

# Mýty v řízení rizik podvodu

Tomáš Kafka

Partner

Forenzní služby

# 1

Hodnocením rizik podvodu  
odhalíme podvody.

# Hodnocení rizik podvodu není analýza rizikovosti projektu

---

## Hodnocení rizik podvodu

- ▶ Systémové opatření
- ▶ Cíl: zmapovat nejvýznamnější rizika podvodu v celé organizaci a posílit příslušné kontrolní mechanismy
- ▶ Výstup: seznam rizik podvodu včetně odhadu jejich významnosti
- ▶ Postup: sběr rizik, hodnocení jejich významnosti, hodnocení příslušných kontrolních mechanismů

## Analýza rizikovosti projektu

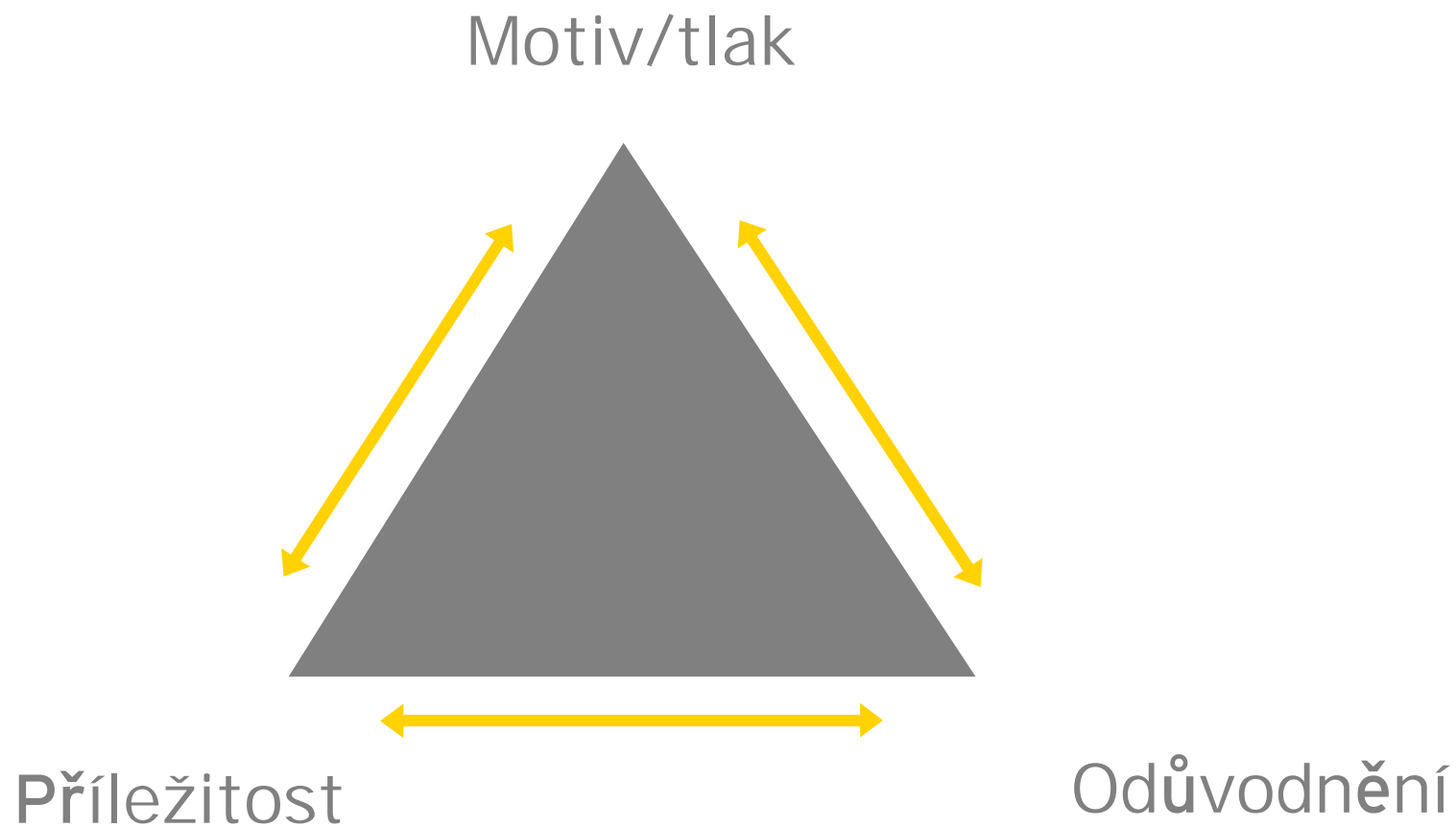
- ▶ Opatření zaměřené na vybrané transakce (risk scoring)
- ▶ Cíl: detekce podvodu u dílčích transakcí (např. projektu)
- ▶ Výstup: identifikace podezřelých transakcí ke kontrole
- ▶ Postup: stanovení konkrétních scénářů, identifikace jejich indikátorů (red flags), např. prostřednictvím Arachne

# 2

Nejjednodušší způsob, jak vymýtit korupci, je omezení příležitosti.

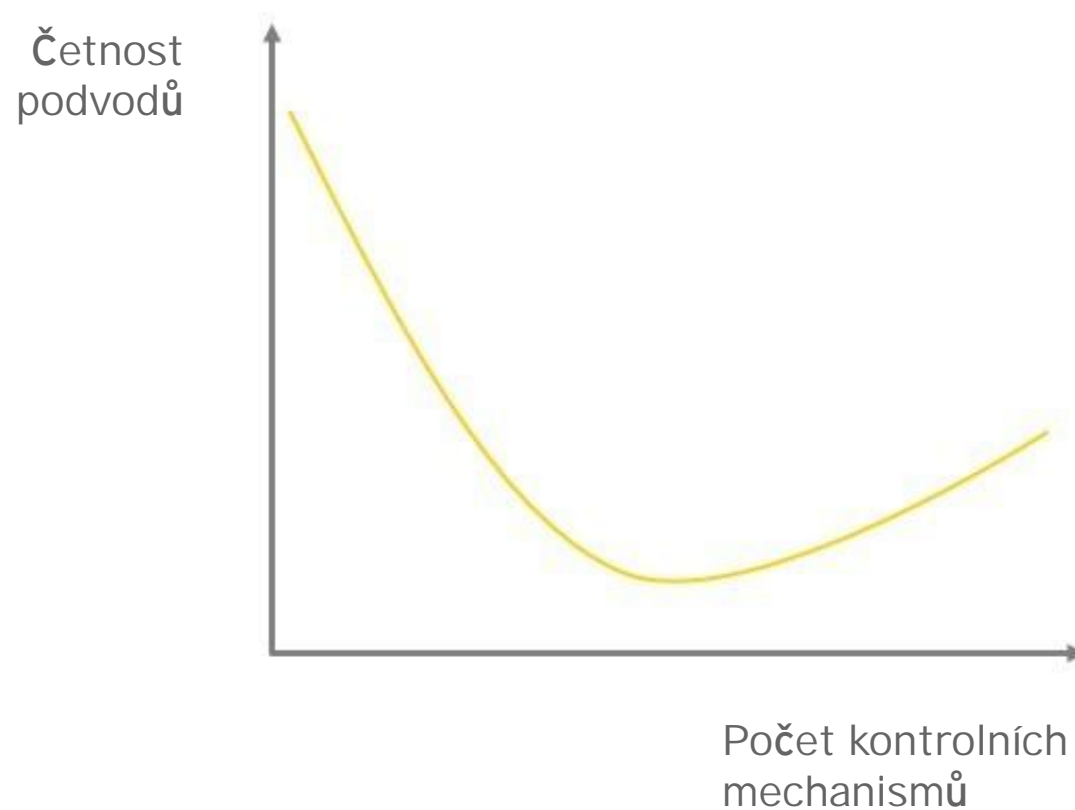
# Trojúhelník podvodu

---



# Selhání „Velkého bratra“

---



# 3

Budeme opatrnější. Raději  
zkontrolujeme všechno.

# Plošná kontrola versus cílená kontrola

---

## Plošná kontrola

- ▶ Cíl: prověřit všechno/ prověřit transakce zvolené náhodným výběrem
- ▶ Vyšší časová náročnost
- ▶ Vyšší požadavky na kapacitu
- ▶ Vyšší náklady
- ▶ Horší výsledky

## Cílená kontrola

- ▶ Cíl: zaměřit se na rizikové případy
- ▶ Nižší časová náročnost
- ▶ Lepší využití kapacity
- ▶ Vyšší odbornost
- ▶ Nižší náklady
- ▶ Lepší výsledky



4

Odhalili jsme podvod.  
Předáváme policii. Vyřešeno.

# Hledejme inspiraci u odborníků - pojišťovny

---

## Dobrá praxe boje s podvody v pojišťovnách:

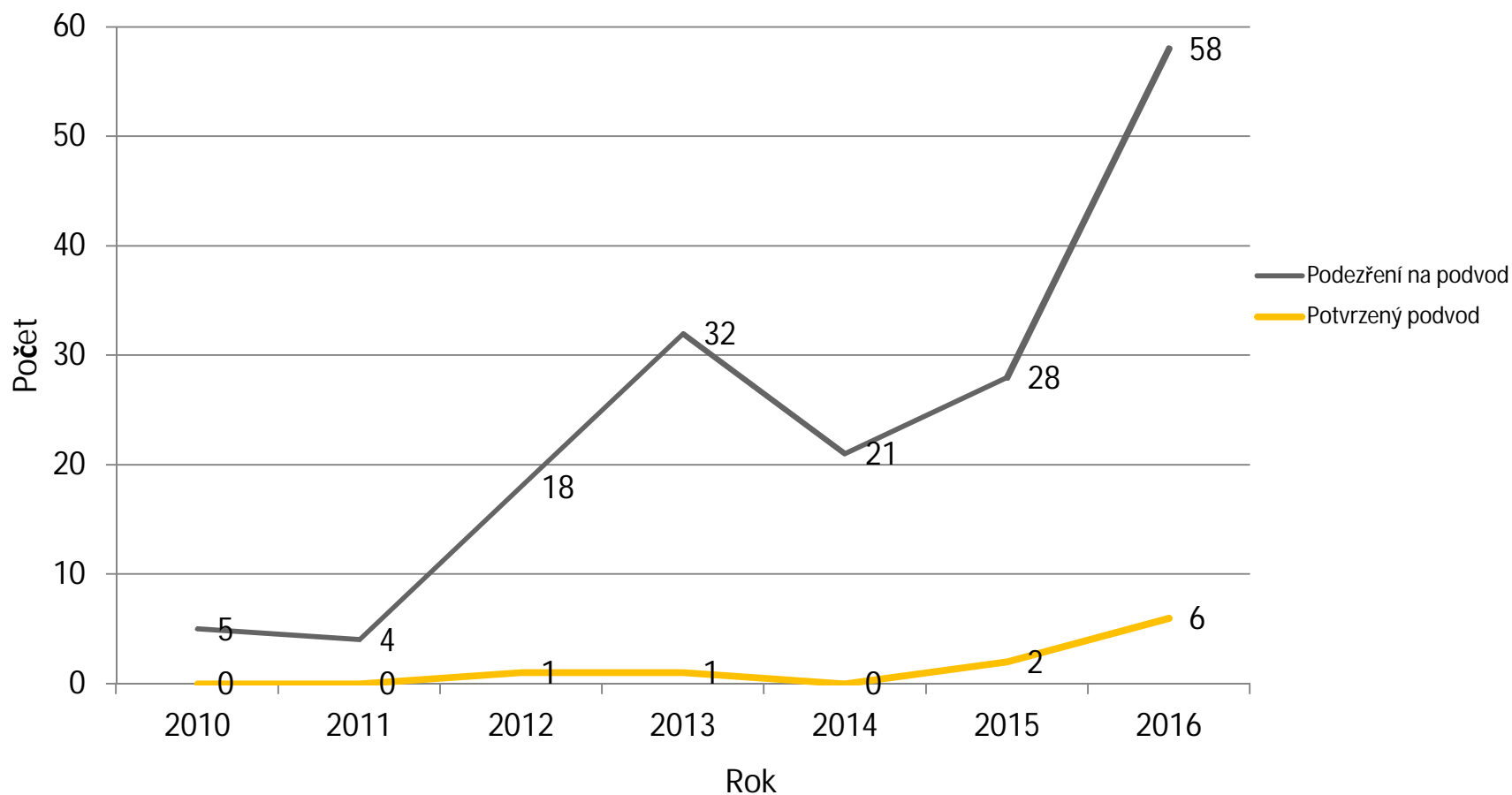
- ▶ Cílené vyhledávání obdobných případů pomocí datových analýz / indikátorů
- ▶ Predikce podvodných scénářů
- ▶ Vymáhání škody
- ▶ Medializace úspěšných odhalení

# 5

Podvody v naší organizaci  
nejsou.

# Statistiky Ministerstva financí - OLAF

Podezření na podvod vs. potvrzený podvod  
PO 2007 - 2013  
(vnější úroveň hlášení)



# Průměrnou organizaci stojí podvody 5 % příjmů.

---

5 %

Typická organizace ztrácí 5 % tržeb ročně kvůli podvodu.

*Zdroj: ACFE, Report to the Nations, 2016*

# 6

Hodnotit rizika podvodu  
umíme.

# Časté chyby při hodnocení rizik podvodu

---

- ▶ Delegování sběru informací a hodnocení rizik podvodu příliš nízko
- ▶ Autocenzura při vytváření scénářů podvodu: „U nás se to nemůže stát.“
- ▶ Nízké povědomí zaměstnanců
- ▶ Přílišný formalismus
- ▶ Snaha o exaktní kvantifikaci
- ▶ „Končím mapou rizik“

# 7

Když dojde k podvodu, řídicí orgán selhal.



# Děkuji za pozornost!

---



Tomáš Kafka

Partner

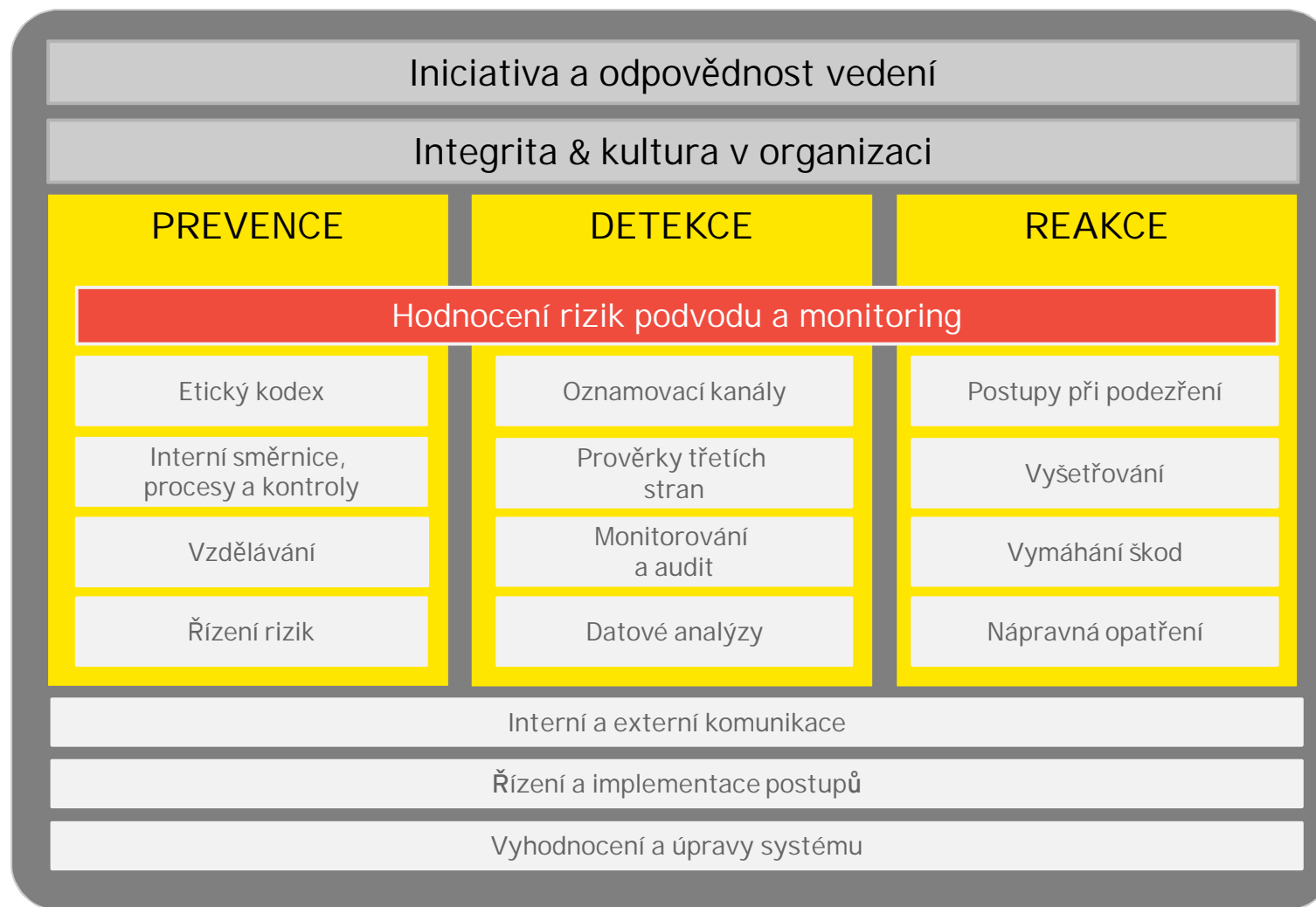
Investigativní služby a řešení sporů

Česká republika

Tel.: +420 225 335 682

E-mail: [tomas.kafka@cz.ey.com](mailto:tomas.kafka@cz.ey.com)

# Řízení rizik podvodu - Metodika EY



Informace o EY

EY je předním celosvětovým poskytovatelem odborných poradenských služeb v oblasti auditu, daní, transakčního a podnikového poradenství. Znalost problematiky a kvalita služeb, které poskytujeme, přispívají k posilování důvěry v kapitálové trhy i v ekonomiky celého světa. Výjimečný lidský a odborný potenciál nám umožňuje hrát významnou roli při vytváření lepšího prostředí pro naše zaměstnance, klienty i pro širší společnost.

Název EY zahrnuje celosvětovou organizaci a může zahrnovat jednu či více členských firem Ernst & Young Global Limited, z nichž každá je samostatnou právní osobou. Ernst & Young Global Limited, britská společnost s ručením omezeným garancí, služby klientům neposkytuje. Pro podrobnější informace o naší organizaci navštivte prosím naše webové stránky [ey.com](http://ey.com).

© 2016 Ernst & Young, s.r.o. | Ernst & Young Audit, s.r.o. | E & Y Valuations s.r.o.  
Všechna práva vyhrazena.

Tento materiál má pouze všeobecný informační charakter, na který není možné spoléhat se jako na poskytnutí účetního, daňového ani jiného odborného poradenství. V případě potřeby se prosím obraťte na svého konkrétního poradce.

[ey.com](http://ey.com)