

---

## **Comunicat de presa**

<i>Data</i>	03 mai 2018
<i>Contact</i>	Catalin Codreanu, Senior Media and Events Officer Tel: 0744 642 824 Email: catalin.codreanu@pwc.com
<i>Pagini</i>	4 pagini

---

### **42% dintre companiile din Romania au raportat ca au fost victimele criminalitatii economice in ultimii doi ani**

- *Primele trei tipuri de infractiuni economice raportate de companiile din Romania sunt fraudele comise de consumatori (44%), criminalitatea cibernetica (40%), si conduita neprofesionala (36%);*
- *20% dintre organizatiile din Romania au estimat daune de pe urma infractionalitatii economice cu sume cuprinse intre 100.000 de dolari si 1 milion de dolari, in vreme ce 16% au raportat daune mai mari de 1 milion de dolari. La nivel global, impactul financiar este chiar mai mare;*
- *Ineficienta mecanismelor de control intern au facut posibile mai mult de jumatate dintre infractiunile economice comise la nivel global;*
- *Criminalitatea cibernetica va fi probabil tipul de criminalitate economica cu impactul negativ cel mai mare in viitor, insa tehnologii precum "machine learning" si inteligenta artificiala ar putea fi critice in combaterea criminalitatii informatice in crestere.*

Potrivit editiei de anul acesta a raportului *PwC Global Economic Crime and Fraud Survey*, 42% dintre organizatiile din Romania au raportat ca au fost victimele criminalitatii economice in ultimii doi ani, un nivel usor mai mic decat cel raportat la nivel global (49%), sau regional (47%). Cu toate acestea, nu toate companiile sunt pe deplin constiente de riscurile de frauda cu care se confrunta, sau de consecintele acestora, cum ar fi impactul financiar, prejudicierea reputatiei si raspunderea penala, individuala sau la nivel de companie.

"S-ar putea trage concluzia ca infractionalitatea economica a atins un nivel record, nu doar in Romania, dar si la nivel global. Suntem insa de parere ca o rata ridicata de raportare a incidentelor de infractionalitate economica este generata de gradul de constientizare a riscurilor de frauda, dar si de imbunatatirea mecanismelor de preventie si detectare a fraudelor. Acestea au contribuit la cresterea capacitatii organizatiilor de a gestiona acest subiect sensibil", a declarat Ana Sebov, Liderul echipei de Servicii de Investigatii si Asistenta in Dispute din cadrul PwC Romania.

20% din organizatiile din Romania care au participat la sondaj estimeaza daune ca urmare a criminalitatii economice cuprinse intre 100.000 de dolari si 1 milion de dolari, in vreme ce 16%



estimeaza daune mai mari de 1 milion de dolari. La nivel global, 19% dintre organizatii au raportat pierderi de peste 1 milion de dolari - iar 1% daune mai mari de 100 de milioane de dolari in ultimii doi ani. Costurile intangibile asociate cu fraudă, așa cum sunt impactul negativ asupra moralului angajatilor și relațiilor de afaceri, daunele ireversibile asupra reputației și a brandului pot duce la majorarea costurilor totale ale infractionalității economice.

Costurile legate de incidentele de fraudă pot fi semnificativ mai mari. Sumele cheltuite de 32% dintre organizațiile din România pentru investigații sau alte tipuri de analize, au fost similare sau chiar mai mari decât pierderile rezultate ca urmare a infractionalității economice.

Principalele tipuri de infracțiuni economice raportate de companiile din România sunt fraudă comisă de consumatori (44%), infractionalitatea cibernetică (44%) și conduita neprofesională (36%).

### **Criminalitatea informatică și rolul tehnologiei în combaterea fraudei**

Respondenții din România au indicat infractionalitatea cibernetică ca având cel mai mare impact negativ asupra activităților economice în ultimii doi ani. Potrivit studiului PwC, două din trei organizații din România au fost tinta atacurilor informatice în ultimele 24 de luni. Cele mai frecvente mecanisme folosite de hackeri au fost cazurile de phishing și malware, menționate de 37% dintre companiile din România.

În contextul economic actual, în care cele mai multe infracțiuni economice au devenit, într-o oarecare măsură digitalizate, iar sofisticarea tehnologică a infractorilor devine tot mai ridicată, investițiile în tehnologii noi de combatere a fraudelor (de exemplu: inteligența artificială sau instrumente avansate de analiză de date) au devenit o necesitate.

”Cu toate acestea, fraudele au la bază o serie întreagă de motive și circumstanțe, din care doar unele pot fi prevenite cu ajutorul tehnologiei. Nu trebuie ignorate aspectele umane. Așa cum fraudele nu au o singură cauză, companiile trebuie să găsească formula potrivită pentru a combina factorul uman, tehnologii, proceduri și procese pentru a preveni, detecta și combate riscurile de fraudă”, a declarat Ana Sebov.

### **Profilul infractorilor economici și industriile afectate**

Sondajul de anul acesta a evidențiat o creștere semnificativă (+6%, până la 52%) a infracțiunilor economice comise de persoane din interiorul organizațiilor. Cu toate acestea, există diferențe importante la nivel regional. În Europa de Est, deși cea mai frecvent raportată infracțiune economică este cea comisă de persoane din interiorul companiilor (46%), diferența dintre infracțiunile comise de actorii interni și cei externi începe să se micșoreze. La nivel regional, 44% dintre incidentele de infractionalitate economică au fost comise de persoane din afara organizațiilor.

”Potrivit concluziilor sondajului, majoritatea fraudatorilor din afara organizațiilor sunt de tip <<prieten-dusman>>, fiind agenți, furnizori de servicii, vânzatori sau clienți ai companiilor. Este deci foarte important ca organizațiile să elaboreze proceduri care să prevină și să raporteze comportamentele frauduloase, dar și să deruleze periodic evaluări ale riscului de fraudă și controale de audit intern”, a adăugat Ana Sebov.



In editiile trecute ale sondajului, sectorul serviciilor financiare a fost in mod traditional cel mai expus riscurilor de infractionalitate economica. Potrivit concluziilor editiei de anul acesta, sectorul asigurarilor (62%), cel al agriculturii (59%), sectorul comunicatiilor (inclusiv telecom) (59%), serviciile financiare (58%), retailul si sectorul bunurilor de larg consum (56%) si sectorul imobiliar (56%) au fost printre sectoarele care au raportat cel mai ridicat nivel de frauda.

### **Evaluarea riscului de frauda in organizatii**

In ciuda unui nivel tot mai ridicat de intelegere si de raportare a cazurilor de frauda, exista in continuare zone vulnerabile in interiorul organizatiilor. Una din zece organizatii care au participat la sondaj au declarat ca nu au derulat niciodata o evaluare a riscurilor de frauda. Chiar daca rolul evaluarilor riscurilor de frauda este in continuare subestimat, se observa o evolutie incurajatoare fata de ultima editie a studiului, cand 24% dintre respondenti indicasera ca nu au efectuat niciodata o astfel de analiza de risc.

”Intelegerea zonelor de risc este un prim pas esential pentru combaterea fraudelor. Acestea difera in functie de piata, sectorul de activitate si de companie. Chiar daca am vazut un grad sporit de atentie in ultimii ani pentru adresarea riscurilor de frauda, exista inca loc de imbunatatire. Mai ales daca luam in calcul contextul economic si geopolitic actual in continua schimbare precum si transformarile in domeniul tehnologiei”, a adaugat Ana Sebov.

Editia de anul acesta a raportului arata ca alocarile bugetare pentru combaterea fraudei raman mai degrabă conservatoare, doar unul din cinci respondenti din Romania a indicat ca intentioneaza sa creasca bugetul pentru investigatii si analize de conformitate cu cerintele de reglementare. Pentru a creste gradul de constientizare al companiilor in ceea ce priveste riscurile de frauda cu care se confrunta si pentru a le ajuta sa elaboreze un plan de gestionare a acestor riscuri, este nevoie de asistenta de specialitate.

Masurile pe care organizatiile ar trebui sa le ia cat mai curand pentru a combate riscul de frauda sunt:

1. Recunoasterea riscurilor de frauda si identificarea fraudei atunci cand aceasta se produce;
2. Adoptarea unei abordari dinamice si proactive pentru a fi cu un pas inaintea infractorilor economici;
3. Folosirea potentialului tehnologiei pentru a lupta impotriva fraudelor;
4. Investitiile in pregatirea oamenilor, nu doar in tehnologii. Nu uitati ca oamenii, nu tehnologiile, sunt cei care comit fraudele.

”Sondajul nostru este menit sa ofere o imagine mai clara asupra criminalitatii economice, ce anume constituie frauda si a masurilor care pot fi luate de organizatiile din Romania pentru a preveni si a detecta aceste riscuri. Nu lasati identificarea fraudelor pe seama coincidentelor”, a concluzionat Ana Sebov.

### **Despre raport**

Sondajul *Global Economic Crime and Fraud Survey* este ce mai mare raport de acest gen derulat la nivel global, avand peste 7.200 de respondenti din 123 de tari din intreaga lume. Sondajul este gandit nu doar ca sa descrie imaginea actuala a infractionalitatii economice, dar si sa identifice tendintele si perceptiile cu privire la riscurile viitoare. In Romania, 60 de companii din diverse domenii de



activitate si-au impartasit experienta si perceptia asupra infractiionalitatii economice, atat in privinta activitatii lor din Romania, cat si din restul lumii.

Organizatiile participante la sondaj provin din diverse sectoare economice, printre care sectorul financiar, industria prelucratoare, energie, utilitati si minerit, tehnologie, automotive, retail si produse de larg consum, precum si industria farmaceutica.

Editia pentru Romania a *Global Economic Crime and Fraud Survey* poate fi descarcata la adresa de internet: <https://www.pwc.ro/en/publications/pwc-romania-gecfs-2018.pdf>

Editia globala a raportului poate fi descarcata la adresa <https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey.html>

### **Despre PwC**

Misiunea PwC este de a construi incredere in cadrul societatii si de a contribui la rezolvarea unor probleme importante. Firmele din reseaua PwC ajuta oamenii si organizatiile sa creeze valoarea adaugata de care au nevoie. Suntem o retea de firme prezenta in 158 de tari cu mai mult de 236.000 de profesioniști ce ofera servicii de calitate in domeniul auditului, consultantei fiscale si consultantei pentru afaceri. Spuneti-ne care sunt lucrurile importante pentru dumneavoastra si descoperiti mai multe informatii despre noi vizitand site-ul [www.pwc.ro](http://www.pwc.ro).

© 2018 PwC. Toate drepturile rezervate.

PwC se refera la reseaua de firme PwC si/sau la una dintre firmele membre, fiecare dintre acestea fiind o entitate juridica.