

2016

6. Uluslararası Etik Zirvesi

Tufanda Hayatta Kalmak



ŞİRKET VARLIKLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI VE YOLSUZLUK RİSKLERİNE İLİŞKİN ETKİN MÜCADELE YÖNTEMLERİ

Fikret Sebilciođlu, CFE, SMMM

13 Haziran 2016, İstanbul



Azerbaijan's first family



Brother in law of China President



Daughter of former Chinese Premier



Childhood friends of Russian President Putin



Close friend of Russian President Putin



Cousins of Syrian President Bashar Assad



Personal secretary to the King of Morocco



Children of Pakistan's prime minister



Son of Malaysia's prime minister



Aide to former Argentine presidents Kirchner



"Favorite contractor" of Mexico's president



Confidant to Palestinian Authority president



Former Governor of Ecuador's Central Bank



Advised former Greek prime minister



Member, DRC parliament



Former deputy mayor of Kazakhstan capital



Headed Panama state owned bank

PANAMA BELGELERI





SUİSTİMAL/HİLE

Csalás

Frau

Махлярства

Fraud

Frode

Mashtrim

Svig

Fırıldaqçılıq

詐欺

Iruzurra

Calaois

Измама

လိမ်လည်မှု

Bedrog

Απάτη

Betrug

Musuqmaasuq

Мошенничество

CFES ESTIMATE THE TYPICAL ORGANIZATION
LOSES 5% OF ANNUAL REVENUES TO FRAUD

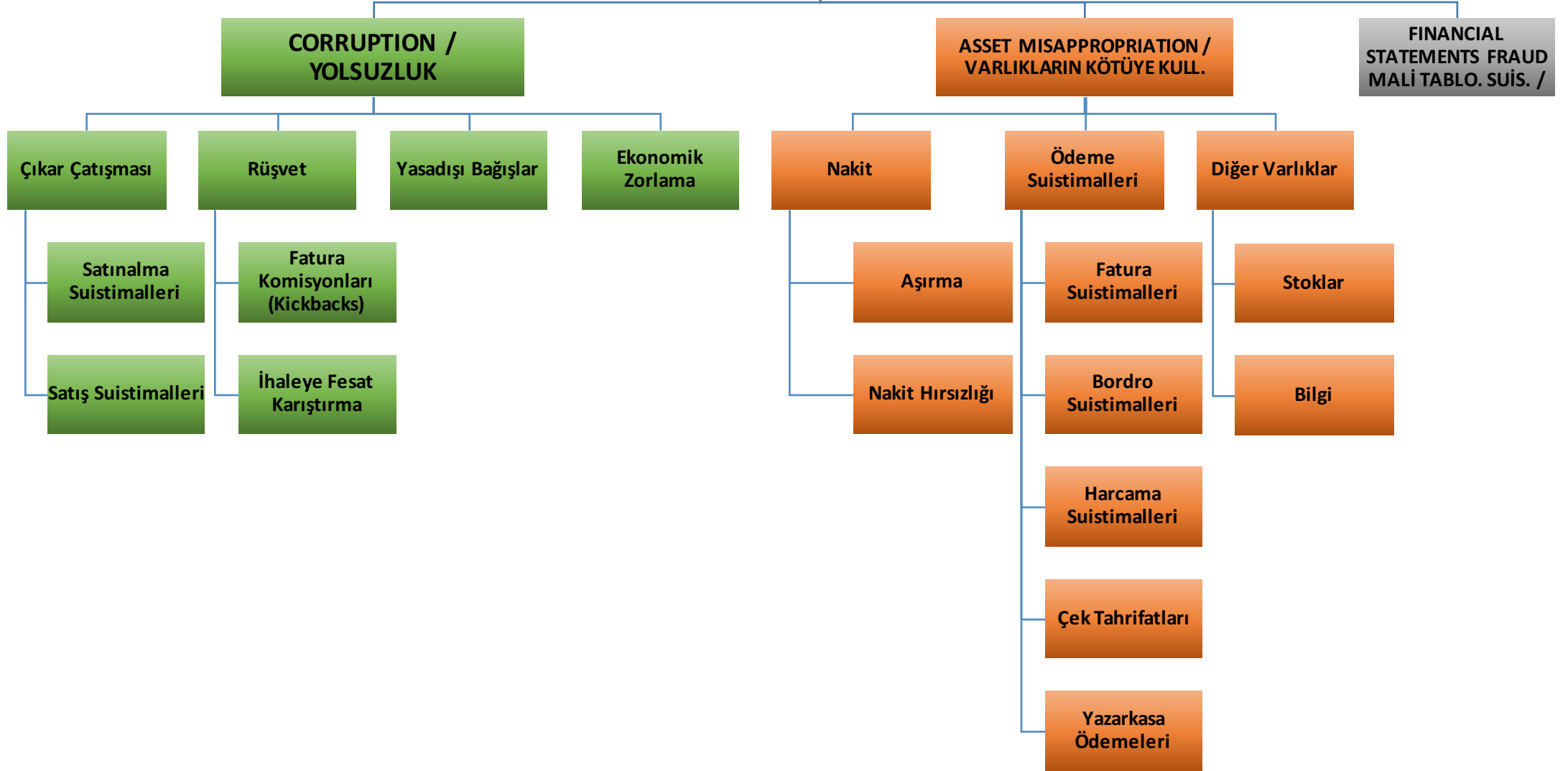


BASİT BİR HESAPLAMA YAPALIM !

(Milyar ABD Doları)	Gayri Safi Milli Hasıla (2014)	Suistimalden Kaynaklanan Tahmini Zarar
DÜNYA	77,269	3,863
TÜRKİYE	800	40

TÜRKİYE'DE HER BİR KİŞİNİN CEBİNDEN ORTALAMA
530 USD (1.600 TL) TUTARINDA PARA
SUİSTİMAL ZARARLARINA GİDİYOR !

SUİSTİMAL AĞACI

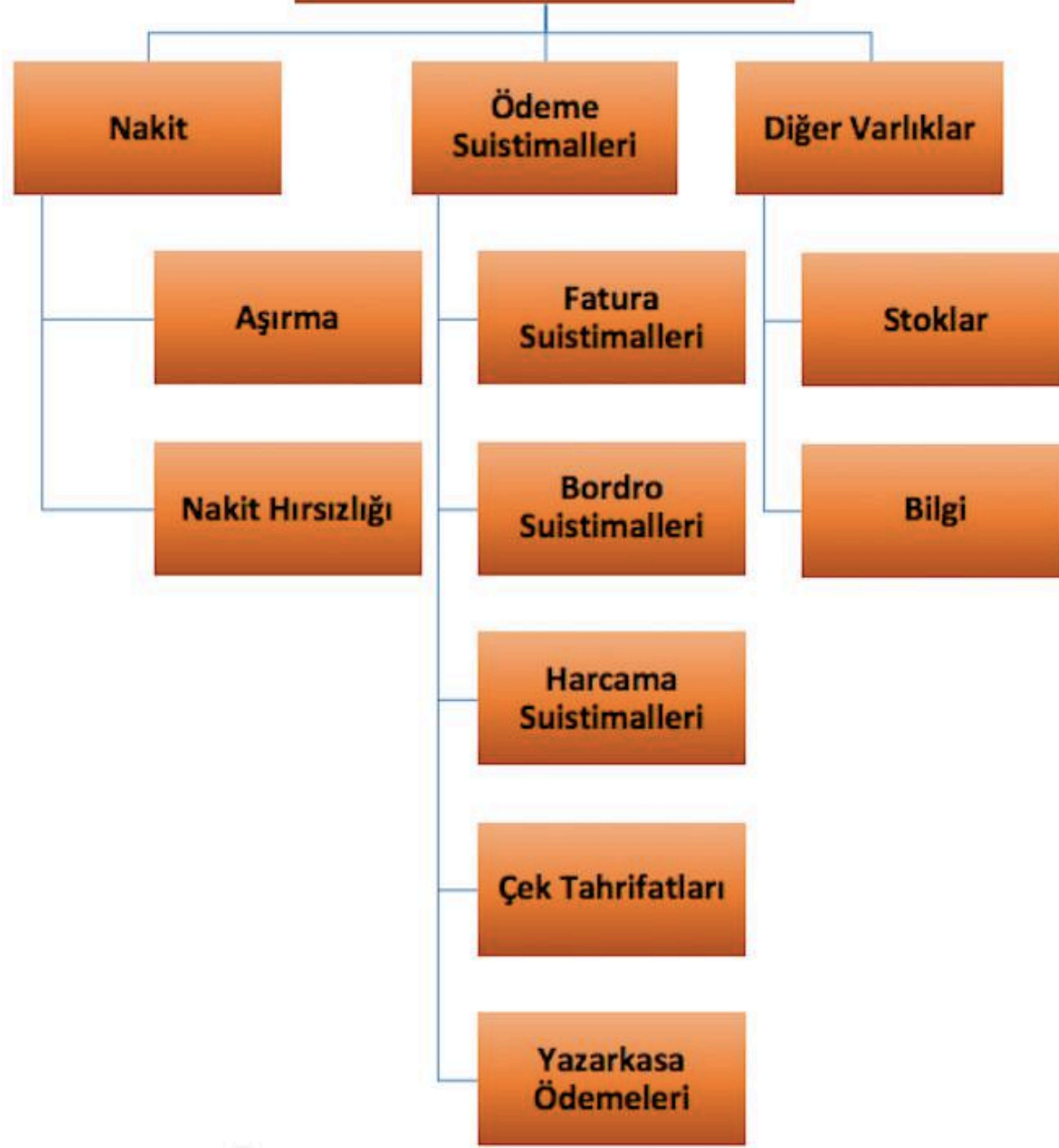


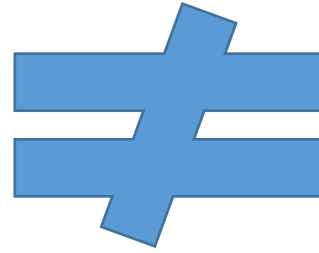
- Ticari İşlerde Verilen / Alınan Rüşvet
- Kamusal İşlerde Verilen / Alınan Rüşvet



Bir çalışan, alacağı bir komisyon karşılığında tedarikçiden gönderilen hileli bir faturanın ödemesini onaylıyor ise, bu bir “**(ticari) rüşvet**”tir”. Eğer bir çalışan, açık veya zımni kendi sahipliği bulunan bir şirket tarafından gönderilen (ki bu ilişki açıklanmayan bir ilişki olmalıdır) hileli bir faturanın ödemesini onaylıyor ise, bu bir “**çıkar çatışması**”dır.

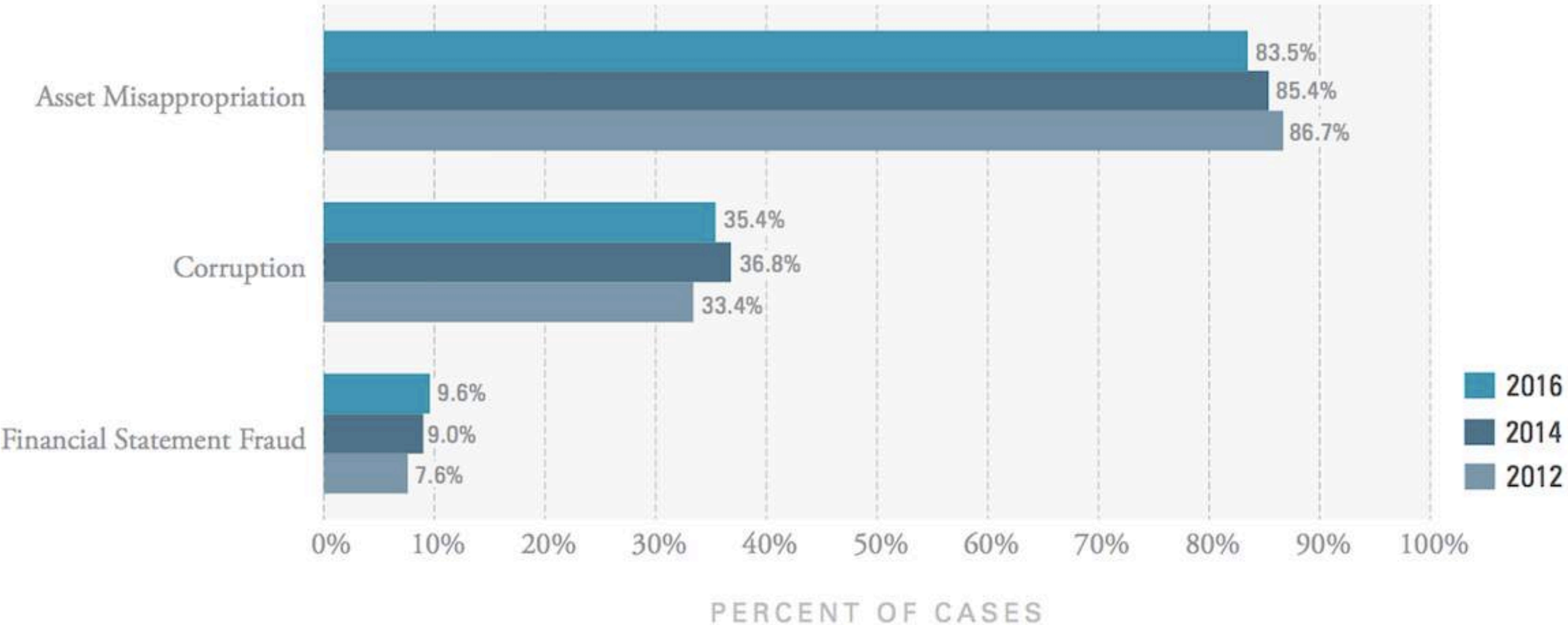
**ASSET MISAPPROPRIATION /
VARLIKLARIN KÖTÜYE KULL.**





COLLUSION – ORTAKLAŞA YAPILAN HİLE

En Sık Gerçekleşen Suistimal Yöntemleri



Bölgelere Göre Suistimal Yöntemlerindeki Sıklıklar

Western Europe

Scheme	Number of Cases	Percent of Cases
Corruption	44	40.0%
Non-Cash	28	25.5%
Billing	21	19.1%
Expense Reimbursements	20	18.2%
Financial Statement Fraud	19	17.3%
Cash on Hand	10	9.1%
Check Tampering	9	8.2%
Payroll	9	8.2%
Cash Larceny	4	3.6%
Skimming	4	3.6%
Register Disbursements	3	2.7%

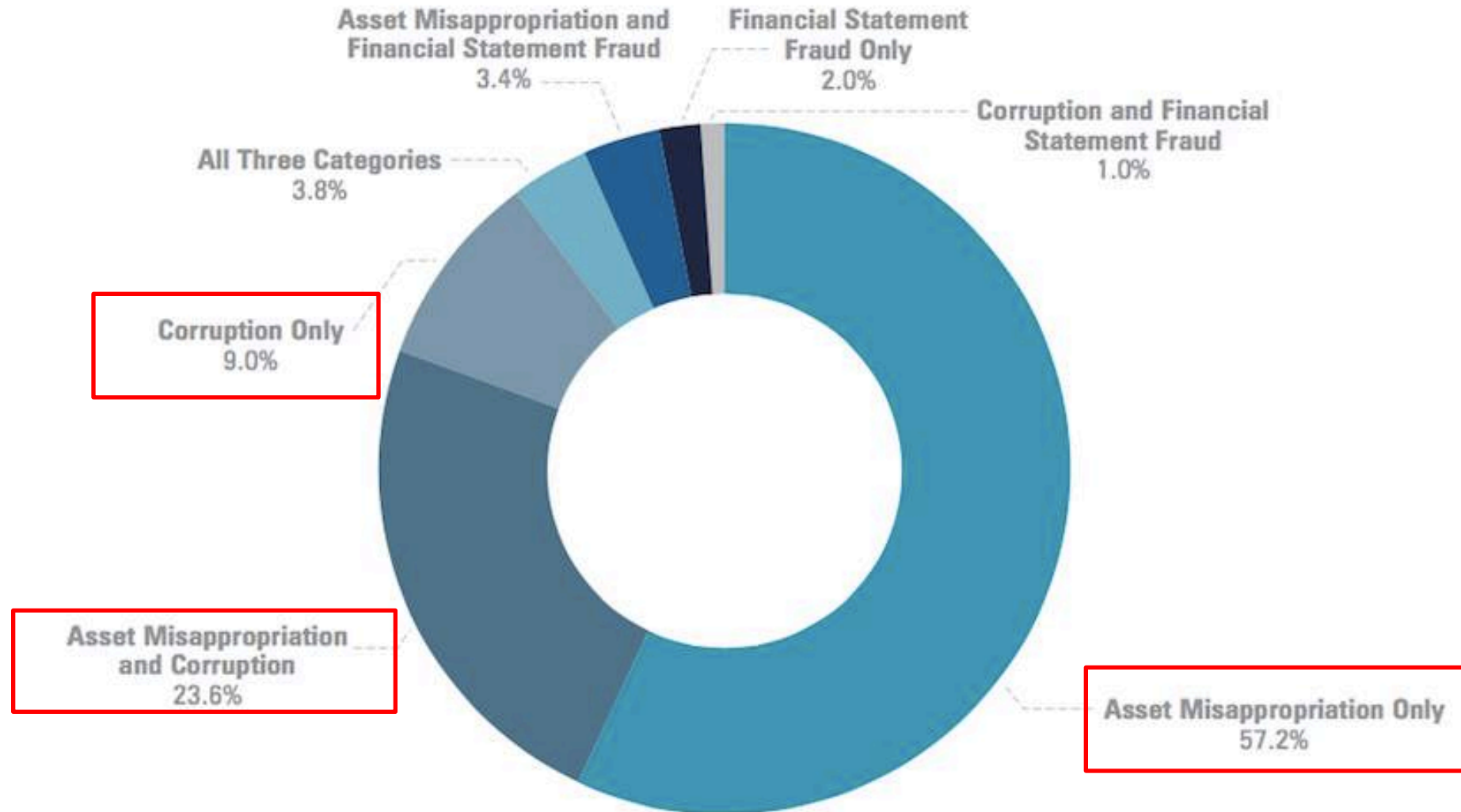
Eastern Europe/Western Central Asia

Scheme	Number of Cases	Percent of Cases
Corruption	54	55.1%
Non-Cash	18	18.4%
Billing	18	18.4%
Financial Statement Fraud	17	17.3%
Cash on Hand	10	10.2%
Expense Reimbursements	10	10.2%
Cash Larceny	7	7.1%
Payroll	6	6.1%
Check Tampering	4	4.1%
Register Disbursements	3	3.1%
Skimming	2	2.0%

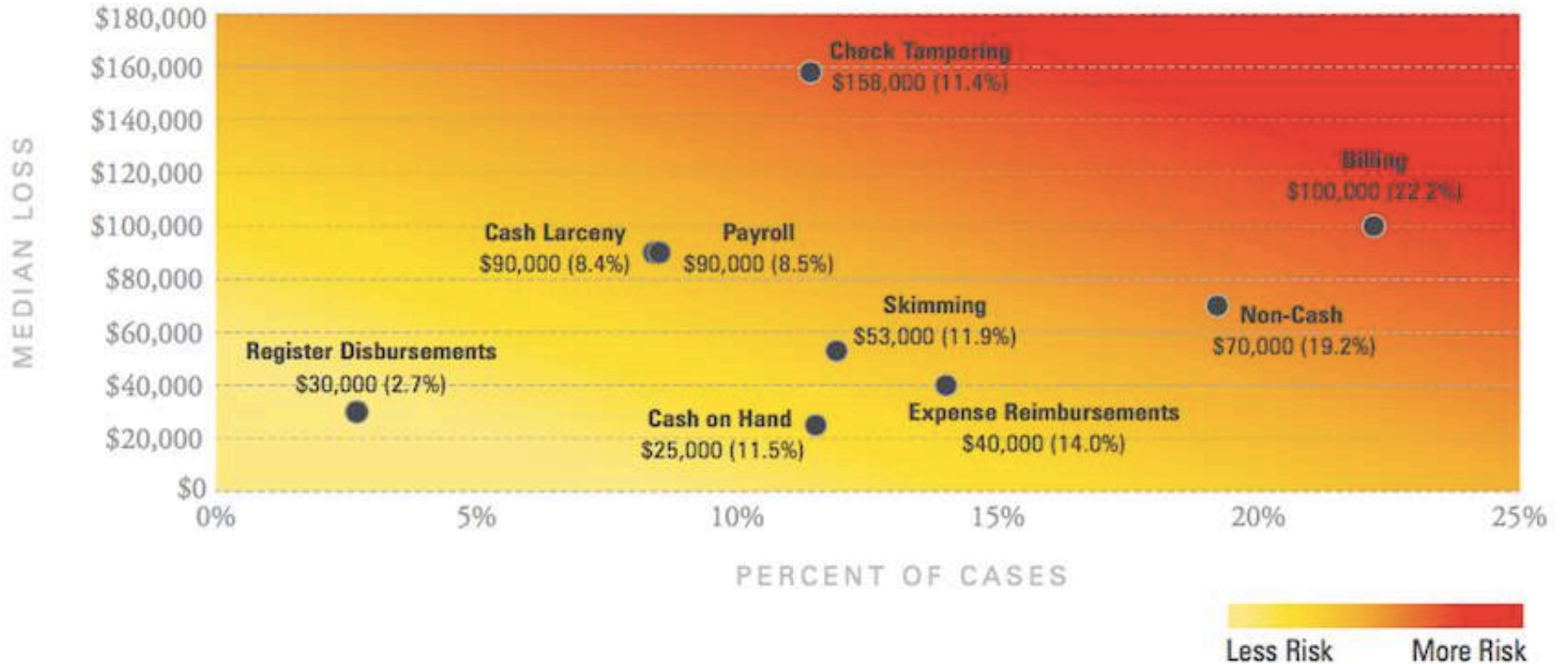
Middle East/North Africa

Scheme	Number of Cases	Percent of Cases
Corruption	45	57.0%
Non-Cash	21	26.6%
Cash on Hand	15	19.0%
Billing	12	15.2%
Expense Reimbursements	9	11.4%
Skimming	9	11.4%
Check Tampering	6	7.6%
Financial Statement Fraud	5	6.3%
Cash Larceny	4	5.1%
Payroll	2	2.5%
Register Disbursements	1	1.3%

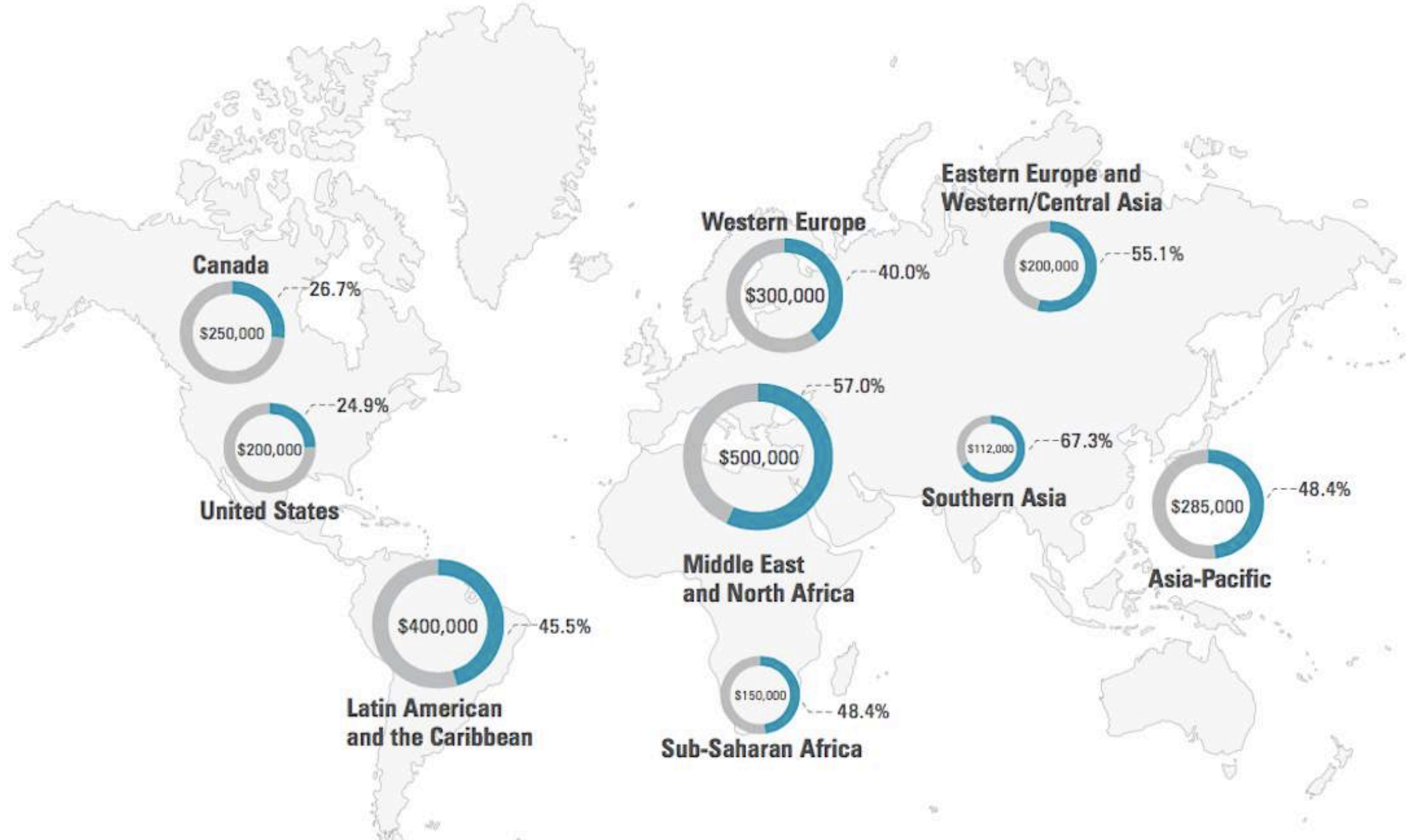
Suistimal Yöntemlerindeki Geçişmeler



Varlıkların Kötüye Kullanılmasında Sıklık ve Ortalama Zararlar



Yolsuzluk Vakalarındaki Sıklık ve Ortalama Zarar

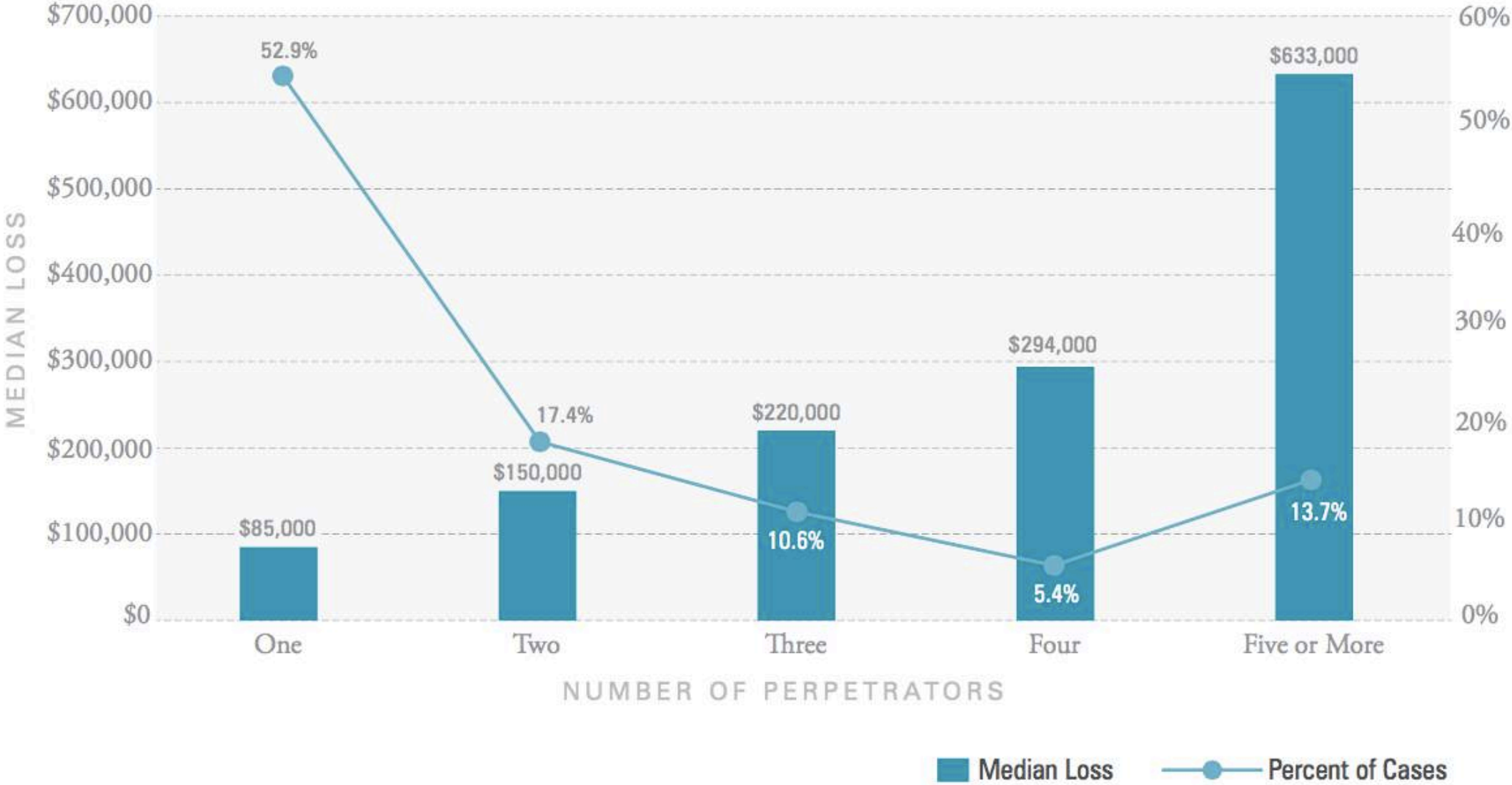


Departmentlar Bazında Suistimal Vakaları

Department/ Scheme	Accounting	Operations	Sales	Executive/Upper Management	Customer Service	Purchasing	Finance	Warehousing/ Inventory
Cases	348	312	260	228	189	161	94	86
Billing	27.0%	21.5%	14.2%	36.8%	9.5%	25.5%	24.5%	9.3%
Cash Larceny	14.9%	7.7%	8.1%	10.1%	14.3%	3.7%	18.1%	0.0%
Cash on Hand	15.5%	13.8%	6.5%	12.3%	18.5%	13.0%	22.3%	5.8%
Check Tampering	30.5%	9.3%	2.7%	13.6%	7.4%	6.2%	24.5%	1.2%
Corruption	21.6%	34.9%	34.6%	50.9%	25.4%	68.9%	37.2%	32.6%
Expense Reimbursements	15.8%	12.2%	14.2%	23.7%	5.8%	14.9%	14.9%	3.5%
Financial Statement Fraud	12.9%	5.4%	7.3%	30.3%	3.7%	3.1%	23.4%	9.3%
Non-Cash	7.2%	19.6%	20.4%	24.6%	16.4%	18.6%	13.8%	67.0%
Payroll	21.6%	6.4%	1.5%	10.1%	3.7%	5.0%	7.4%	2.3%
Register Disbursements	3.2%	4.2%	5.0%	1.8%	3.2%	4.3%	3.2%	0.0%
Skimming	17.5%	12.8%	11.9%	11.8%	16.9%	7.5%	12.8%	5.8%



Ortaklaşa Yapılan Suistimaller

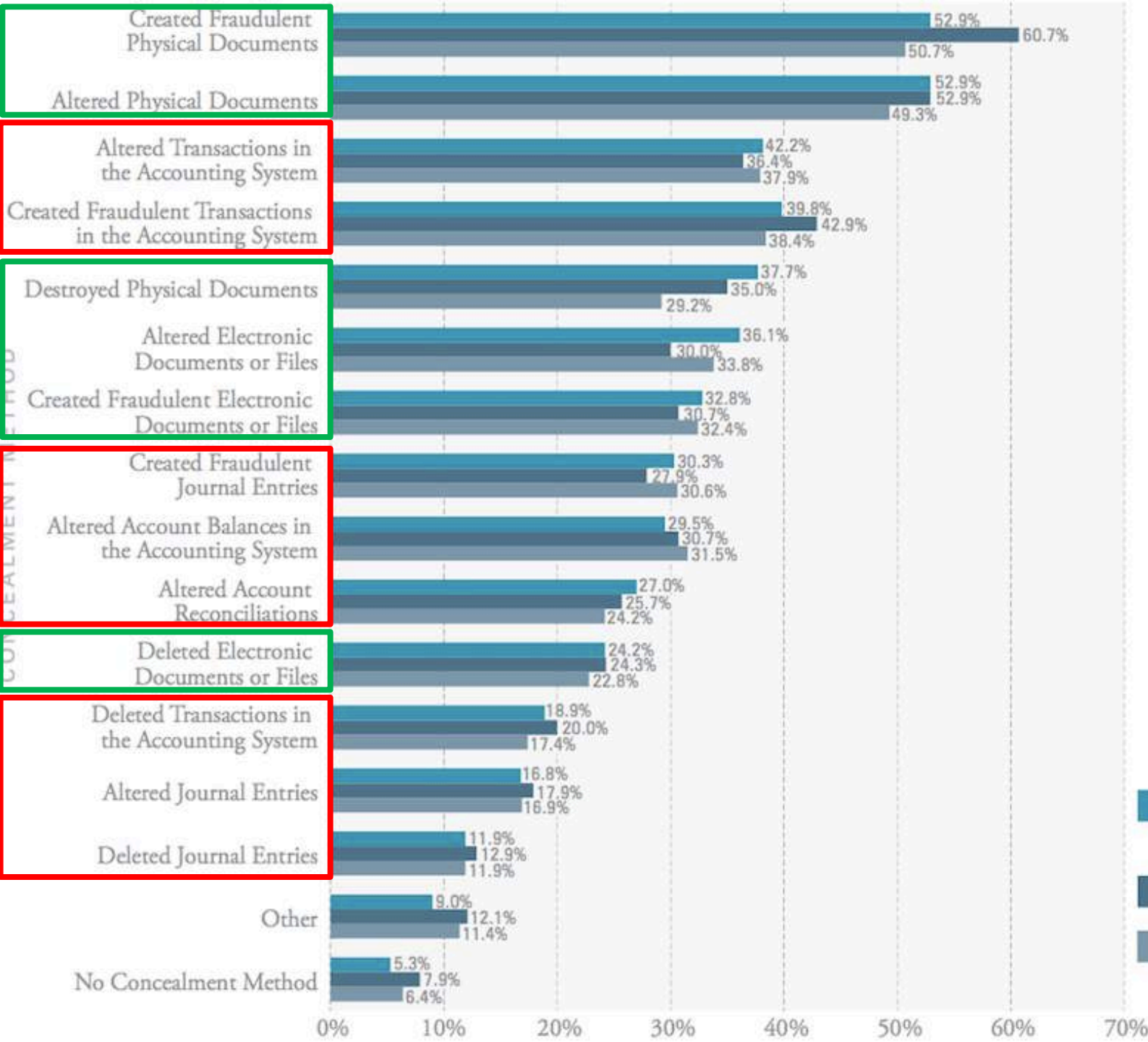


SUİSTİMALLER

- NASIL GİZLENİYOR?

- NASIL TESPİT EDİLİYOR?

Suistimaller Nasıl Gizleniyor?

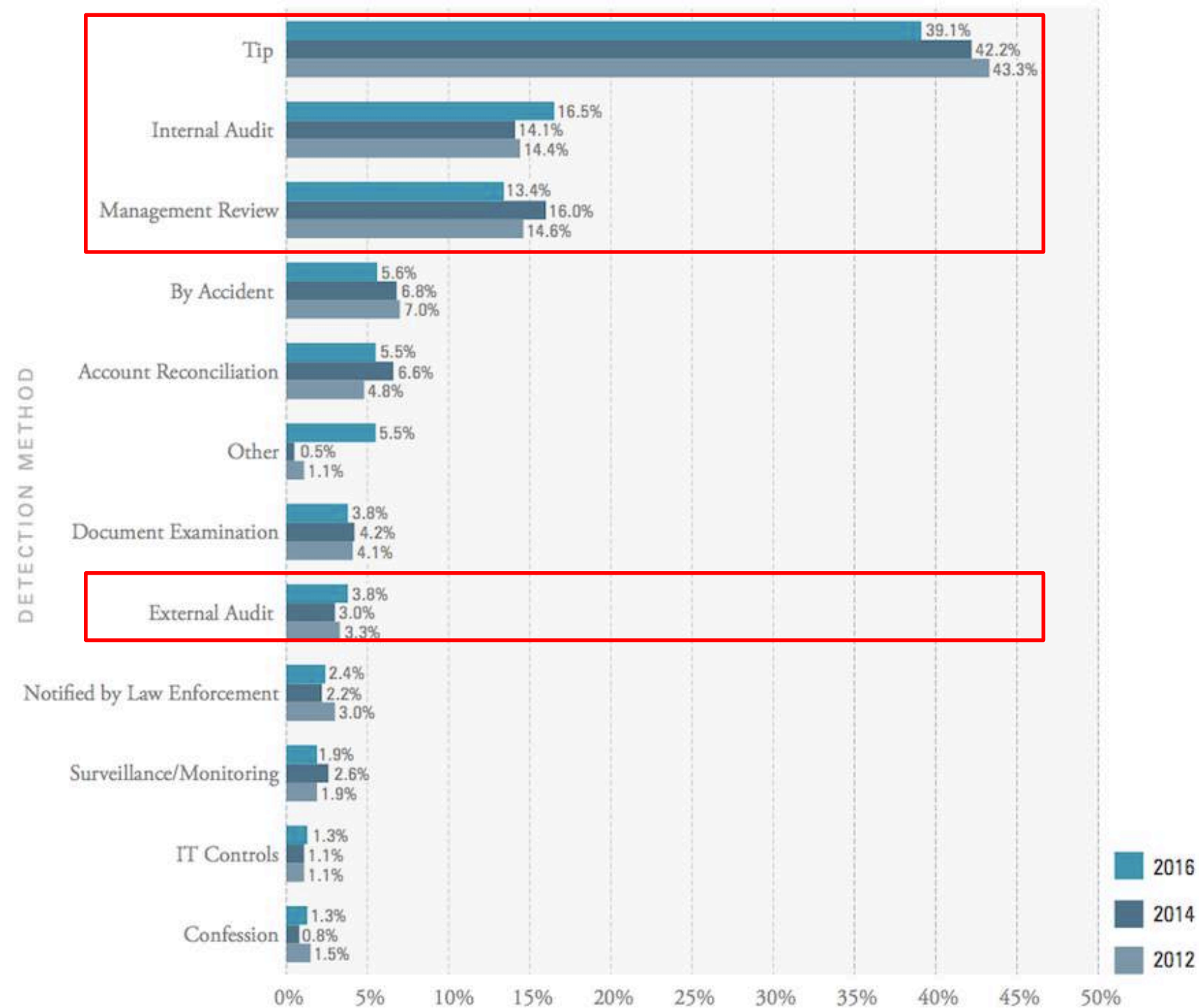


Muhasebe ile ilgili gizleme yöntemleri

Fiziksel dokümanlar ile gizleme yöntemleri

- Asset Misappropriation
- Corruption
- Financial Statement Fraud

Suistimal Vakaları Nasıl Tespit Ediliyor?

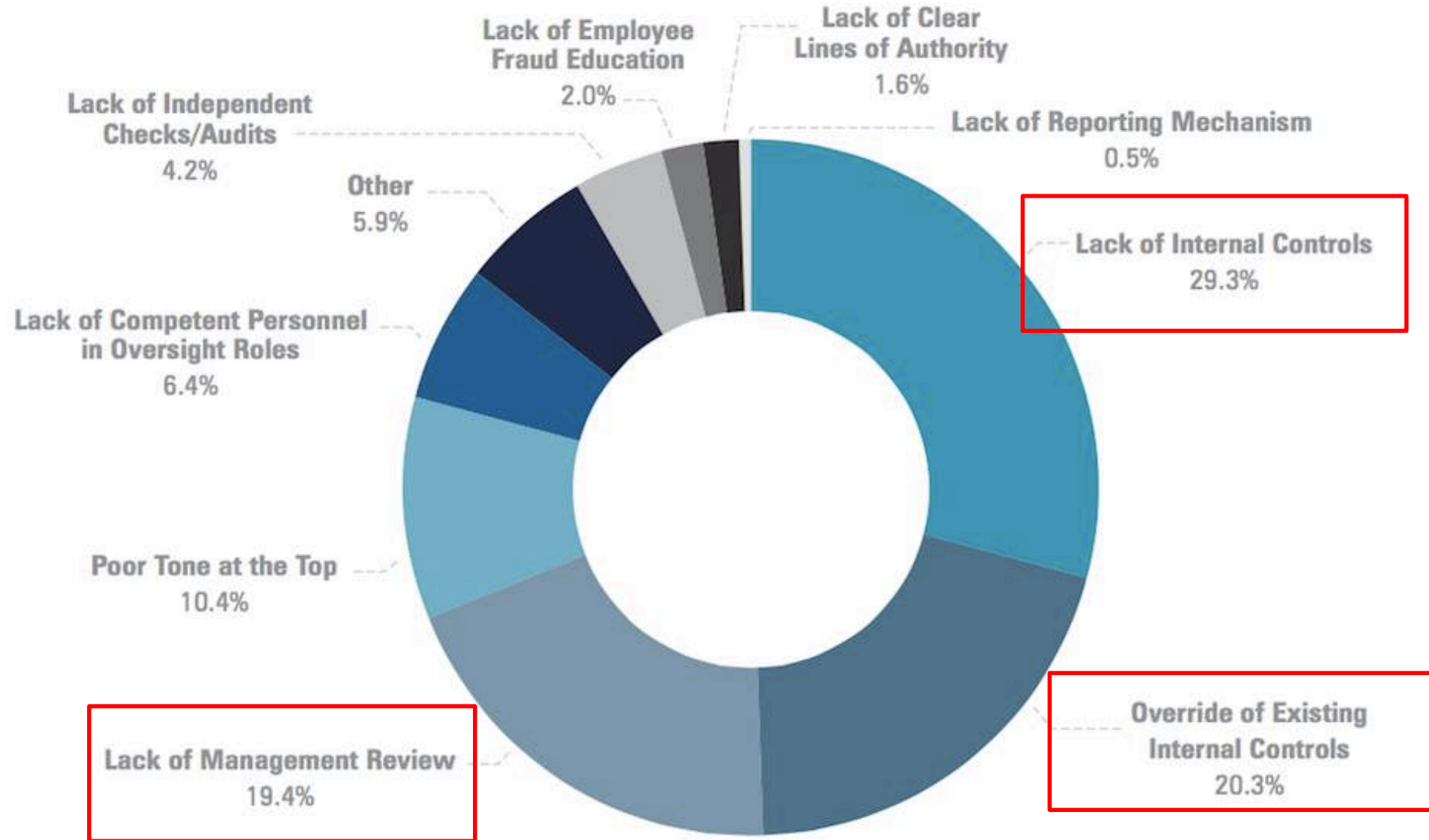


MÜCADELE YÖNTEMLERİ VE İÇ KONTROLLER

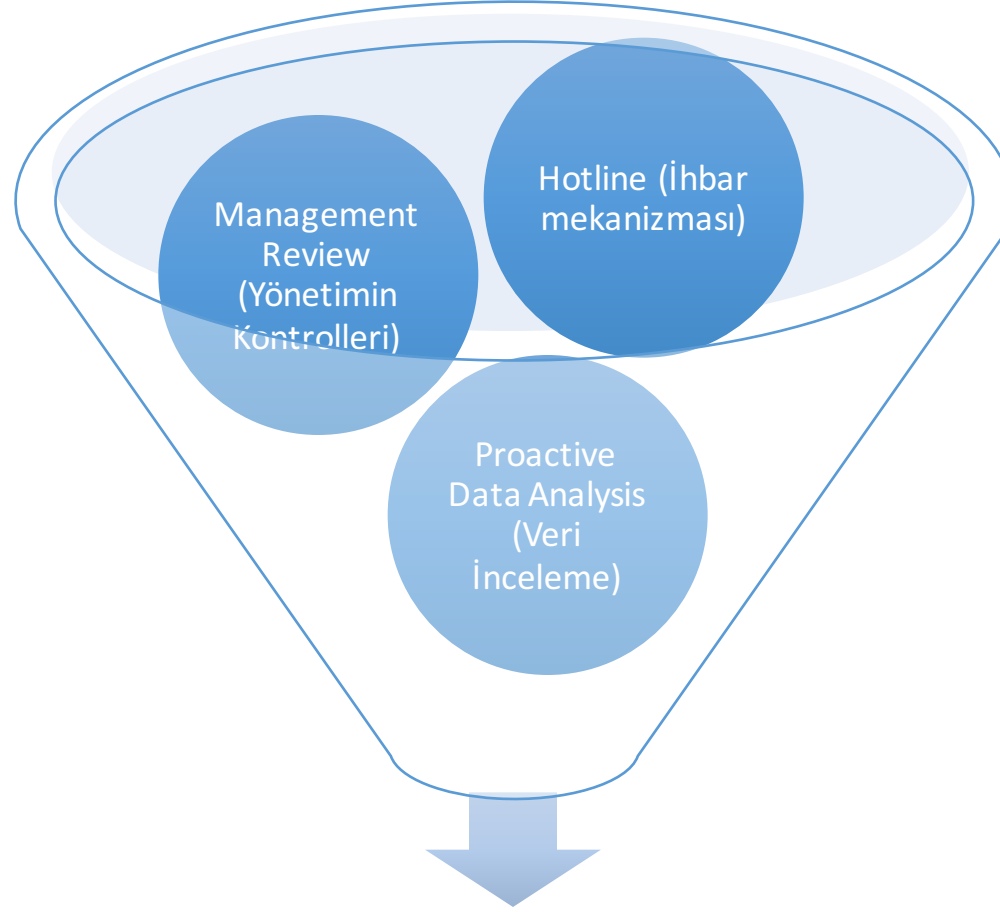
Mağdur Şirketlerde Kullanılan Suistimal İle Mücadeleye İlişkin Kontroller



CFE'lerin Gözlemlediği Kontrol Zaafları



SUISTİMAL İLE MÜCADELEYE İLİŞKİN KONTROLLERİN (ANTI-FRAUD CONTROLS) VARLIĞI VE ETKİNLİĞİ



Suistimal Vakalarının Daha Hızlı ve
Daha Az Zarar ile Tespit Edilmesi



Tutarsal Olarak Zararı En Fazla Düşüren Suistimal Kontrolleri

Kırmızı – Vakalarda kullanılma oranı
Yeşil – Zararı azaltma oranı

37% - 54%
Proactive Data Monitoring/ Analysis

65% - 50%
Management Review

60% - 50%
Hotline

72% - 49%
Management Certification of
Financial Statement

38% - 49%
Surprise Audit

41% - 48%
Dedicated Fraud Department/Team

19% - 48%
Job Rotation/Mandatory Vacation

68% - 48%
External Audit of Internal Controls
over Financial Reporting

51% - 47%
Fraud Training for
Managers/Executives

52% - 47%
Fraud Training for Employees

39% - 47%
Formal Fraud Risk Assessment

56% - 45%
Employee Support Program

50% - 43%
Anti-Fraud Policy

74% - 43%
Internal Audit Department

81% - 40%
Code of Conduct

12% - 39%
Rewards of Whistleblower

63% - 37%
Independent Audit Committee

82% - 14%
External Audit of Financial
Statements



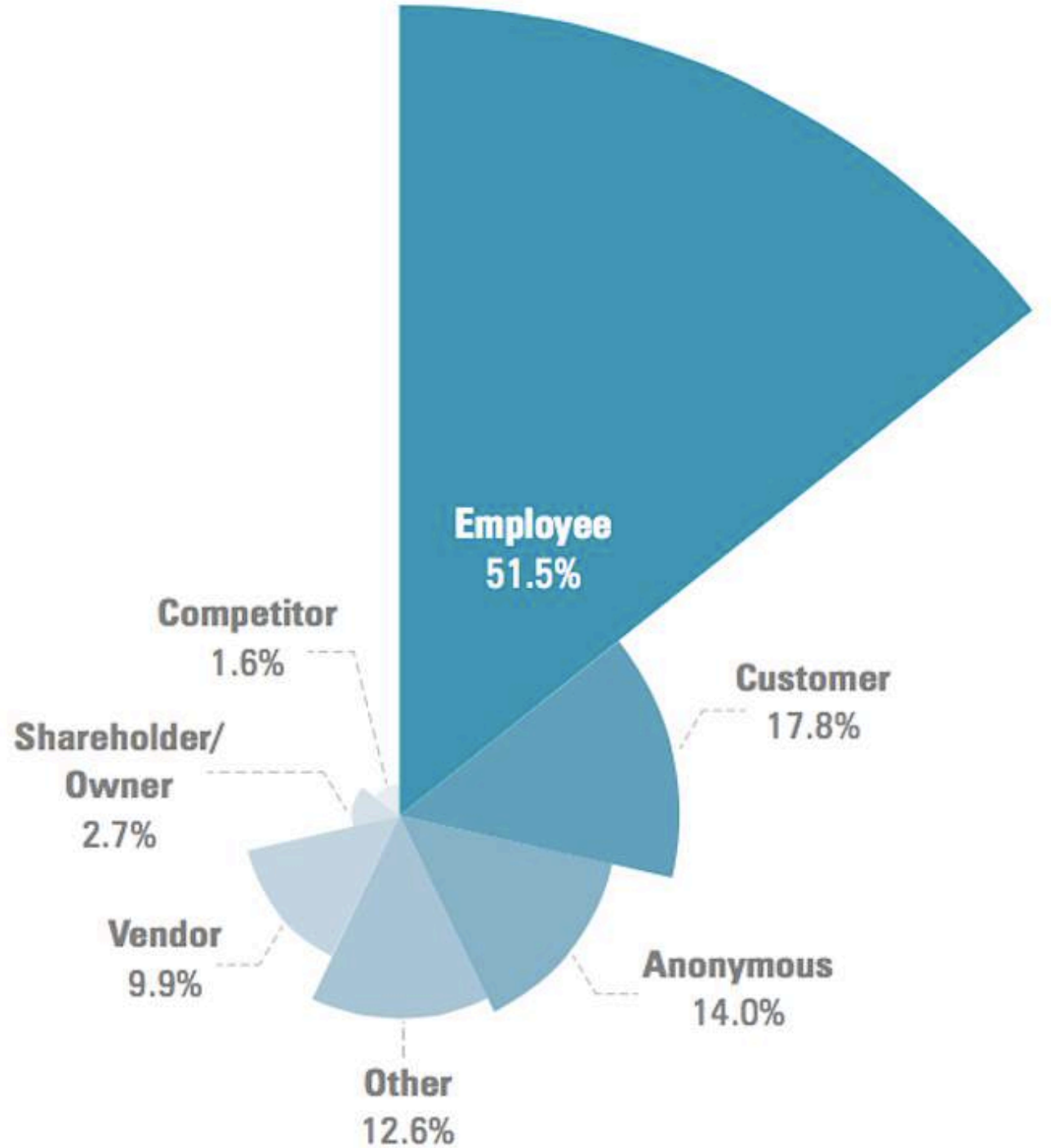
Suistimali En Hızlı Tespit Eden Kontroller

Kırmızı – Vakalarda kullanılma oranı
Yeşil – Zararı azaltma oranı



İHBAR MEKANİZMALARI

İhbarın Kaynakları





**MORE THAN 40% OF ALL TIPS
CAME FROM NON-EMPLOYEES,
SUCH AS CUSTOMERS AND
VENDORS.**

PERCENT OF CASES DETECTED BY TIP

WITH HOTLINES



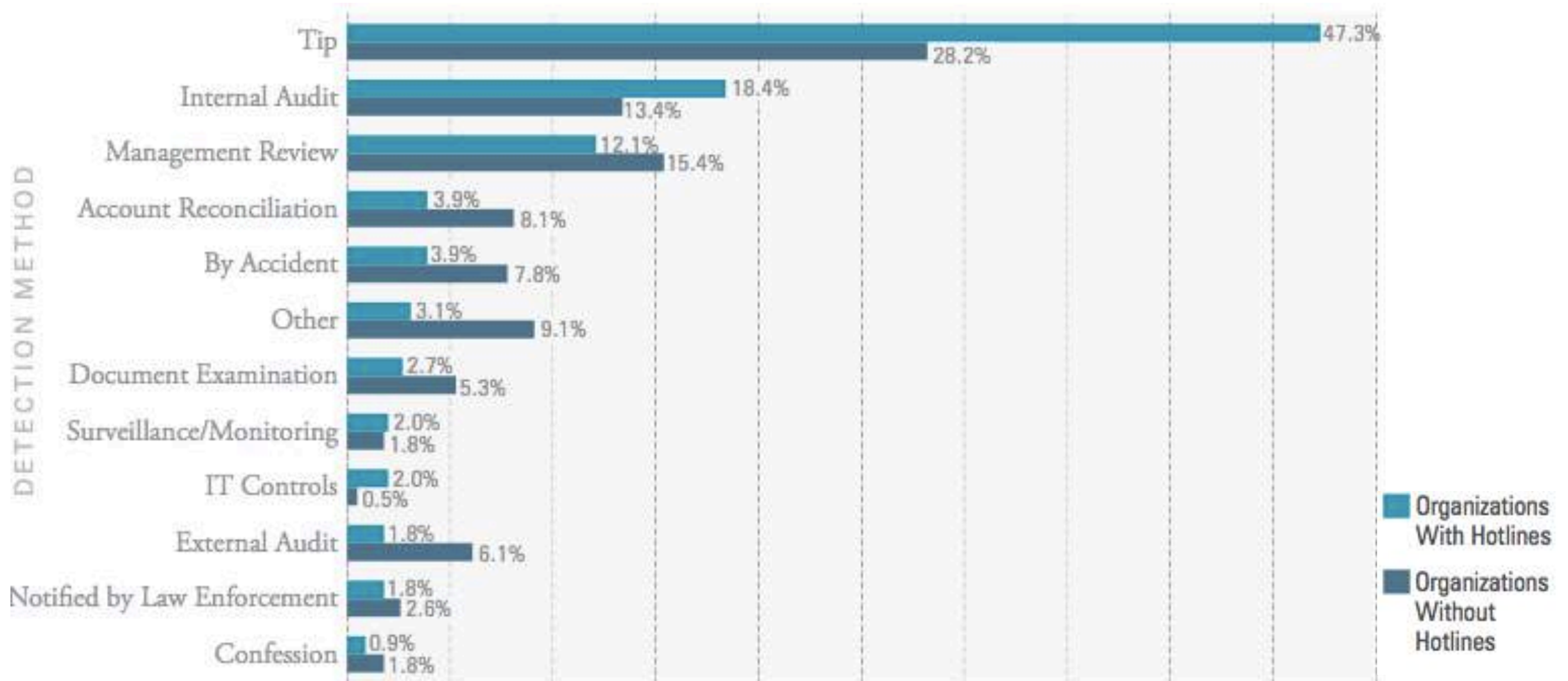
47%

WITHOUT HOTLINES



28%

İhbar Hatlarının Suistimali Tespit Noktasındaki Etkisi

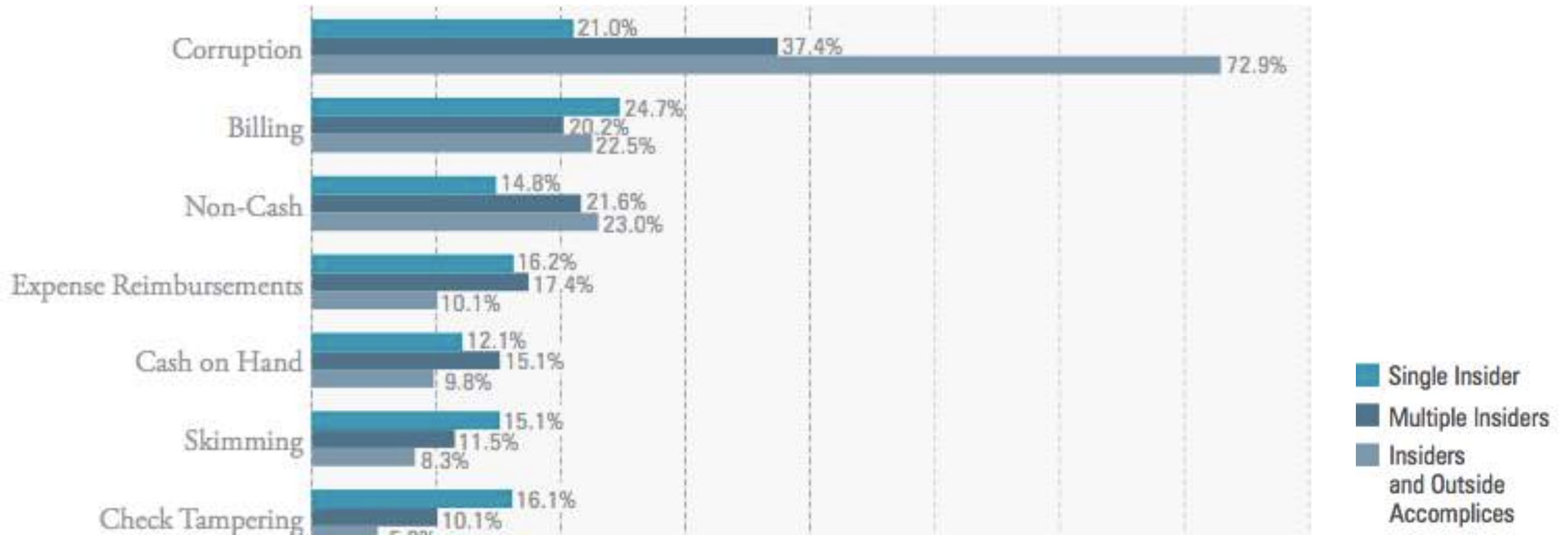


ÜÇÜNCÜ TARAF RİSKLERİ

Üçüncü Taraf Dünyası Kimleri Kapsıyor?

- Satın alınmaya aday şirket
- Muhtemel Joint Venture adayı
- Üçüncü Taraflar
 - Satış acentesi veya temsilcisi
 - Danışmanlar
 - Distribütörler
 - Tedarikçiler
 - Taşeronlar
 - Fasoncular

Suistimalcinin Mağdur Şirket ile İlişkisi



Yolsuzlukların ve Varlıkların Kötüye Kullanılmasının Finansal Etkileri Muhasebe Sisteminde Nasıl Gizleniyor !

- Kayıt dışı işlemler var mı? Varsa ortam çok farklı !!!
- Nakit kasadan yapılan ödemeler
- Aktifleştirilen giderler
- Hizmetlere ilişkin ödemeler (danışmanlık ücretleri gibi)
- Temsil ağırlama giderleri (Hediye, eğlence, seyahat giderleri)
- İskonto ve indirimler (discounts / rebates)
- Komisyon ödemeleri
- Tedarikçi ödemeleri
- Kredi kartı hesapları
- Satış ve pazarlama giderleri
- Satış sonrası giderler
- Bedelsiz verilen ürünler
- İlişkili şirket hesapları

Örnek Vaka

Örnek Bir Vaka

Description	Section Ref.	Amount (TRY)	Method of determination
QUANTIFIED IMPACT			
Resource and business diversion			
Lost GPM	4.1.6.1.3	83,341	Estimated
Lost GPM	4.1.6.1.3	231,603	Estimated
Impact of lost business (only for 7 months ended 31 July 2015)	4.1.3.2	548,217	Estimated
Estimated cost allocation	4.1.10	420,000	Estimated
Sub-total		1,283,161	
Unauthorized payments			
Payments to board members - 2014	4.2.1	305,098	Factual
Payments to board members - 2013	4.2.1	262,804	Factual
14th salary - 2014	4.2.2	118,305	Factual
14th salary - 2013	4.2.2	96,058	Factual
Payment for unused vacation rights	4.2.3	101,667	Factual
Improper payments to diverted employees	4.2.4	176,371	Factual
Overpaid severance pay to ...	4.2.5.2	54,714	Factual
Bonus payment to	4.2.5.1	9,257	Factual
Sub-total		1,124,274	
Expenses			
Gifts expenses	4.3.1	92,878	Factual
Personal expenses charged by	4.3.2.1	11,562	Factual
Unauthorized business trips of	4.3.3.1	9,500	Estimated
Unauthorized business trip related to	4.3.3.2	4,489	Estimated
Improper expenses related to	4.3.4	2,510	Factual
Unauthorized hospitality expenses	4.3.5	2,960	Factual
Sub-total		123,899	
GRAND TOTAL		2,531,334	



Muhasebe . Denetim . Danışmanlık

KATILIMINIZDAN DOLAYI TEŞEKKÜR EDER,
SUISTİMALE UĞRAMADIĞINIZ BİR DÜNYA DİLERİZ !

www.cerebra.com.tr