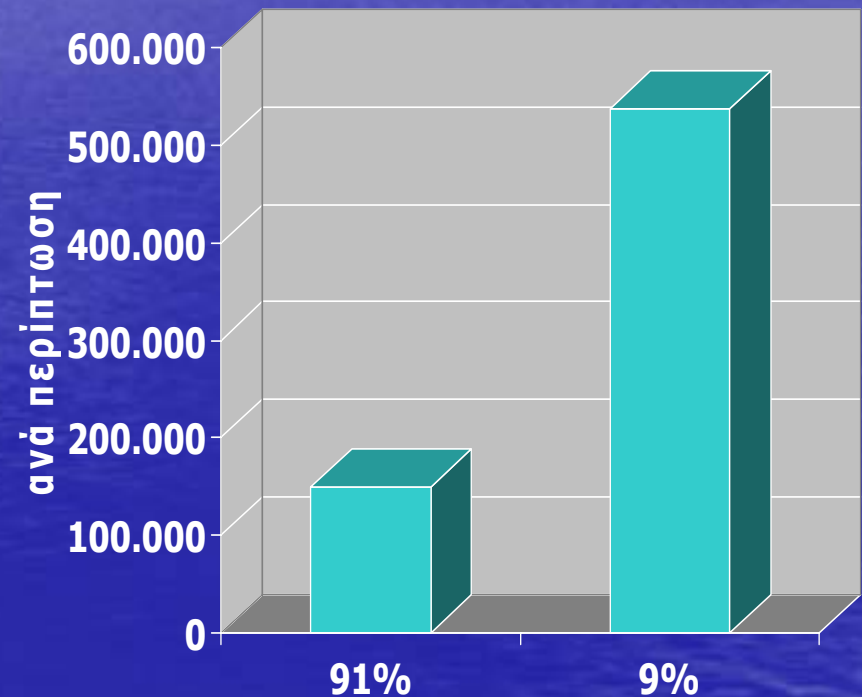
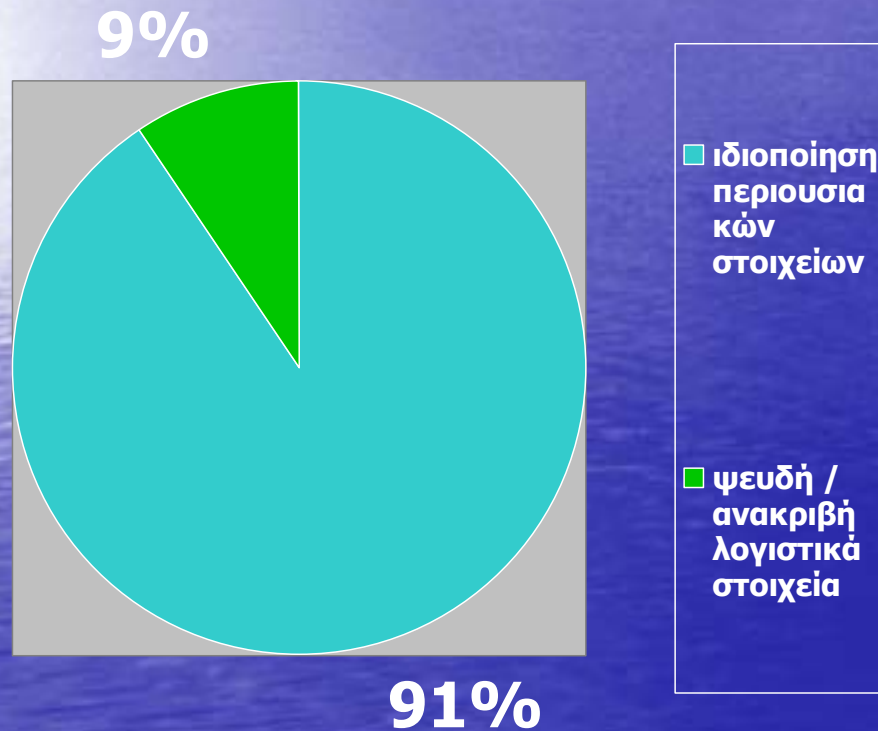




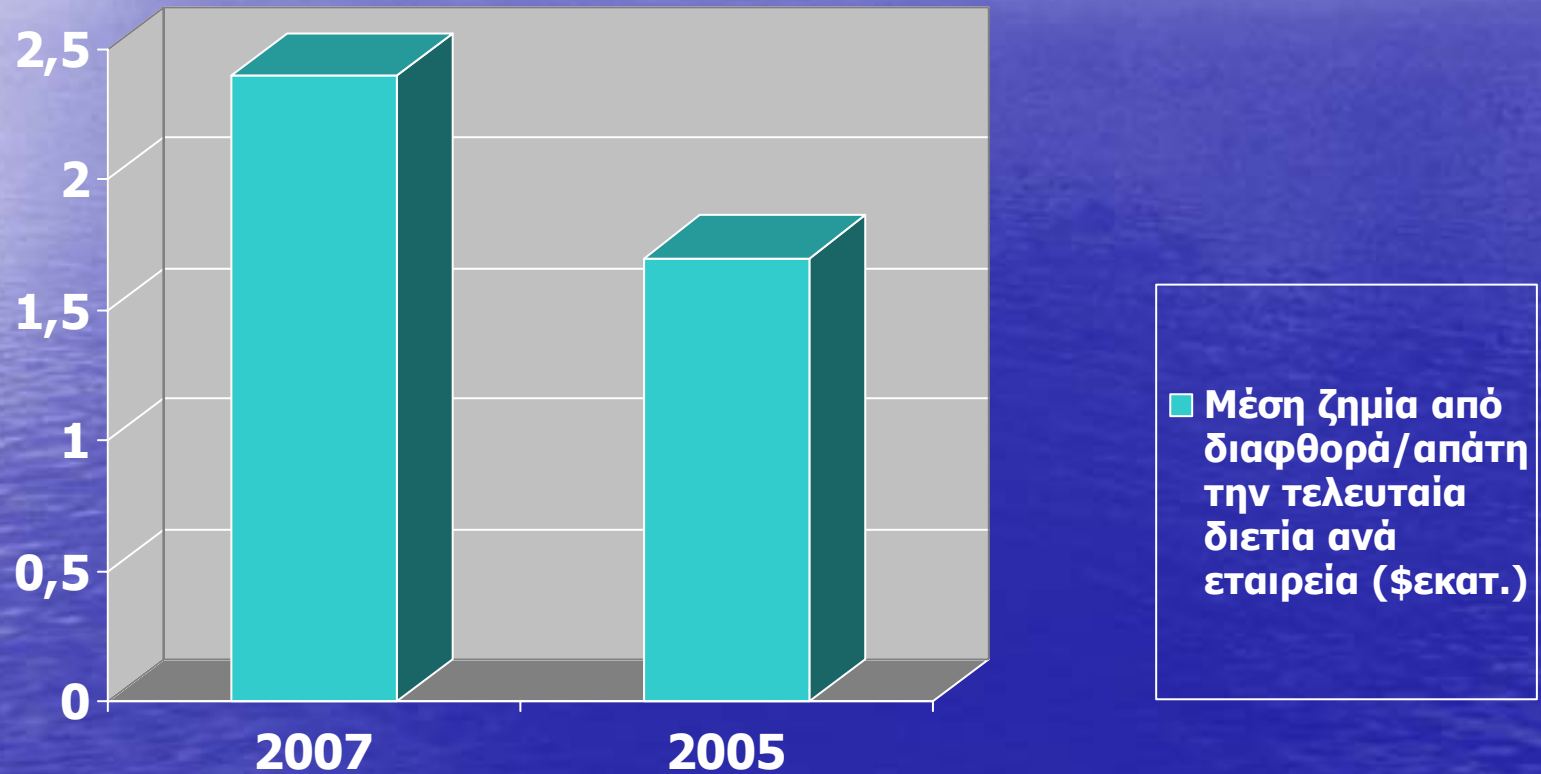
Η πρόληψη της διαφθοράς στο εσωτερικό των τραπεζών

Γεώργιος Ι. Πάσχας
*Γενικός Επιθεωρητής
Ομίλου Εθνικής Τράπεζας*

Απάτη και Διαφθορά στο εσωτερικό των επιχειρήσεων



Το κόστος της Απάτης



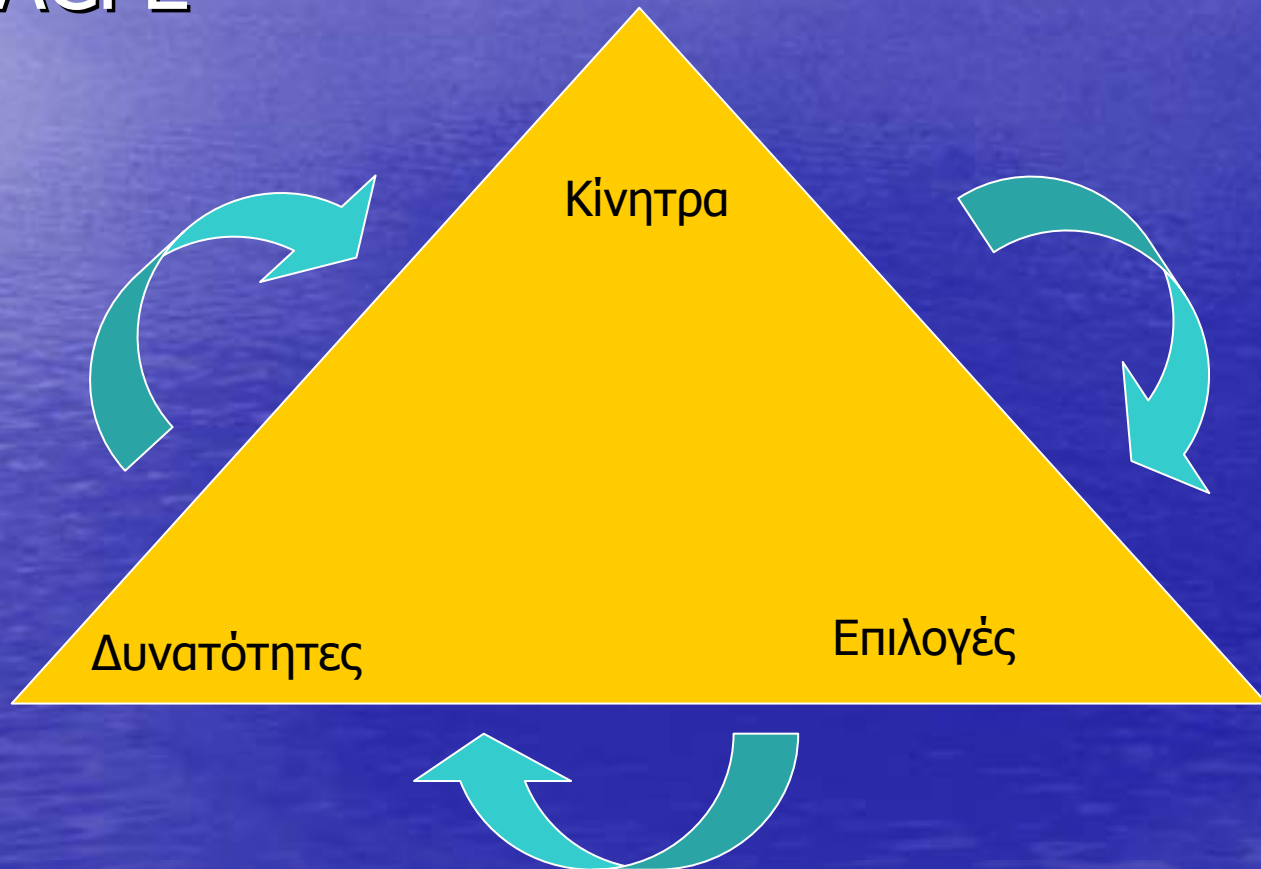
2007 Global economic crime survey- PricewaterhouseCoopers

Μορφές διαφθοράς στο εσωτερικό των τραπεζών

- Υπεξαίρεση ή/και κατάχρηση κεφαλαίων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων
- Αλλοίωση, παραποίηση και πλαστογραφία εγγράφων και οικονομικών καταστάσεων
- Απάτη μέσω ηλ. υπολογιστή ή μέσω διαδικτύου
- Εκβιασμός / δωροδοκία από πελάτες, προμηθευτές, συνεργάτες
- Απόκρυψη ουσιαστικών γεγονότων και πληροφοριών
- Παραβίαση Νομοθεσίας

Οι τρεις βασικές προϋποθέσεις

Πηγή: ACFE



Μηχανισμοί για την αντιμετώπιση της διαφθοράς

- Tone at the Top (κουλτούρα, ηθική και καθοδήγηση)
- Κώδικας Δεοντολογίας
- Εταιρική Πολιτική για την Πρόληψη / Εντοπισμό Απάτης
- Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Πρόληψης / Εντοπισμού Απατών
- Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου / Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου & Επιθεώρησης / Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Παράγοντες που δυσχεραίνουν την αποτροπή της διαφθοράς / απάτης

- Μέτοχοι που πιέζουν για αποδόσεις
- Ενδοτικό Management
- Διοικητικά Συμβούλια με ελλιπή γνώση για τους κίνδυνους του οργανισμού
- Εξωτερικός έλεγχος που διενεργεί πλημμελείς ελέγχους
- Αναλυτές που αναλύουν κατά το δοκούν
- Επιτροπή Ελέγχου με ακατάλληλη σύνθεση
- Χαμηλής ποιότητας Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου / Μονάδα Εσωτ. Ελέγχου & Επιθεώρησης / Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Ηθική Διακυβέρνηση

Η ηθική διακυβέρνηση, δεν είναι μόνο εργαλείο αντιμετώπισης των απατών και της διαφθοράς που αντιμετωπίζει ο οργανισμός, αλλά και βέλτιστη πρακτική που επιβραβεύεται μεσοπρόθεσμα από τους μετόχους της επιχείρησης