



**Fórum Permanente
de Auditoria do
Poder Judiciário**

**SIAUD-Jud
edição 2023**

FRAUDE OCUPACIONAL

Rossana Guerra

50%





R\$500 bilhões

**Brasileiros já pagaram R\$ 500
bilhões de impostos este ano;**

24/02/2023



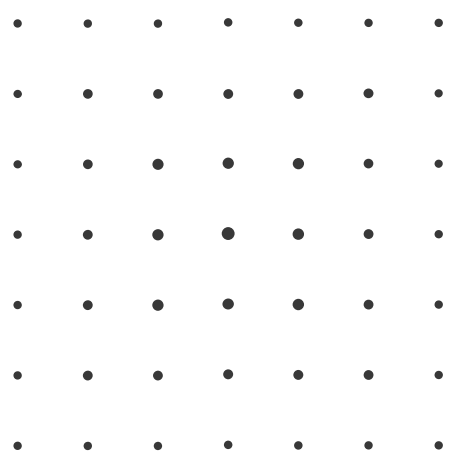
fraude

Qualquer ato caracterizado por **engano**, ocultação ou violação de confiança, perpetrado por indivíduos ou organizações para obter vantagem pessoal ou comercial. (Normas Globais em Consulta, 2023)

Fraude é qualquer ato ou omissão intencional desenhado para **enganar** os demais, resultando em uma perda para a vítima e/ou um ganho para o autor.(COSO)

A **fraude** é um esforço humano, envolvendo **engano** intencional, intensidade do desejo, **violação de confiança**, racionalização etc
Ramamoorti e Olsen (2007)

Fraude dentro das organizações pode ser definida como **engano** intencional, ocultando ou deturpar informações que prejudiquem o interesse financeiro de outra(s) pessoa(s) e benefícios os interesses financeiros do perpetrador”
Rossouw, (2000)



Fraude Ocupacional

O uso de uma ocupação para enriquecimento pessoal por meio do uso indevido deliberado ou emprego incorreto dos recursos ou ativos da organização, ou seja refere-se a fraudes que são cometidas por indivíduos contra as organizações que empregá-los.

(ACFE)

A fraude ocupacional é muito provavelmente a mais cara e forma mais comum de crime financeiro no mundo.

A fraude é um problema verdadeiramente global, afetando organizações em todas as regiões e em todos os setores em todo o mundo.

(ACFE, 2022)





- *Confiança em funcionários:*
- *Violação da confiança;*
- *Muitas pessoas em posição de cometer fraudes: 3,3 bilhões de pessoas no mundo*
- *Acidental ou Predador*



DRAULIC

organizações

Organizações são entidades inanimadas e incapacitadas.

Não tem coração, mente e nem alma, não pensam por si mesma, estão imóveis.

São as pessoas que se tornam seu coração, mente e alma, que criam sua reputação e direcionam a estratégia, que as movem!

As tentações e pecados do **'diabo corporativo'** impõe sérios limites à racionalidade, ainda que limitada, das teorias que sustentam a proposição das ferramentas de gestão: vaidade, ganância, preocupações autocentradas, arrogância e orgulho.

Com base em Mervyn King



organizações



valor



processos

pessoas



Causa Raiz – Fraude

(Petrucelli, 2012)





N
GR

E

E

D

Necessidade

Ganância



Avaliar
Risco de Fraude

FRAUDE OCUPACIONAL



Avaliar
Gerenciamento do
Risco de Fraude pela
Organização

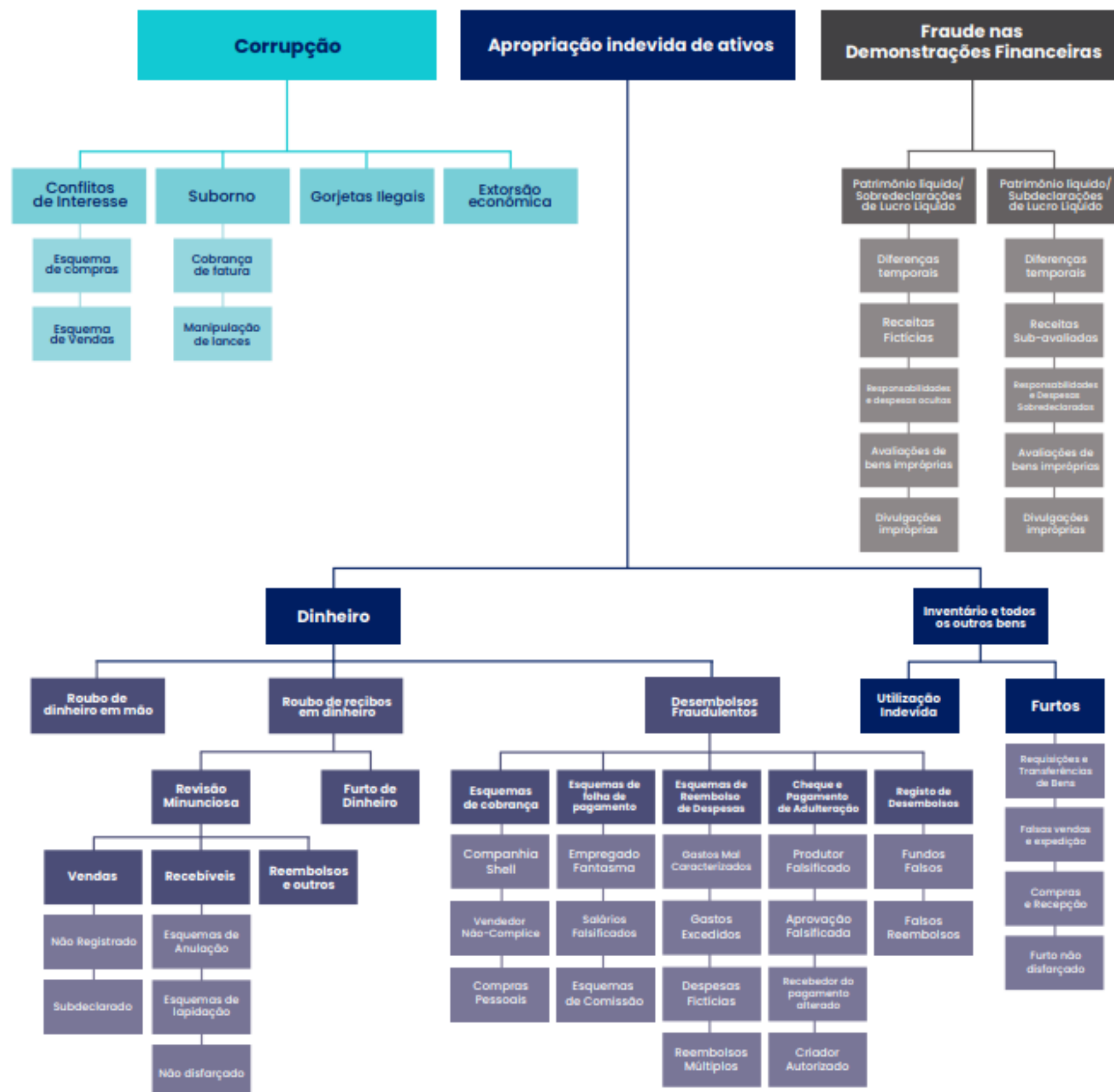


Control Environment	1. Demonstrates commitment to integrity and ethical values 2. Exercises oversight responsibility 3. Establishes structure, authority and responsibility 4. Demonstrates commitment to competence 5. Enforces accountability
Risk Assessment	6. Specifies suitable objectives 7. Identifies and analyzes risk 8. Assesses fraud risk 9. Identifies and analyzes significant change
Control Activities	10. Selects and develops control activities 11. Selects and develops general controls over technology 12. Deploys through policies and procedures
Information & Communication	13. Uses relevant information 14. Communicates internally 15. Communicates externally
Monitoring Activities	16. Conducts ongoing and/or separate evaluations 17. Evaluates and communicates deficiencies



Occupational Fraud 2022: A REPORT TO THE NATIONS®

Sistema de classificação de fraude e abuso ocupacional (A árvore da fraude)



Occupational Fraud 2022: A REPORT TO THE NATIONS®

O NOSSO ESTUDO ABRANGEU:



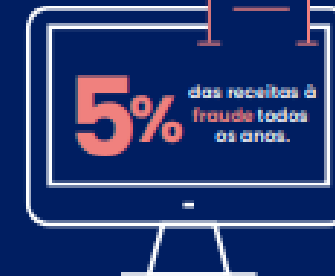
2,110
Casos

de



133
Países

CFEs faz a estimativa de
perdas das organizações



5% das receitas à
fraude todos
os anos.

PERDA MEDIANA
POR CASO:

\$117,000

PERDA MÉDIA
POR CASO:

\$1,783,000

Causando perdas totais de mais de
\$3.6 BILHÕES

DETECÇÃO



42%

de fraudes foram
detectadas através
de dicas,

que é quase 3x tantos casos como
o próximo método mais comum.



Mais de METADE
de todas as gorjetas
vieram de empregados.

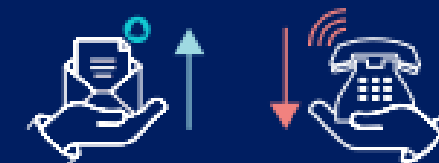
40%



33%



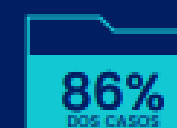
E-mail
Web/
Formulários
Online
Linha
Telefônica
Direta



E-mail e relatórios baseados
na web, **ambos** ultrapassaram as
linhas telefônicas diretas.

ESQUEMAS

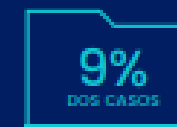
Esquemas de apropriação indevida de bens
são as mais comuns mas menos dispendiosas



86%
DOS CASOS

\$100,000
Perda mediana

Esquemas de fraude nas demonstrações financeiras
são os menos comuns mas mais dispendiosos



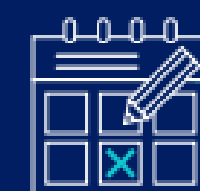
9%
DOS CASOS

\$593,000
Perda mediana



CORRUPÇÃO

era o esquema mais comum
em todas as regiões globais



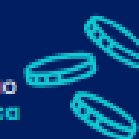
UM CASO TÍPICO DE FRAUDE

causa uma perda de
\$8,300 por
mês

últimos
12 meses
antes da detecção

8%

de casos de fraude
envolveram a utilização
de moeda criptográfica



Entre estes casos, a moeda criptográfica foi a mais comumente utilizada:

48%

Fazer
pagamentos
de suborno
e propinas

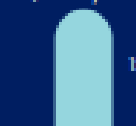
43%

Conversão
de bens
desviados

ORGANIZAÇÕES COM LINHAS DIRECTAS

detectar rapidamente o minério fraudulento e ter perdas
menores do que organizações sem linhas diretas.

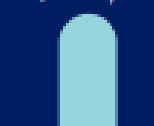
\$100,00



Com linhas directas
de fraude

12 Meses

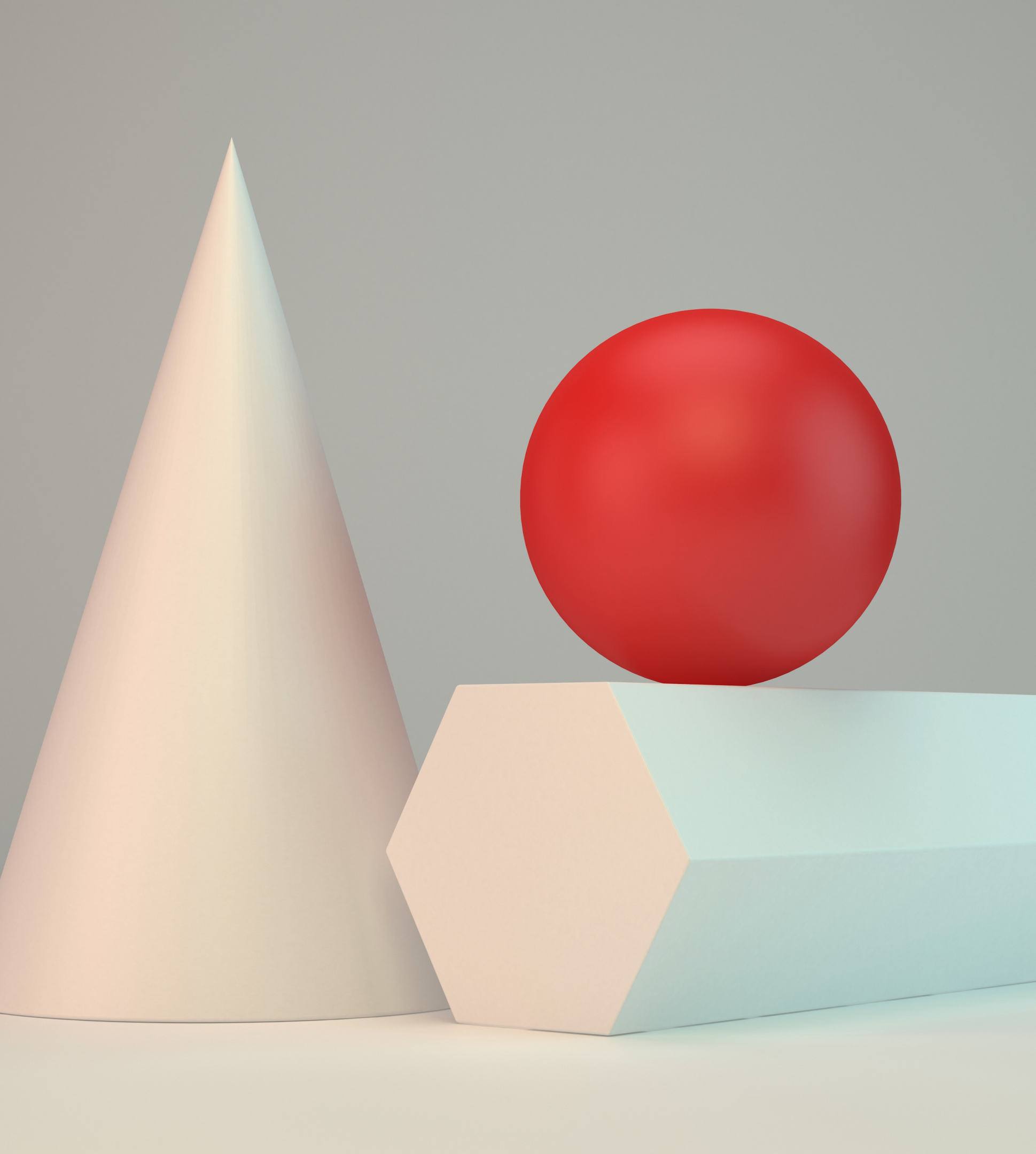
\$200,00



Sem linhas directas
de fraude

18 Meses

Perda Mediana
Duração

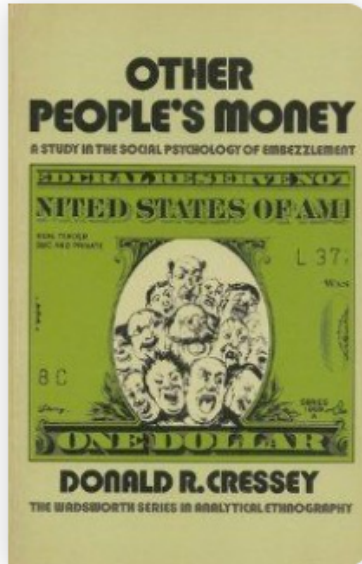


1939

EDWIN H. SUTHERLAND
INDIANA UNIVERSITY

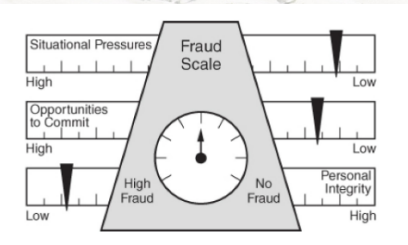
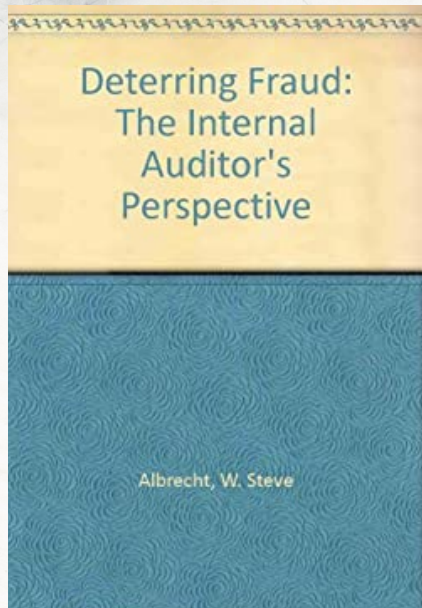
WHITE
COLLAR
CRIME

THE DRYDEN PRESS • NEW YORK



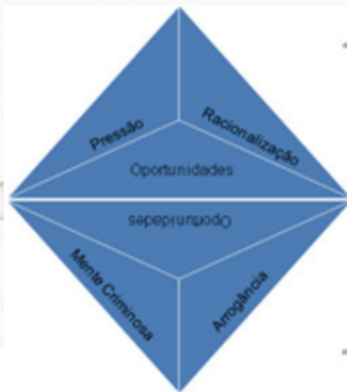
1953

1957



1984

2004



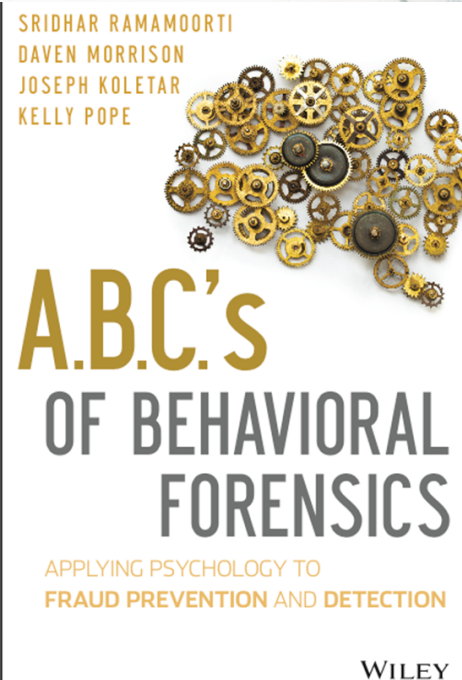
Kennesaw State University
DigitalCommons@Kennesaw State University

Faculty Publications

12-2004

The Fraud Diamond: Considering the Elements of Fraud

David T. Wolfe
Glasgow Forensic Group
Dana R. Hermanson
Kennesaw State University, dhermans@kennesaw.edu



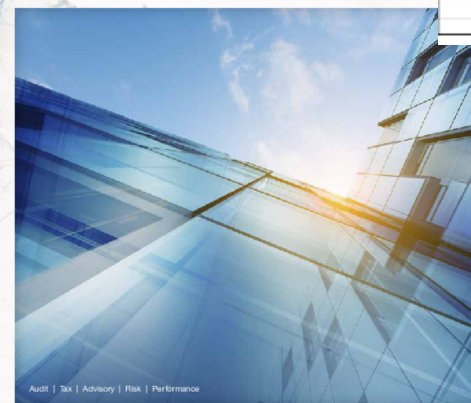
2009

2009



Crowe Horwath

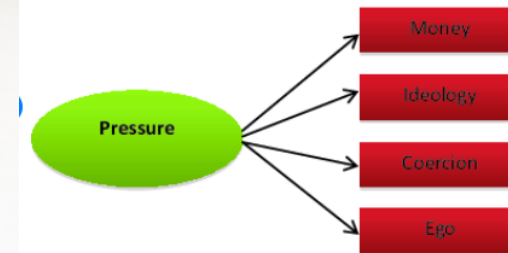
Playing Offense in a High-Risk Environment
A Sophisticated Approach to Fighting Fraud
A White Paper by Jonathan T. Marks



2012



2020





If everything seems under control, you're just not going fast enough.

(Se tudo parece sob controle, você não está indo rápido o suficiente.)

Mario Andretti



Fórum Permanente de Auditoria do Poder Judiciário

SIAUD-Jud
edição 2023

OBRIGADA!!!

rossanagsousa@gmail.com