

Prevenirea fraudei: investiție-cheie pentru succesul businessului



Prevenirea fraudei în mediul corporativ nu este neapărat o chestiune de politici și proceduri, ci ține de crearea unei culturi a integrității și vigilenței în rândul angajaților. Conform unui sondaj realizat de Asociația Examinatorilor de Frauda Certificați (ACFE), 42% din cazurile dovedite de frauda au fost descoperite cu ajutorul sistemelor interne de raportare din cadrul organizațiilor, ceea ce evidențiază rolul-cheie pe care îl au angajații în detectarea fraudelor, precum și importanța oferirii acestora unei pregătiri adecvate prin intermediul programelor de formare și *awareness*.

Integritatea în organizație se poate manifesta în multiple feluri, de la furnizarea de informații corecte și complete în **interacțiunea cu clienții**, inclusiv atunci când apar provocari sau greșeli, până la diverse **evenimente de networking sau întâlniri de afaceri**, unde aceasta se traduce prin reprezentarea corecta a valorilor și obiectivelor companiei, prin onorarea angajamentelor asumate și evitarea oricărei forme de manipulare sau promovare care induce în eroare interlocutorul. În mod similar, integritatea se reflectă în modul în care un manager deleaga sarcini și responsabilități echipei sale; un **manager integrul** acționează echitabil, luând în considerare abilitățile și contribuția fiecărui membru al echipei, evitând favoritismul sau discriminarea.

Ce mituri comune despre frauda și integritate pot afecta gestionarea risurilor și reputația?

Dezvoltarea unei culturi organizaționale care promovează comportamentul etic sta la baza prevenirii fraudei. Astfel, abordarea **miturilor legate de frauda** este crucială pentru înțelegerea modului în care acestea pot afecta capacitatea unei organizații de a gestiona risurile și de a-și proteja cele mai valoroase active: **integritatea și reputația**.

Mitul încrederei. Unul dintre miturile predominante gravitează în jurul încredерii și a concepției ca „așa ceva nu se va întâmpla în compania noastră” sau, la un nivel mai personal, ca „mie nu mi se va întâmpla”. O astfel de abordare poate fi rezultatul unui nivel scăzut de conștientizare a risurilor și metodelor de fraudă existente, ceea ce duce la o încredere excesivă în nivelul de protecție a companiei împotriva fraudelor interne sau externe.

Mitul reacției. O alta preconcepție, legată de reacție de această dată, este aceea că „dacă se întâmpla ceva, ne vom da seama rapid”.

Într-adevar, schemele de frauda se întind adesea pe perioade mari de timp, generând indicii care permit identificarea lor; cu toate acestea, uneori schemele de frauda evoluează în timp sau sunt abandonate în favoarea altora, ceea ce le face mult mai greu de identificat.

Mitul pierderilor. În cele din urma, un mit comun se leagă de ideea ca „pierderile nu vor fi oricum atât de mari”. În realitate, potrivit raportului ACFE din 2022, durata medie pe care se întinde un caz înapoi de detectare este de 12 luni, provocând pierderi lunare de aproximativ 8.300 de dolari. Este, deci, important ca nu numai daunele directe să fie luate în calcul, ci și alte costuri asociate schemelor de frauda, care pot include întreruperea activității, pierderea unor clienți, costurile asociate consultanților și avocaților care participă la remedierea situației sau costurile pe care le implica punerea în aplicare a procedurilor post-factum pentru a reduce riscurile, precum și impactul asupra reputației.

Impactul trainingurilor specializeze în prevenirea fraudei

Programele de instruire sunt esențiale în a ajuta organizațiile să prevină frauda, prin **crearea unei culturi a onestității și a vigilenței** în organizație. Potrivit raportului Asociației Examinatorilor de Frauda Certificați (ACFE) din 2022, efectul programelor de *awareness* în rândul angajaților și managerilor crește probabilitatea detectării prin avertizări de integritate. Mai precis, raportul menționează că situațiile detectate pornind de la dezvaluiri ale unui angajat care participase anterior la un training au fost mai multe (45%) decât cele detectate similar, dar fără ca angajatul să fi urmat o instruire prealabilă (37%). În plus, este mai probabil ca raportarea unor fraude să fie facută prin intermediul liniilor telefonice dedicate dacă angajatul a participat la o instruire – 58% dintre cazuri –, comparativ cu 42%, în care raportările au fost facute de persoane care nu urmăseră anterior un training.

Aceste programe sunt adesea disponibile online, facilitând învățarea de oriunde, în ritmul și timpul fiecărui angajat. Acestea includ activități interactive care implică direct participanții, ajutându-i să înțeleagă și să asimileze **conduita și practicile antifraudă**.

Prevenția ca investiție strategică

Organizațiile au de gestionat complexitatea peisajului de afaceri contemporan, iar a investi într-o cultură a integrității și în încurajarea area angajaților să fie vigilanți la frauda devine **nu doar o strategie, ci o necesitate pentru succesul pe termen lung și protejarea reputației**. Prin demontarea miturilor comune, companiile pot confrunta realitatea riscurilor legate de frauda și pot apela la **masuri proactive** pentru a le anticipa. Prin programe de instruire accesibile, interactive și actualizate, fiecare angajat devine un apărător de prima linie împotriva fraudei, contribuind astfel la o strategie robustă de prevenție.