

## Wpływ COVID-19 na **ryzyko nadużyć**

Pandemia COVID-19 oraz nałożone przez rząd ograniczenia postawiły wiele przedsiębiorstw pod znakiem zapytania. Organizacje i ich pracownicy stoją obecnie w obliczu zwiększonej ekspozycji na nadużycia. Ponadto pojawiły się nowe wyzwania związane z wprowadzonymi wymogami regulacyjnymi.

Błyskawicznie zmieniające się okoliczności wpływają również na środowisko kontroli wewnętrznej przedsiębiorstw i stwarzają nowe okazje do popełniania wewnętrznych lub zewnętrznych oszustw.

Warto też zwrócić również uwagę na rosnącą presję spoczywającą na pracownikach, która może skutkować łatwiejszą racjonalizacją nieprawidłowych i bezprawnych zachowań. Mając na uwadze obecne okoliczności należy oczekiwać istotnego wzrostu liczby przypadków nadużyć wewnętrznych i zewnętrznych.

# Główne ryzyka i możliwe nadużycia

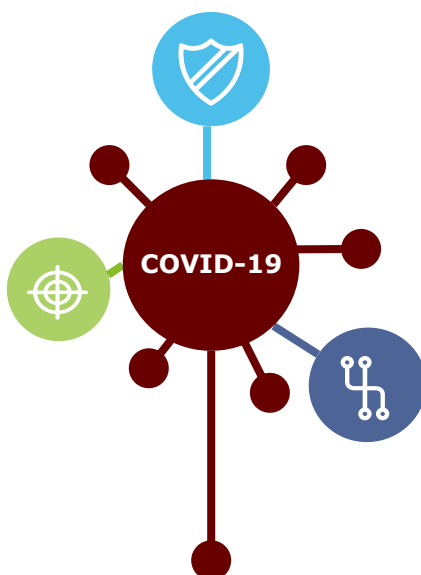
## Zakłócenia łańcucha dostaw oraz utrudniona weryfikacja kontrahentów

Zakłócenie łańcucha dostaw w skali globalnej jest obecnie jednym z kluczowych ryzyk. Spowoduje ono potrzebę błyskawicznego mapowania łańcucha dostaw z uwzględnieniem różnych możliwych scenariuszy rynkowych. Ze względu na blokady i ograniczenia związane z COVID-19 kluczowe zamówienia są realizowane pod dużą presją czasu, co stwarza istotne ryzyko nawiązania współpracy z niezetelnym kontrahentem lub / oraz w sposób niezgodny z wewnętrznymi regulacjami – np. z pominięciem wymaganych kontroli.

## Ograniczony dostęp do kluczowych osób w firmie

Ze względu na zagrożenie epidemiologiczne, wielu kluczowych pracowników wykonuje swoje zadania z domu, a dostępność niektórych jest istotnie ograniczona (m.in. w związku z przestrzeganiem zasad kwarantanny). Organizacje muszą się chronić, minimalizując wpływ absencji kluczowych pracowników na działalność.

Ponadto praca zdalna zwiększa ryzyko naruszenia zasad poufności oraz bezpieczeństwa środowiska IT.



## Raportowanie danych finansowych - nadużycia

W obecnych okolicznościach wiele podmiotów nie jest w stanie prowadzić działalności na normalnym poziomie. Gorsze wyniki finansowe można łatwo wytłumaczyć pandemią. Niestety istnieje ryzyko, że pandemia zostanie wykorzystana do wytłumaczenia nieprawidłowości i nadużyć, które nie są związane z COVID-19, ale miały wpływ na wyniki firmy. Ponadto raportowanie nieprawidłowych danych finansowych może mieć na celu spełnienie wymagań i otrzymanie nienależnej pomocy państwowej.

## Stare oszustwa w nowym wydaniu

### Nadużycie na prezesa

Niestandardowe okoliczności ułatwiają oszustom działanie i zwiększają podatność organizacji na znane nadużycie – oszust podający się za członka kadry kierowniczej wysyła „pilną” wiadomość do pracowników. Celem wiadomości jest wyłudzenie pieniędzy albo informacji.

### Niesprawny sprzęt, fałszywe oprogramowanie

Nie wszystkie organizacje były przygotowane do szybkiego przejścia na pracę zdalną. Często wiąże się to z koniecznością zakupu sprzętu, odpowiedniego oprogramowania i innych narzędzi umożliwiających pracę w domu. Działania te realizowane są pod dużą presją czasu, co stwarza ryzyko zakupu niesprawnego sprzętu i fałszywego oprogramowania, które nie spełnią swojej roli.

### Oszustwa związane z niewypłacalnością

Ze względu na prawdopodobny wzrost liczby postępowań upadłościowych pojawiło się ryzyko fałszywych roszczeń oraz faworyzowania określonych wierzycieli.

### Phishing, zoombombing

Obecny tryb działania może również sprawić, że pracownicy będą bardziej podatni na oszustwa, takie jak wyłudzenie informacji (phishing) czy ingerencja w telekonferencje (tzw. „zoombombing”). Biorąc pod uwagę dynamikę zmian i nieporównywalną skalę pracy zdalnej, zapewnienie szeroko rozumianego bezpieczeństwa IT jest ogromnym wyzwaniem.

### Sprzeniewierzenie aktywów i kradzieże

Skupienie się na utrzymaniu ciągłości działania w połączeniu z ogromną liczbą pracowników wykonujących swoje zadania w domu ograniczyło możliwość realizowania wielu kontroli, które chronią aktywa organizacji przed wewnętrznymi i zewnętrznymi oszustwami i kradzieżami.

W jaki sposób  
**Deloitte** może  
Państwu **pomóc**?

# W jaki sposób możemy **pomóc**?



Świadczymy usługi **wywiadu gospodarczego** – to skuteczny sposób **oceny ryzyka** związanego z współpracą z nowymi kontrahentami, w sytuacji gdy organizacja nie ma możliwości i zasobów do ich weryfikacji. Możemy wskazać Państwu potencjalne problemy – dostarczyć informacje i wesprzeć **zarządzanie ryzykiem stron trzecich (third party risk management)**.



Ponadto możemy **zweryfikować kandydatów do pracy** w sytuacji gdy trzeba pilnie zrekrutować większą liczbę nowych pracowników lub zastąpić nieobecnych. Weryfikacja obejmuje historię zatrudnienia, prowadzenie działalności gospodarczej, negatywne informacje prasowe, karalność oraz występowanie na listach sankcyjnych.



W związku z utrudnioną i ograniczoną dostępnością pracowników nasi **doświadczeni konsultanci** mogą wesprzeć Państwa zespół podczas **kontroli wewnętrznych oraz regulacyjnych**. Wsparcie obejmuje zarówno przygotowanie dokumentacji kontrolnej, jak i zaprojektowanie, przetestowanie, udokumentowanie kontroli oraz wskazanie możliwości optymalizacji procesów.

W razie potrzeby możliwy jest również **outsourcing wybranych procesów** (m.in. w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy).



Jeśli rozważają Państwo zmianę niektórych procesów wymagających dotychczas fizycznego kontaktu z klientami lub dostawcami. Rozwiązaniem może być na przykład **zdalna identyfikacja**. Możemy Państwa wesprzeć w identyfikacji **odpowiednich regulacji**, wskazać w jaki sposób postępować **zgodnie** z nimi oraz zarządzić **ryzykiem nadużyć finansowych** związanych z nowym rozwiązaniem.

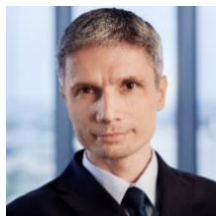


Znaczna część nieprawidłowości mających miejsce teraz prawdopodobnie zostanie zidentyfikowana dopiero w przyszłości. Wtedy pomogą Państwu nasze usługi **audytu śledczego** – pomożemy ustalić **stan faktyczny**, zebrać dostępne **dowody** oraz udokumentować okoliczności związane z **nadużyciem**. Doradzimy jakie podjąć kroki i umożliwimy zastosowanie naszych nowoczesnych technologii audytu śledczego.

## Kontakt



**Aaron Goldfinch**  
Partner  
Lider Praktyki Forensic  
+48 662 155 399  
[agoldfinch@deloitteCE.com](mailto:agoldfinch@deloitteCE.com)



**Mariusz Bereśniewicz**  
**ACCA, CFE, CIA**  
Menadżer, Forensic  
+48 539 978 894  
[mberesniewicz@deloitteCE.com](mailto:mberesniewicz@deloitteCE.com)



**MAKING AN  
IMPACT THAT  
MATTERS**  
*since 1845*

Nazwa Deloitte odnosi się do jednego lub kilku podmiotów Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanymi łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), każda z jej firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich i podmiotów powiązanych. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Zapraszamy na stronę [www.deloitte.com/pl/onas](http://www.deloitte.com/pl/onas) w celu uzyskania dalszych informacji.

Powyższa publikacja zawiera jedynie informacje natury ogólnej. Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), globalna sieć jej firm członkowskich oraz jednostek z nimi powiązanych (zwanymi łącznie „organizacją Deloitte”) nie świadczą za jej pośrednictwem profesjonalnych usług ani nie udzielają profesjonalnych porad. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań, które mogą mieć wpływ na finanse lub działalność twojej firmy, należy uzyskać poradę profesjonalną.

Nie składamy żadnych oświadczeń, nie udzielamy gwarancji ani nie podejmujemy zobowiązań (jawnych ani dorozumianych), dotyczących dokładności i kompletności informacji, zawartych w niniejszej publikacji. DTTL, jej firmy członkowskie, podmioty z nimi powiązane, ich pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za straty lub szkody, wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania niniejszej publikacji. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawa.

© 2020. Wszelkich informacji udziela Deloitte Polska.