

Conferința Anuala de Frauda în mediu online, organizata de Noerr în parteneriat cu Corporate Intelligence Agency. Sfaturi pentru companiile din România cu privire la reacția adecvata la fraudă



Cu ocazia Zilei Internaționale Anticorupție (9 decembrie), Noerr a dedicat mediului de afaceri din România o conferință interactivă unică pe subiectul fraudei în diferite sectoare de afaceri, avându-l drept principal vorbitor pe dl. Bradley C. Birkenfeld - cel mai notabil avertizor de integritate financiar din istorie.

Noerr a organizat ediția din acest an a Conferinței Anuale de Frauda în parteneriat cu Corporate Intelligence Agency, una dintre companiile de top de business & competitive intelligence din Romania, la care au luat parte numeroși participanți din diferite sectoare. Avocații și consultanții Noerr, împreună cu reprezentanții Corporate Intelligence Agency și dl. Bradley C. Birkenfeld, avertizor de integritate UBS și autorul bestseller-ului *Lucifer's Banker*, au prezentat CEO-ilor, directorilor financiari, ofițerilor compliance și auditorilor interni tendințele actuale și provocările cu care se confruntă companiile atunci când abordează probleme legate de fraudă. Principalele subiecte ale Conferinței au fost: mituri comune despre fraudă, scheme de fraudă în diverse sectoare de afaceri, conflictul de interese, mecanisme de prevenire și descurajare a fraudei, precum și îndrumări privind reacția adecvata la fraudă.

„Ne-am bucurat să îl avem alături de noi în acest an pe Bradley C. Birkenfeld, care s-a remarcat prin dezvăluirea modului în care UBS, cea mai mare bancă din lume, ajută americanii foarte înstăriți să comită fraude de ordinul miliardelor de dolari, ceea ce a declanșat modificări monumentale în legile bancare, Codul Fiscal Federal și tratatele fiscale internaționale, permițându-i Trezoreriei SUA să recupereze 25 de miliarde de dolari cu titlu de taxe, amenzi și penalități.”, a declarat [Alexandru Ene](#), Partener în cadrul Noerr și coordonatorul Departamentului de Litigii și Compliance.

„Ma bucur să fiu aici nu numai pentru a discuta despre situația specială în care am acționat ca avertizor, ci și pentru a vedea cum acest lucru poate ajuta România să se dezvolte și să devină o țară mult mai puternică din punct de vedere al politicii publice.” a precizat dl. Birkenfeld, continuând: „Este important să ne dăm seama că avertizarea de integritate este o extensie a aplicării legii, avertizorul contribuind la îmbunătățirea practicilor și a politicilor de aplicare a legilor din țara respectivă. Avertizarea de integritate are drept scop protejarea societății care, la rândul său, trebuie să recompenseze și să protejeze avertizorul împotriva harțurilor sau intimidărilor de a lua atitudine. Avertizorii de integritate reprezintă esența eradicării fraudei și a corupției în societate. Așadar, atunci când asistați la o fraudă, asigurați-vă că declarațiile dumneavoastră nu vor fi mușamalizate sau ascunse, asigurați-vă că oamenii vă vor asculta reclamațiile. Trebuie să fiți pregătiți și să aveți documentații, o cronologie, nume, date, locuri, astfel încât să transmiteți cu ușurință acele informații unei persoane / unui grup care se ocupă cu aplicarea legii, pentru ca faptele să fie investigate în mod corespunzător. De asemenea, asigurați-vă că veți beneficia de consultanța juridică bună și utilizați și alte metode și cai care pot veni în sprijinul cauzei dumneavoastră: organizații non-profit, instituții media de încredere, familia și prietenii și, bineînțeles, politicile

interne privind avertizarea de integritate ale instituției în cadrul careia lucrați, indiferent dacă este vorba despre companii sau guvern.

Este crucial să înțelegem de ce este atât de importantă avertizarea de integritate și de ce legislația în acest domeniu va avea un impact mai puternic asupra societății. Nu numai oamenii vor simți că companiile și guvernele lor sunt mai "curate" și respectă legile, ci va exista și un mediu de lucru mai bun, clienții se vor simți mai încrezători, acționarii se vor simți bine și compania, în general, se va simți mai bine. Mai mult, guvernul, prin intermediul avertizării de integritate, recuperează bani care pot fi redistribuiți și alocați anumitor proiecte de care toți românii pot beneficia: construirea de noi școli, drumuri, spitale etc. Pur și simplu, nu puteți să nu vedeți ramificațiile pozitive ale avertizării de integritate.

În plus, nu contează amploarea cazului, ci faptul că expuneți fraudă, risipa și corupția. Odată ce acest lucru va fi realizat, se va crea un efect de bulgare de zapada / domino pentru alte companii din același sector, din aceeași țară. Trăim într-o societate civilizată, educându-i pe copiii noștri să facă ceea ce trebuie. Așadar, de ce noi, adulții, să nu începem să facem ceea ce trebuie și să transmitem același mesaj bun pe care îl transmitem copiilor noștri? Este nevoie de un impuls din toate părțile, sectorul public și cel privat, mass-media, avocați, organizații non-profit; trebuie să existe un efort deplin al tuturor și trebuie să lucrați împreună pentru a vă asigura că această lege va fi adoptată în țara dumneavoastră. Dacă nu facem acest lucru, perpetuăm fraudă și corupția.

Așadar, dacă asistați la o ilegalitate, trebuie să o raportați! De ce? Pentru că tăcerea este complicitate, iar tăcerea dumneavoastră perpetuează infracțiunile."

Întrebat despre sfaturile pentru companiile din România cu privire la reacția adecvată la fraudă, dl. Birkenfeld a continuat:

„Ar trebui să mă contacteze pe mine sau pe alți avertizori de integritate și avocați pentru a le face o prezentare și a le vorbi despre importanța avertizării. Acest lucru ar trebui privit ca o investiție în compania lor, ajută compania de asigurări, clienții, colegii și acționarii lor sunt mai fericiți, dacă fac acest lucru în mod corect. Dacă doriți să fiți "curați" și corecți, asigurați-vă că implementați o politică solidă de avertizare, instruiți-vă angajații în acest sens, puneți-o în forma scrisă și comunicați-o eficient - astfel încât aceștia să poată înțelege abordarea de valoare adăugată unei organizații care procedează corect și care este văzută mai bine de către toți: clienți, colegi, autorități de reglementare, oamenii legii, pur și simplu pentru că vă asigurați că nimeni nu face nimic ilegal.

Așadar, vă încurajez să aduceți la un loc acest tip de conferințe, să le structurați în mod corespunzător cu câțiva experți din domeniu (avocați, ofițeri compliance, directori financiari, avertizori) și să începeți educarea oamenilor în acest sens. Oamenii pot învăța din experiența mea și sper că îi motivează să facă ceea ce trebuie, să ia atitudine în conformitate cu legile corecte."

Conferința a continuat să arate de ce este foarte recomandată abordarea One Stop Shop pentru orice suspiciune de fraudă și de ce reunirea unei echipe de profesioniști cu înaltă pregătire, care să acopere toate etapele unei investigații adecvate a fraudei (de la avocați, consultanți financiari și de management, auditori până la investigatori și avertizori de integritate de renume) este cea mai bună decizie. Echipa de experți Noerr în investigarea fraudelor este coordonată de **Alexandru Ene**, Partener și Coordonatorului Departamentului de Litigii și Compliance, și o include pe **Oana Piticaș**, Coordonator al Departamentului de White Collar Crime, **Iulian Sorescu**, Partener și Coordonator al Departamentului Financiar, și **Andrei Copil**, Management Consultant. Împreună cu Gabriel Zgonea (CEO) și Dan Rusu (Partener Senior) din partea Corporate Intelligence Agency, aceștia au luat cuvântul pe rând, discutând subiectul în mod interactiv, pe baza experiențelor din viața reală, a expertizei cuprinzătoare și a lecțiilor învățate.

„Companiile tind să ignore sau să facă abstracție de așa-zisele "fraude minore", dar nu așa ar trebui procedat: fraudele „minore” nedetectate sau ignorate se transformă rapid în pierderi financiare imense și prejudicii grave aduse reputației companiei. Din perspectiva obligației de conformitate, companiile trebuie să-și amintească că au obligația de a reacționa atunci când se confruntă cu suspiciuni de fraudă. Ignorarea problemei nu este niciodată o

idee buna.”, a rezumat **Alexandru Ene** referitor la unul dintre miturile comune în ceea ce privește fraudă.

„Conflictul de interese trebuie luat în serios de toate companiile - acesta reprezintă o schemă de fraudă foarte populară, întâlnită în fiecare sector de afaceri și foarte greu de detectat în majoritatea cazurilor.”, a precizat **Oana Piticaș**, continuând pe subiectul mecanismelor de prevenție și descurajare: „Mecanismele de prevenție constituie prima linie de apărare pe care o aveți la dispoziție, dar numai dacă acestea sunt valorificate și implementate în mod corespunzător. Luați în considerare training-urile periodice pentru angajați și posibilitatea de a efectua verificări de fond suplimentare, dacă doriți să îmbunătățiți cu adevărat rezultatul acestor mecanisme.”

Iulian Sorescu, Coordonatorul Departamentului Financiar Noerr, a precizat că „Un audit poate fi executat astăzi și cu ajutorul inteligenței digitale. Împreună cu clienții noștri ne-am confruntat cu această provocare și am ajuns la un câștig pentru ambele părți atunci când am verificat modele de afaceri, situații financiare, documente de contabilitate și conformitate fiscală. În timpul auditurilor complexe de fraudă, executate fie în mod tradițional, fie digital, compania poate deveni conștientă de domeniile de risc, semnalele de red flag în primul rând prin accentul pus pe identificarea implicațiilor financiare și fiscale, potențial riscante. Gasirea imediată de soluții va asigura o bună potrivire între indicatorii financiari, aspectele fiscale și “realitatea” operațională a companiei.”

Andrei Copil, *expertul Noerr în consultanța în management*, a adăugat: „Efectuarea unei analize de referință este esențială și obligatorie pentru a identifica potențiale domenii de risc cheie în orice afacere. O comparație de referință reprezintă una dintre cele mai bune practici, care poate ajuta o companie să se asigure că operațiunile sale comerciale se derulează în mod optim. În plus, o examinare aprofundată a operațiunilor și proceselor comerciale, de livrare a bunurilor și serviciilor etc. va oferi un mecanism de control pentru prevenirea fraudei. Verificarea principalelor surse pentru potențiale fraude (cum ar fi achizițiile și procesele comerciale) și analizarea constatarilor vor sprijini implementarea și / sau actualizarea în mod corect a politicilor cheie relevante în vederea reflectării și asigurării celor mai bune practici.”

Gabriel Zgunea, *CEO al Corporate Intelligence Agency*, a concluzionat că „2020 este un an foarte bun pentru a crește gradul de conștientizare cu privire la acest subiect foarte sensibil. Într-adevăr, atunci când încearcă să abordeze aspecte legate de fraudă, companiilor li se recomandă să ia în considerare o echipă specializată de profesioniști, incluzând avocați, specialiști financiari, consultanți în afaceri și investigatori privați. Serviciile de intelligence ar trebui luate în considerare în mod serios, deoarece acestea pot adăuga o valoare considerabilă oricărui investigații private.”

Dan Rusu, *Partener Senior al Corporate Intelligence Agency*, a continuat: „Această sinergie este un pionierat în mediul de afaceri din România, în spațiul occidental aceste servicii fiind abordate în mod curent/frecvent, prin cele două componente: prevenție, ante-factum, partea de cunoaștere (verificare de fond, due-diligence sporit etc.), dar și post-factum, prin efectuarea de investigații atunci când clientul ne semnalează existența unor indicii sau suspiciuni de fraudă în interiorul companiei; este timpul ca mediul de afaceri din România să fie proactiv și să renunțe la teama de a apela la investigațiile corporatiste, fie ca sunt pentru cunoaștere sau pentru documentarea fraudei cu autori interni sau externi. Managerii/Corporațiile trebuie să conștientizeze că serviciile de business & competitive intelligence sunt efectuate cu respectarea cadrului legal, ca sunt un sprijin real și necesar al mediului de afaceri local, ca nu reprezintă doar o descarcare de responsabilitate în fața acționarilor sau a autorităților statului și ca ele oferă un real suport în îndeplinirea obiectivelor din planul de afaceri.”

„Da, fraudă nu ocolește niciun sector de afaceri, dar există instrumente excelente pe care le puteți utiliza pentru a vă proteja compania și a preveni cât mai mult posibil cazurile de fraudă. Și chiar dacă nu puteți preveni toate cazurile de fraudă, există servicii specifice pe care vă puteți baza pentru a ajunge din nou la un stadiu de conformitate și a pune stop fraudei.” a concluzionat **Oana Piticaș**.

În speranța că am contribuit la creșterea nivelului de conștientizare și am clarificat într-o oarecare măsură acest

subiect, aşteptam cu nerabdare sa ne întâlnim la urmatoarea ediţie din 2021!

Bradley C. Birkenfeld este un investitor retras din activitate și cel mai notabil avertizor de integritate financiar din istorie, care a primit din partea Agentiei de Administrare Fiscala SUA o recompensa în valoare de 104 milioane de dolari. În calitate de bancher privat internațional, Birkenfeld a dezvaluit modul în care UBS, cea mai mare banca din lume, a ajutat americanii foarte bogați sa comita fraude de ordinul miliardelor de dolari. Guvernul SUA a obținut de atunci peste 25 de miliarde de dolari datorita eforturilor sale istorice. Birkenfeld este autorul cărții *Lucifer's Banker UNCENSORED*, urmarea ediției sale originale din 2016, în care a expus și mai mulți politicieni și miliardari corupți și documente niciodata publicate. Bunicul sau s-a nascut în România, emigrând împreuna cu familia sa în 1922 în America. Birkenfeld locuiește în Malta și Italia și viziteaza România cât de des poate. Cartea sa este tradusa în șapte limbi, iar profiturile obținute din vânzarea acesteia în România sunt donate Asociației Casa Ioana, care ofera cazare și servicii sociale pentru familiile care se confrunta cu violența în familie.

Noerr înseamna excelența și gândire antreprenoriala. Dispunând de echipe compuse din personalități puternice cu vasta experiența, Noerr gasește și implementeaza soluții la cele mai complexe și provocatoare probleme. Uniti prin valori comune, cei peste 500 de profesioniști au întotdeauna în vedere un scop comun: succesul clienților lor. Grupuri listate la bursa și companii multinaționale, întreprinderi familiale mari și mijlocii, precum și instituții financiare și investitorii internaționali recurg la serviciile Noerr. De aceea, Noerr, ca firma europeana de avocatura de prim rang, este poziționata în mod optim si pe plan internațional, cu birouri în unsprezece țari și o rețea globala de "best friends", fiind astfel capabila sa ofere clienților sai consultanța transfrontaliera eficienta.

Corporate Intelligence Agency ofera soluții premium de intelligence aplicat, competitive intelligence și risk management, prin utilizarea celor mai noi tehnologii alaturi de dinamismul, creativitatea, experiența și continua dezvoltare a experților echipei noastre. În baza dotarilor de excepție și experienței de top acumulate în domeniul gestionarii riscurilor și vulnerabilităților, identificam și propunem soluții perfect adaptate diverselor tipuri de situații și solicitari, contribuind activ la succesul partenerilor noștri.