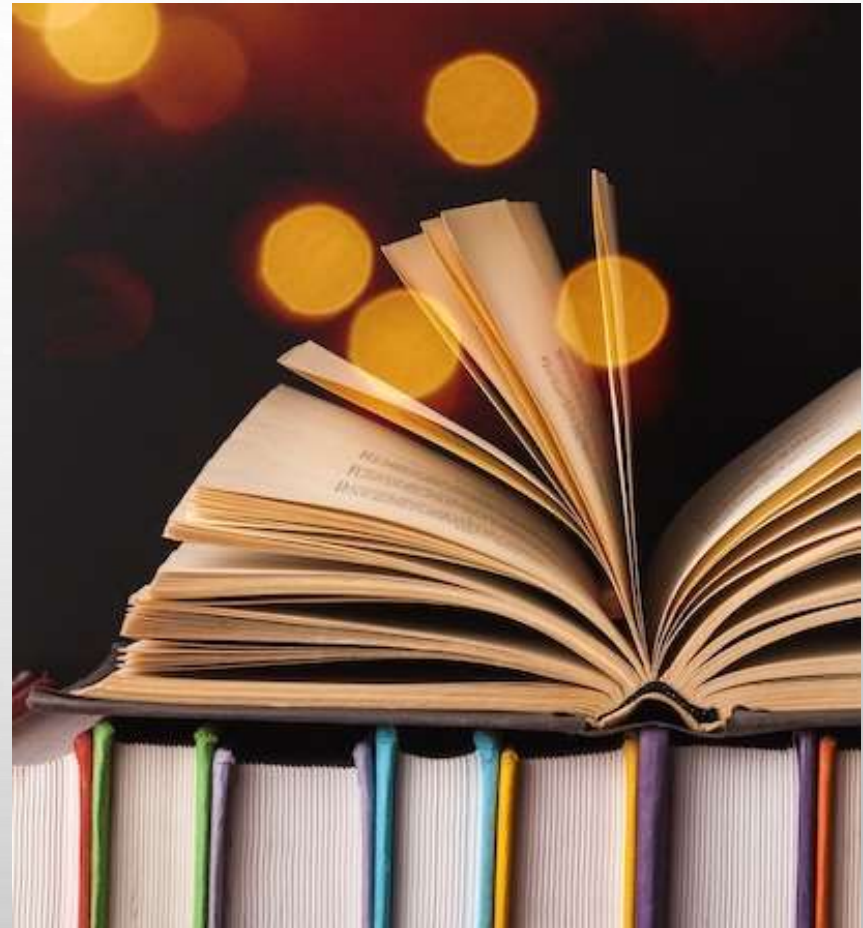


ЗМІСТ

ДЕНЬ 2

ЧАСТИНА 4

- ЗАПОБІГАННЯ
- ВИЯВЛЕННЯ
- ЩО РОБИТИ, ЯКЩО
ШАХРАЙСТВО МАЛО МІСЦЕ

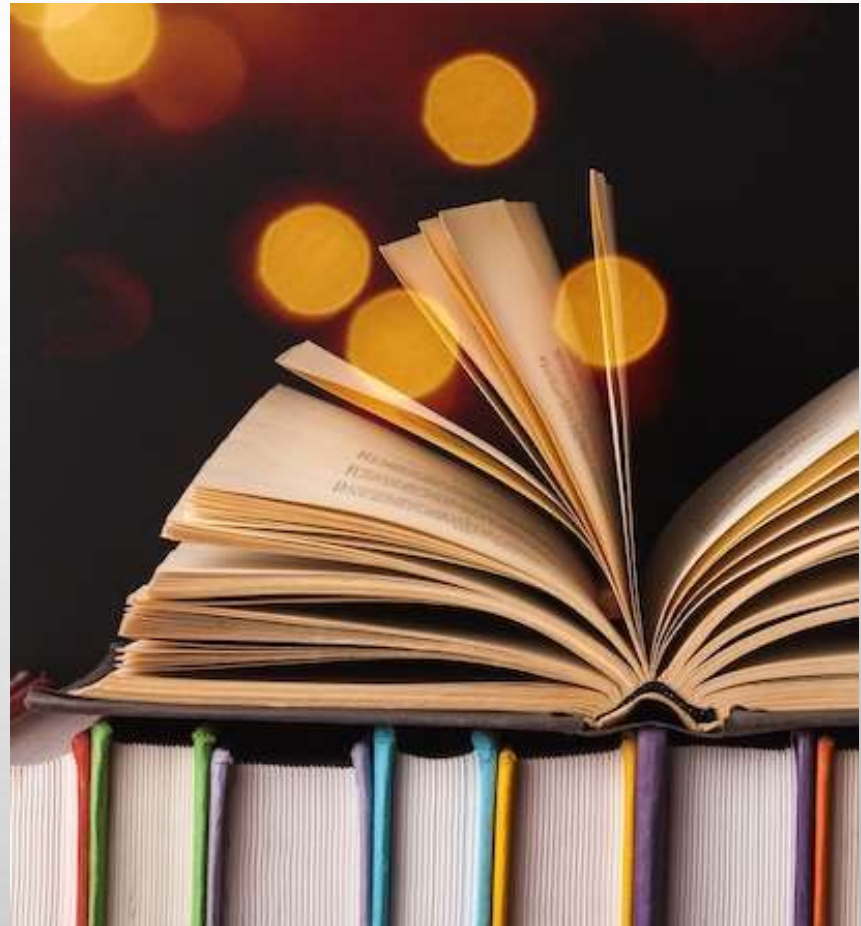


ЗМІСТ

ДЕНЬ 2

ЧАСТИНА 5

- НАБІР ІНСТРУМЕНТІВ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗА РИЗИКАМИ, ПОВ'ЯЗАНИМИ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ ТА КОРУПЦІЄЮ



ЧАСТИНА 1



ХАРАКТЕРИСТИКИ ШАХРАЙСТВА

- ВОНО НАВМИСНЕ АБО УСВІДОМЛЕНЕ
- НАДАЄТЬСЯ ОМАНЛИВЕ ПРЕДСТАВЛЕННЯ
- МЕТА – ДОСЯГНУТИ ЕКОНОМІЧНОЇ ВИГОДИ
- ЗАВДАНО ЗБИТКИ
- ВОНО ПРОТИЗАКОННЕ



КЛАСИФІКАЦІЯ ШАХРАЙСТВА

ЗЛОВЖИВАННЯ АКТИВАМИ

- ЛІКВІДНІ АКТИВИ
- ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНІ ЦІННОСТІ ТА ІНШІ АКТИВИ

ШАХРАЙСТВО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

- ФІНАНСОВЕ
- НЕФІНАНСОВЕ

КОРУПЦІЯ

- КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ
- ХАБАРНИЦТВО
- НЕЗАКОННІ ПОДАРУНКИ
- ВИМАГАННЯ



КОРУПЦІЯ

ЩО ТАКЕ КОРУПЦІЯ?

ЗЛОВЖИВАННЯ НАДАНОЮ ВЛАДОЮ ДЛЯ ВЛАСНОЇ
ВИГОДИ

ЩО ТАКЕ АНТИУРЯДОВА ДІЯЛЬНІСТЬ?

ЗЛОЧИННІ ДІЇ ПРОНИКАЮТЬ І ЗЛИВАЮТЬСЯ ІЗ
ЗАКОННИМИ АСПЕКТАМИ ЖИТТЯ СУСПІЛЬСТВА



ПРИЧИНИ, ЧОМУ ШАХРАЙСТВО МАЄ МІСЦЕ

- НЕСТАЧА ЗАХОДІВ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ (29%)
- ІГНОРУВАННЯ ІСНУЮЧИХ ЗАХОДІВ КОНТРОЛЮ (20%)
- НЕСТАЧА УПРАВЛІНСЬКОГО НАГЛЯДУ/ОГЛЯДУ (16%)
- СЛАБКИЙ «ТОН» НАГОРІ (10%)
- НЕСТАЧА КОМПЕТЕНТНОГО ПЕРСОНАЛУ НАГЛЯДОВИХ РОЛЕЙ (8%)
- НЕСТАЧА НЕЗАЛЕЖНИХ ПЕРЕВІРОК / АУДИТІВ (5%)
- НЕСТАЧА НАВЧАННЯ ПЕРСОНАЛУ ЩОДО ШАХРАЙСТВА (3%)
- НЕСТАЧА ЧІТКОГО РОЗПОДІЛУ ПОВНОВАЖЕНЬ (2%)
- НЕСТАЧА МЕХАНІЗМУ ЗВІТУВАННЯ (<1%)
- ІНШЕ (7%)



ЧОМУ ЛЮДИ СКОЮЮТЬ ШАХРАЙСТВО



ЧОМУ ЛЮДИ СКОЮЮТЬ ШАХРАЙСТВО

ТИСК/МОТИВАЦІЯ

- ЗОВНІШНІ
 - *БОРГ, ЖАДОБА*
 - *ПОТРЕБИ СТИЛЮ ЖИТТЯ*
 - *ТИСК ЖИТТЯ*
- ВНУТРІШНІ
 - *ТИСК ДОСЯГАТИ РЕЗУЛЬТАТІВ*
 - *ЗАБАГАТО РОБОТИ*



ЧОМУ ЛЮДИ СКОЮЮТЬ ШАХРАЙСТВО

МОЖЛИВІСТЬ

- ЗАХОДИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ
 - *ВІДСУТНІ*
 - *НЕ ВИКОНУЮТЬСЯ*
 - *НЕ Є ОБ'ЄКТОМ МОНІТОРИНГУ*
 - *НЕ ЕФЕКТИВНІ*
- НЕМАЄ РОЗПОДІЛУ ОBOB'ЯЗКІВ
- ЗАБАГАТО ДОВІРИ
- СЛАБКИЙ “ТОН НАГОРІ”



ЧОМУ ЛЮДИ СКОЮЮТЬ ШАХРАЙСТВО

РАЦІОНАЛІЗАЦІЯ/ВИПРАВДАННЯ

- “Я НЕ ОТРИМУЮ ТУ ОПЛАТУ, ЯКОЇ Я ВАРТИЙ”
- “УСІ ІНШІ ТЕЖ ТАК РОБЛЯТЬ”
- “ЯКЩО ВОНИ НЕ ПОМІЧАЮТЬ, ЩО Я ЦЕ РОБЛЮ, ТО ЗАСЛУЖЕНО ВТРАЧАЮТЬ ГРОШІ”
- “Я ЗБИРАВСЯ ПОВЕРНУТИ ГРОШІ”
- “НІХТО НЕ СУМУВАТИМЕ ЗА ЦИМИ ГРІШМИ”



ЯКИЙ ПІДРОЗДІЛ НЕСЕ НАЙВИЩИЙ РИЗИК ВНУТРІШНЬОГО ШАХРАЙСТВА

- ОПЕРАЦІЙНИЙ (14%)
- БУХГАЛТЕРСЬКИЙ (12%)
- ПРОДАЖУ (12%)
- КЛІЄНТСЬКОЇ СЛУЖБИ (9%)
- ВИКОНАВЧИЙ/ВИЩЕ КЕРІВНИЦТВО (9%)
- ЗАКУПІВЕЛЬ (7%)
- АДМІНІСТРАТИВНОЇ ПІДТРИМКИ (6%)
- ФІНАНСІВ (5%)
- СКЛАДСЬКИЙ/ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНИХ ЦІННОСТЕЙ (4%)
- ОБЛАДНАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ (4%)
- ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ (3%)
- ВИГОТОВЛЕННЯ І ВИРОБНИЦТВО (3%)
- РАДА ДИРЕКТОРІВ (2%)
- КАДРОВА СЛУЖБА (2%)
- МАРКЕТИНГУ/ ЗВ'ЯЗКІВ З ГРОМАДСЬКІСТЮ (1%)



ЯКИЙ ПІДРОЗДІЛ ЗАЗНАЄ НАЙБІЛЬШИХ ФІНАНСОВИХ ЗБИТКІВ ЧЕРЕЗ ВНУТРІШНЄ ШАХРАЙСТВО

- РАДА ДИРЕКТОРІВ (\$800,000)
- ВИКОНАВЧИЙ/ВИЩЕ КЕРІВНИЦТВО (\$793,000)
- МАРКЕТИНГУ/ ЗВ'ЯЗКІВ З ГРОМАДСЬКІСТЮ (\$321,000)
- ФІНАНСІВ (\$285,000)
- СКЛАДСЬКИЙ/ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНИХ ЦІННОСТЕЙ (\$200,000)
- БУХГАЛТЕРСЬКИЙ (\$208,000)
- ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ (\$156,000)
- ОБЛАДНАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ (\$150,000)
- ЗАКУПІВЕЛЬ (\$143,000)
- ВИГОТОВЛЕННЯ ТА ВИРОБНИЦТВО (\$120,000)
- ОПЕРАЦІЙНИЙ (\$100,000)
- КАДРОВОЇ СЛУЖБИ (\$100,000)
- АДМІНІСТРАТИВНОЇ ПІДТРИМКИ (\$88,000)
- ПРОДАЖУ (\$75,000)
- КЛІЄНТСЬКОЇ СЛУЖБИ (\$55,000)

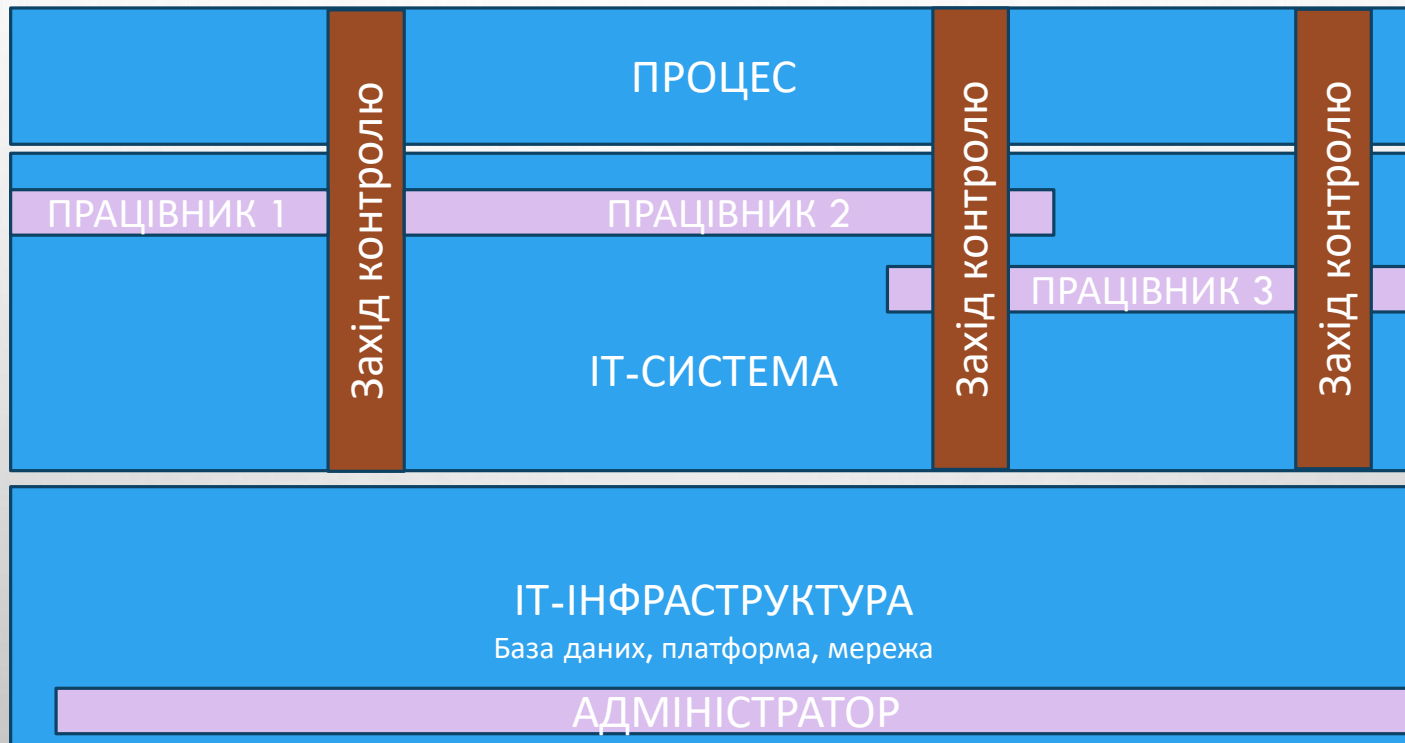


ШАХРАЙСТВО І ІТ-АДМІНІСТРАТОРИ

- ПРИВІЛЕЙОВАНІ ОБЛІКОВІ ЗАПИСИ
- ЧАСТО ДОСТУП ДО ВСЬОГО ПРОЦЕСУ – НЕСТАЧА РОЗПОДІЛУ ОБОВ'ЯЗКІВ
- ПРЯМИЙ ДОСТУП ДО БАЗИ ДАНИХ ЧИ ІНШИХ ІТ-КОМПОНЕНТІВ
- ЗАХОДИ КОНТРОЛЮ У ПРОЦЕСІ НЕ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ



ШАХРАЙСТВО І ІТ-АДМІНІСТРАТОРИ



ШАХРАЙСТВО І ІТ-АДМІНІСТРАТОРИ

- ПРИКЛАДИ ЗАПОБІЖНИХ ЗАХОДІВ
 - ЗВИЧАЙНИЙ І ПРИВІЛЕЙОВАНИЙ ОБЛІКОВИЙ ЗАПИС
 - РОЗПОДІЛ ОБОВ'ЯЗКІВ У ЛАНЦЮЖКУ ПРОЦЕСУ
- ПРИКЛАДИ ВИЯВЛЯЮЧИХ ЗАХОДІВ
 - ДОДАТКОВИЙ МОНІТОРИНГ ПРИВІЛЕЙОВАНИХ ОБЛІКОВИХ ЗАПИСІВ
 - ЛОГ-ЖУРНАЛ
 - АУДИТИ

ЧАСТИНА 2



ЯКИЙ НА ВИГЛЯД ШАХРАЙ?



«ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ

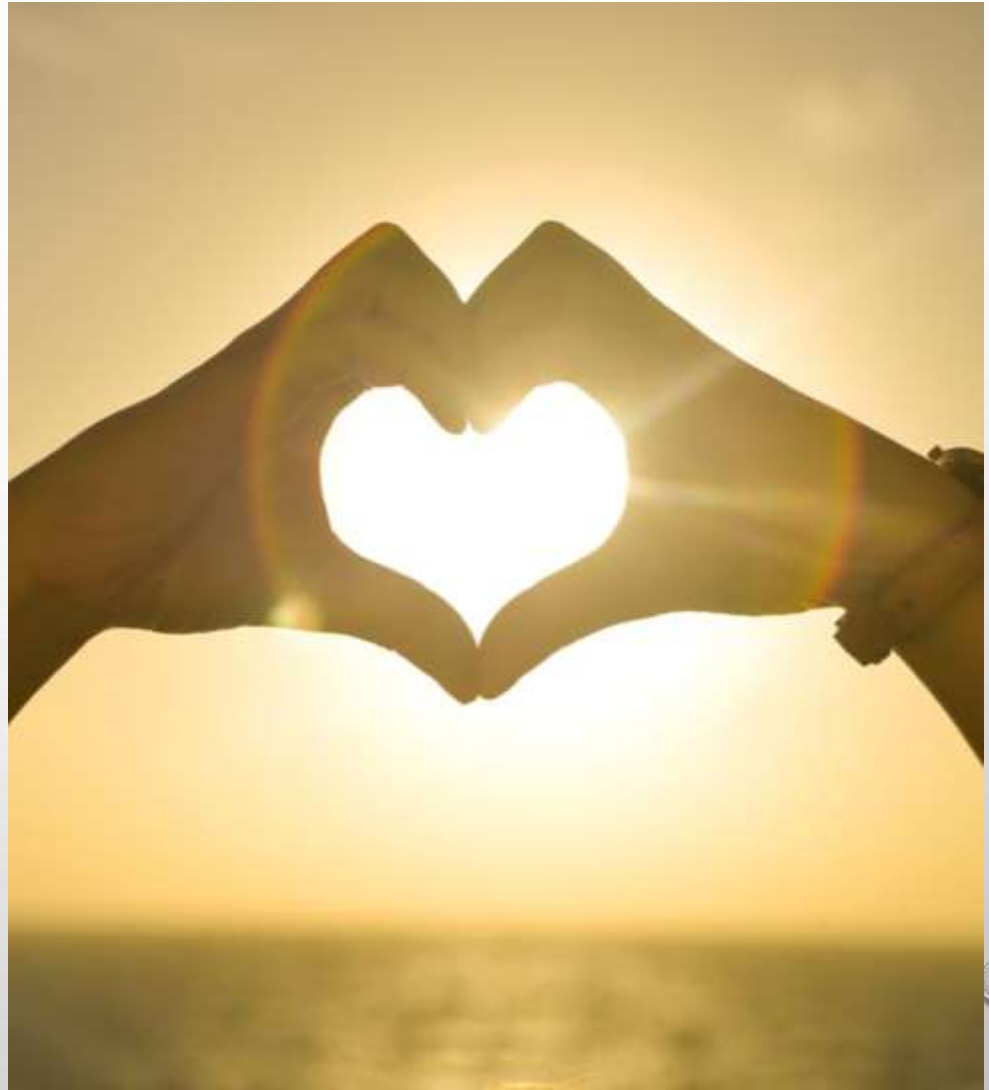
ВНУТРІШНІ

- ЖИТТЯ НЕ ПО КИШЕНІ, ФІНАНСОВІ ТРУДНОЩІ
- НЕЗВИЧНО ТІСНИЙ ЗВ'ЯЗОК З ПОСТАЧАЛЬНИКОМ/КЛІЄНТОМ
- ПРОБЛЕМИ З КОНТРОЛЕМ, НЕБАЖАННЯ ДІЛИТИСЯ ОБОВ'ЯЗКАМИ



РЕАЛЬНИЙ КЕЙС ШАХРАЙСТВА

УЛЮБЛЕНИЙ ПІДРЯДНИК



«ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ

ВНУТРІШНІ

- ЦЬКУВАННЯ АБО ЗАЛЯКУВАННЯ
- ДРАТІВЛИВІСТЬ, ПІДОЗРІЛІСТЬ АБО ЗАХИСНА РЕАКЦІЯ
- НЕЩОДАВНЄ РОЗЛУЧЕННЯ АБО СІМЕЙНІ ПРОБЛЕМИ



РЕАЛЬНИЙ КЕЙС ШАХРАЙСТВА

ТРОПІЧНЕ ШАХРАЙСТВО



«ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ



ЗОВНІШНІ

- НЕАДЕКВАТНЕ (ФІНАНСОВЕ) ЗВІТУВАННЯ
- РАЗЮЧІ ВІДХИЛЕННЯ В АНАЛІЗІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
- ЗАПИТ НА ВИКОРИСТАННЯ ІНШОГО НОМЕРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

«ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ



ЗОВНІШНІ

- ДИВНІ НА ВИГЛЯД АБО ЗМІНЕНІ РАХУНКИ
- ДАНІ РАХУНКУ НЕ СПІВПАДАЮТЬ З ВИХІДНОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ
- ОСНОВНА ВИХІДНА ДОКУМЕНТАЦІЯ ЗМІНЕНА АБО ВІДСУТНЯ
- РАХУНКИ-ДУБЛІКАТИ

РЕАЛЬНИЙ КЕЙС ШАХРАЙСТВА

БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК
ДРУЖИНИ



РЕАЛЬНИЙ КЕЙС ШАХРАЙСТВА

ДОТАЦІЯ

- ПОЗА ЗВИЧНИМ ПРОЦЕСОМ
- ПОЛІТИЧНИЙ ТИСК
- КУЛЬТУРА ВИСОКОЇ ДОВІРИ



«ЧЕРВОНІ» ПРАПОРЦІ

НЕДОЛІКИ ВНУТРІШНЬОГО
КОНТРОЛЮ

- ПРОЦЕС ПЛАТЕЖУ
- ДРУГИЙ ПОГЛЯД ЩОДО ЗМІНИ
ЧИСЕЛ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ
- ДОСТАТНІЙ ВНУТРІШНІЙ
КОНТРОЛЬ?



ЧАСТИНА 3



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ

- ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ НАЛЕЖИТЬ ДО ОБОВ'ЯЗКУ КЕРІВНИЦТВА УСТАНОВИ
- ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ НЕ НАЛЕЖИТЬ ДО ПРЯМОГО ОБОВ'ЯЗКУ АУДИТОРА



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

ВНУТРІШНІ АУДИТОРИ

ВНУТРІШНІ АУДИТОРИ ДОПОМАГАЮТЬ У ЗАПОБІГАННІ ТА ВИЯВЛЕННІ ШАХРАЙСТВА, ОЦІНЮЮЧИ АДЕКВАТНІСТЬ ТА ЕФЕКТИВНІСТЬ ЗАХОДІВ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ, ДОПОМАГАЮЧИ КЕРІВНИЦТВУ У ВПРОВАДЖЕННІ ЕФЕКТИВНИХ ЗАХОДІВ ІЗ ЗАПОБІГАННЯ ШАХРАЙСТВУ, ПРОАКТИВНО ПРОВОДЯЧИ АУДИТ НА ПРЕДМЕТ ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА ТА РОЗСЛІДУЮЧИ ПІДОЗРИ У ШАХРАЙСТВІ.



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

РАДА ДИРЕКТОРІВ

РАДА ДИРЕКТОРІВ ВІДПОВІДАЄ
ЗА ЕФЕКТИВНЕ ТА
ВІДПОВІДАЛЬНЕ ВРЯДУВАННЯ
ДЛЯ ПРОТИДІЇ
КОРПОРАТИВНОМУ ШАХРАЙСТВУ
ТА ЗДІЙСНЮЄ НАГЛЯД ЗА ДІЯМИ
КЕРІВНИЦТВА ЩОДО
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ
ШАХРАЙСТВА.



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

АУДИТОРСЬКИЙ КОМІТЕТ

РОЛЬ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ ПОЛЯГАЄ В ОЦІНЦІ ТОГО, ЯК КЕРІВНИЦТВО ВИЗНАЧАЄ РИЗИКИ ШАХРАЙСТВА ТА ВПРОВАДЖУЄ ЗАХОДИ БОРОТЬБИ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ, А ТАКОЖ У ТОМУ, ЩОБ ДАТИ ЗРОЗУМІТИ КЕРІВНИЦТВУ, ЩО ШАХРАЙСТВО Є НЕПРИЙНЯТНИМ У БУДЬ-ЯКІЙ ФОРМІ. АУДИТОРСЬКИЙ КОМІТЕТ ТАКОЖ ВІДПОВІДАЄ ЗА НАГЛЯД НАД ЗАХОДАМИ КОНТРОЛЮ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ АБО ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА З БОКУ КЕРІВНИЦТВА



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

КЕРІВНИЦТВО

КЕРІВНИЦТВО НЕСЕ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА НАГЛЯД ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ ПРАЦІВНИКІВ, ОЦІНКУ ВРАЗЛИВОСТІ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ ДО ШАХРАЙСТВА, А ТАКОЖ ЗА СТВОРЕННЯ ТА ПІДТРИМАННЯ ЕФЕКТИВНОЇ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ПОМІРКОВАНИХ ВИТРАТ.



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

ПРАВОВА РАДА

ПРАВОВА РАДА КОНСУЛЬТУЄ
ОРГАНІЗАЦІЮ З ПРАВОВИХ
ПИТАНЬ ЩОДО ШАХРАЙСТВА



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

ЗОВНІШНІ АУДИТОРИ

ЗОВНІШНІ АУДИТОРИ НЕСУТЬ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ДОТРИМАННЯ
ПРОФЕСІЙНИХ СТАНДАРТІВ І
ПЛАНУВАННЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ОРГАНІЗАЦІЇ ДЛЯ
ОТРИМАННЯ ДОСТАТНЬОЇ ВПЕВНЕНОСТІ,
ЩО ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ НЕ МІСТИТЬ
СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ УНАСЛІДОК
ПОМИЛКИ АБО ШАХРАЙСТВА.



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

**СЛІДЧІ ПО БОРОТЬБІ З
ШАХРАЙСТВОМ**

СЛІДЧІ ПО БОРОТЬБІ З
ШАХРАЙСТВОМ ВІДПОВІДАЮТЬ
ЗА ВИЯВЛЕННЯ ТА
РОЗСЛІДУВАННЯ ШАХРАЙСТВА,
А ТАКОЖ ПОВЕРНЕННЯ
АКТИВІВ



РОЛІ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ ШАХРАЙСТВА

ІНШІ ПРАЦІВНИКИ

УСІ ПРАЦІВНИКИ ЗОБОВ'ЯЗАНІ
ПОВІДОМЛЯТИ ПРО ПІДОЗРІЛУ
ДІЯЛЬНІСТЬ НА ГАРЯЧУ ЛІНІЮ,
У ВІДДІЛ ВНУТРІШНЬОГО
АУДИТУ АБО КЕРІВНИЦТВУ

