

# Παγκόσμια έρευνα ΕΥ για την εταιρική απάτη 2018

Global Fraud Survey 2018

Ευρήματα για την Ελλάδα

Ιούλιος 2018

# Ταυτότητα έρευνας

---

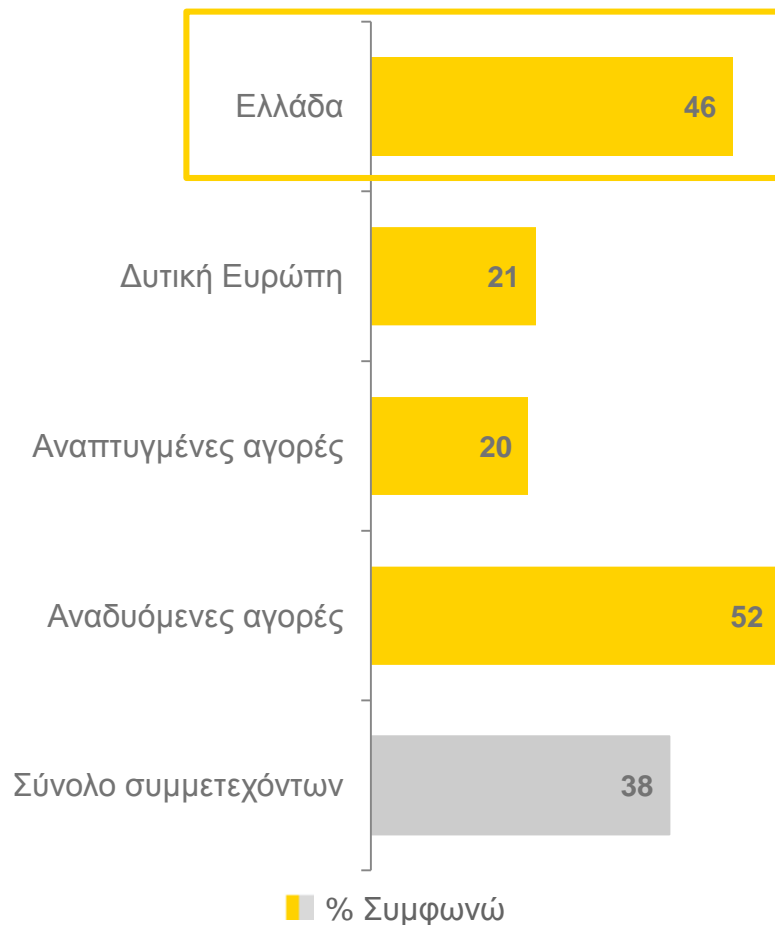
- ▶ Μεταξύ Οκτωβρίου 2017 και Ιανουαρίου 2018, οι ερευνητές μας διεξήγαγαν 2.550 συνεντεύξεις με υψηλόβαθμα στελέχη, σε ένα δείγμα των μεγαλύτερων επιχειρήσεων σε 55 χώρες. Οι συνεντεύξεις διεξήχθησαν στην τοπική γλώσσα.
- ▶ Τα ευρήματα για την Ελλάδα αντιπαραβάλλονται με αυτά για τη Δυτική Ευρώπη, τις αναπτυσσόμενες αγορές\*, τις αναδυόμενες αγορές\*, καθώς και το σύνολο του δείγματος.
- ▶ Να σημειωθεί ότι, λόγω στρογγυλοποίησης και της παράβλεψης των δεκαδικών ψηφίων για ευκολότερες συγκρίσεις, μερικά νούμερα ενδέχεται να μην αθροίζουν στο 100%.
- ▶ Στην Ελλάδα διεξήχθησαν 50 συνεντεύξεις στα ελληνικά.

\* Λεπτομερή στοιχεία των χωρών που κατατάσσονται στις αναπτυσσόμενες και αναδυόμενες αγορές βρίσκονται στο παράρτημα στη σελίδα 26.

# Η απάτη και η διαφθορά αποτελούν διαρκή πρόκληση



# Οι πρακτικές δωροδοκίας και διαφθοράς είναι διαδεδομένα φαινόμενα στις επιχειρήσεις στη χώρα μου



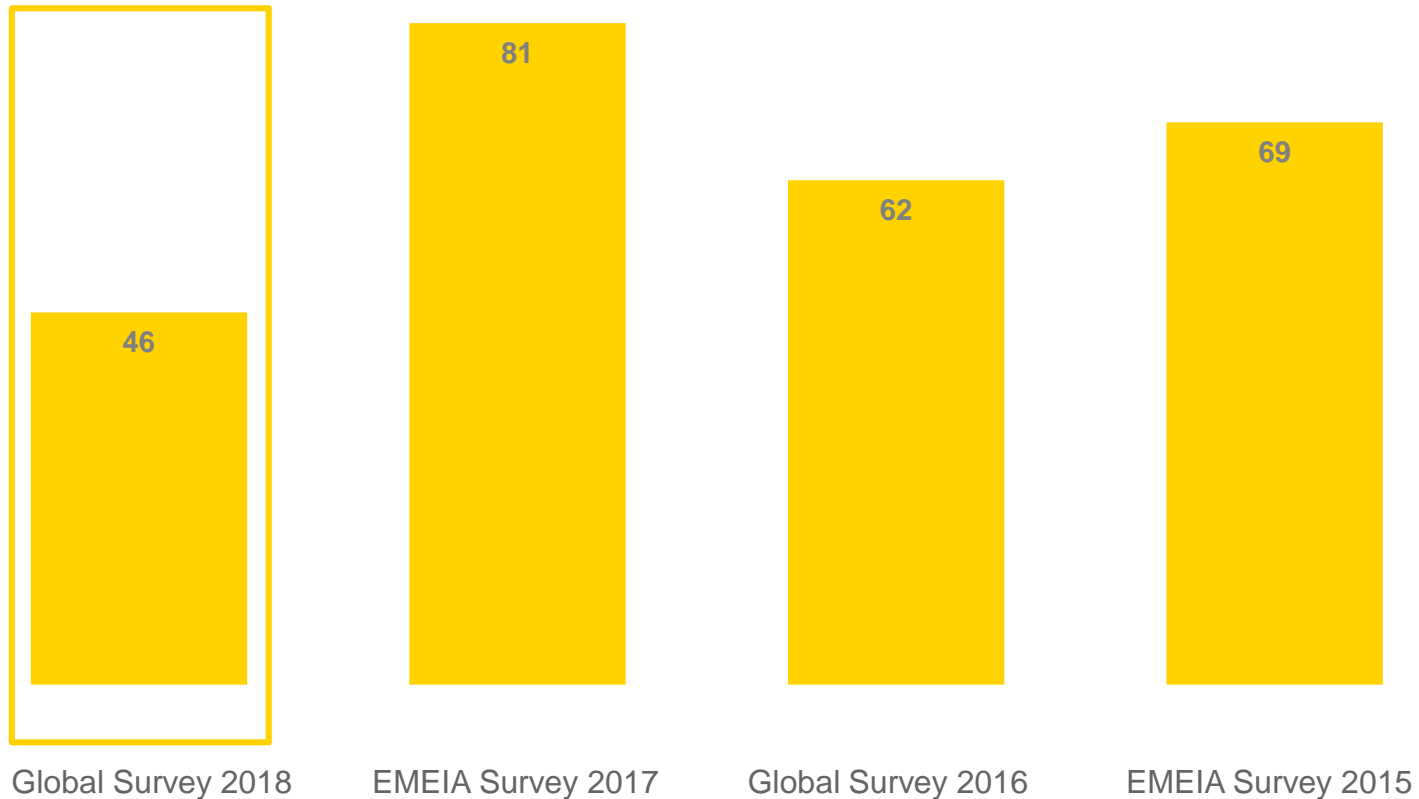
Ποσοστό όσων απάντησαν «Συμφωνώ» στη δήλωση «Οι πρακτικές δωροδοκίας και διαφθοράς είναι διαδεδομένα φαινόμενα στις επιχειρήσεις στη χώρα μου».  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Κατάταξη χωρών: Οι πρακτικές δωροδοκίας και διαφθοράς είναι διαδεδομένα φαινόμενα στις επιχειρήσεις στη χώρα μου

Αγορές με υψηλό ποσοστό	% Ισχύει	Αγορές με χαμηλό ποσοστό	% Ισχύει
Βραζιλία	96	Χιλή	34
Κολομβία	94	Ρουμανία	34
Νιγηρία	90	Ηνωμένο Βασίλειο	34
Κένυα	88	Τουρκία	32
Περού	82	Καναδάς	30
Κύπρος	80	Ρωσία	28
Νότιος Αφρική	80	Ισπανία	22
Ουκρανία	72	Βέλγιο	20
Μεξικό	70	Γαλλία	20
Αργεντινή	68	Πολωνία	20
Ιταλία	68	Κορέα	18
Ουγγαρία	66	Λουξεμβούργο	18
Σλοβακία	66	Η.Π.Α.	18
Βουλγαρία	60	Κίνα	16
Τσεχία	56	Χονγκ Κονγκ	14
Μαλαισία	56	Ιαπωνία	12
Φιλιππίνες	54	Ιρλανδία	10
<b>Ελλάδα</b>	<b>46</b>	Νορβηγία	10
Πορτογαλία	46	Σιγκαπούρη	10
Σαουδική Αραβία	46	Αυστρία	6
Ισραήλ	44	Δανία	6
Λιθουανία	44	Ολλανδία	6
Ινδονησία	42	Ταϊβάν	6
Ινδία	40	Φινλανδία	4
Αυστραλία & Νέα Ζηλανδία	38	Σουηδία	4
<b>Μέσος Όρος Χωρών</b>	<b>38</b>	Ελβετία	2
Μέση Ανατολή	38	Γερμανία	-

# Ελλάδα: Πρακτικές δωροδοκίας και διαφθοράς είναι διαδεδομένα φαινόμενα στις επιχειρήσεις στη χώρα μου (2015-2018)

---



# Έχει σημειωθεί στην εταιρεία σας κάποιο σημαντικό περιστατικό απάτης κατά τη διάρκεια των τελευταίων δύο ετών;



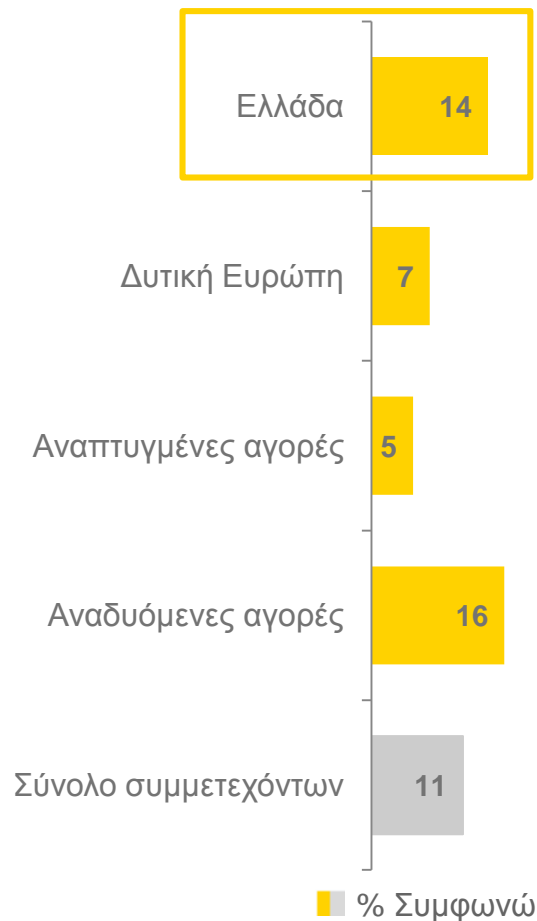
Ποσοστό όσων απάντησαν «Ναι» στην ερώτηση «Έχει σημειωθεί στην εταιρεία σας κάποιο σημαντικό περιστατικό απάτης κατά τη διάρκεια των τελευταίων δύο ετών;».  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

## Κατάταξη χωρών: Έχει σημειωθεί στην εταιρεία σας κάποιο σημαντικό περιστατικό απάτης κατά τη διάρκεια των τελευταίων δύο ετών;

Αγορές με υψηλό ποσοστό	% Ναι	Αγορές με χαμηλό ποσοστό	% Ναι
Ουκρανία	36	Πολωνία	10
Κένυα	26	Ρουμανία	10
Βέλγιο	20	Κίνα	8
Ρωσία	20	<b>Ελλάδα</b>	<b>8</b>
Δανία	18	Ιρλανδία	8
Γερμανία	18	Κορέα	8
Ηνωμένο Βασίλειο	18	Μαλαισία	8
Αργεντινή	16	Σουηδία	8
Κολομβία	16	Καναδάς	6
Ιαπωνία	16	Τσεχία	6
Μεξικό	16	Φινλανδία	6
Ολλανδία	16	Γαλλία	6
Περού	16	Χονγκ Κονγκ	6
Σαουδική Αραβία	16	Λουξεμβούργο	6
Νότιος Αφρική	16	Ελβετία	6
Βουλγαρία	14	Η.Π.Α.	6
Μέση Ανατολή	14	Κύπρος	4
Νορβηγία	14	Ουγγαρία	4
Αυστραλία & Νέα Ζηλανδία	12	Ινδονησία	4
Ινδία	12	Ιταλία	4
Ισραήλ	12	Λιθουανία	4
Νιγηρία	12	Σιγκαπούρη	4
Φιλιππίνες	12	Σλοβακία	4
<b>Μέσος Όρος Χωρών</b>	<b>11</b>	Ισπανία	4
Αυστρία	10	Πορτογαλία	2
Βραζιλία	10	Τουρκία	2
Χιλή	10	Ταϊβάν	-

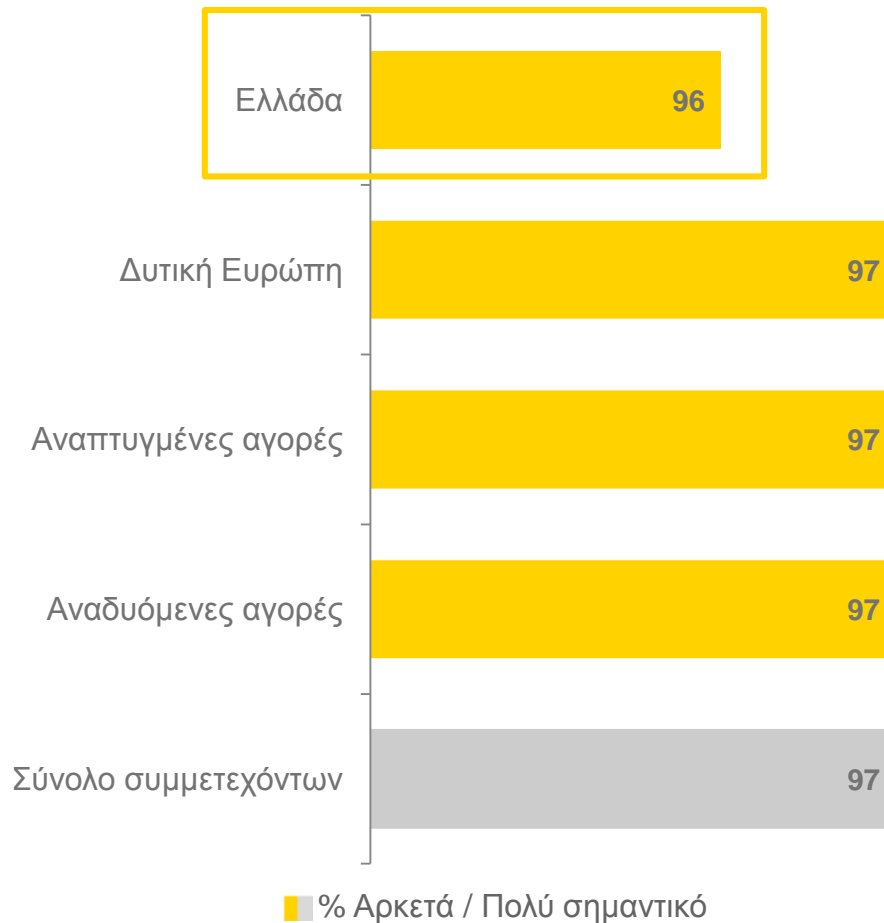


# Στον κλάδο μας, είναι διαδεδομένη πρακτική η δωροδοκία για την εξασφάλιση συμβολαίων



Ποσοστό όσων απάντησαν «Συμφωνώ» στη δήλωση «Στον κλάδο μας, είναι διαδεδομένη πρακτική η δωροδοκία για την εξασφάλιση συμβολαίων».  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

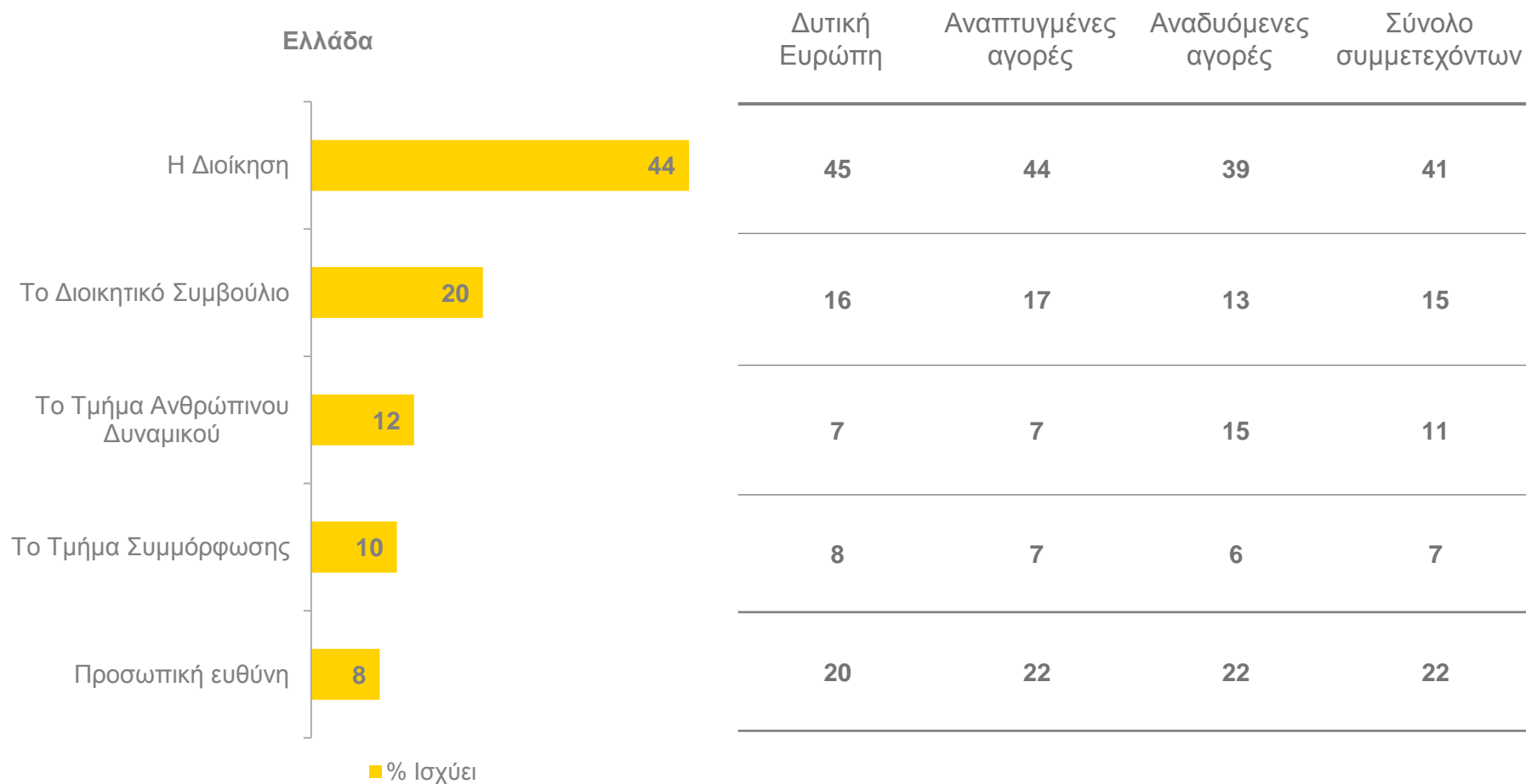
# Πόσο σημαντικό είναι, κατά τη γνώμη σας, η εταιρεία σας να είναι σε θέση να επιδείξει ότι λειτουργεί με ακεραιότητα;



Ποσοστό όσων απάντησαν «Αρκετά» και «Πολύ σημαντικό» στην ερώτηση «Πόσο σημαντικό είναι, κατά τη γνώμη σας, η εταιρεία σας να είναι σε θέση να επιδείξει ότι λειτουργεί με ακεραιότητα;».

Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Στην εταιρεία σας, ποιος έχει την ευθύνη να διασφαλίσει ότι οι εργαζόμενοι συμπεριφέρονται με ακεραιότητα;

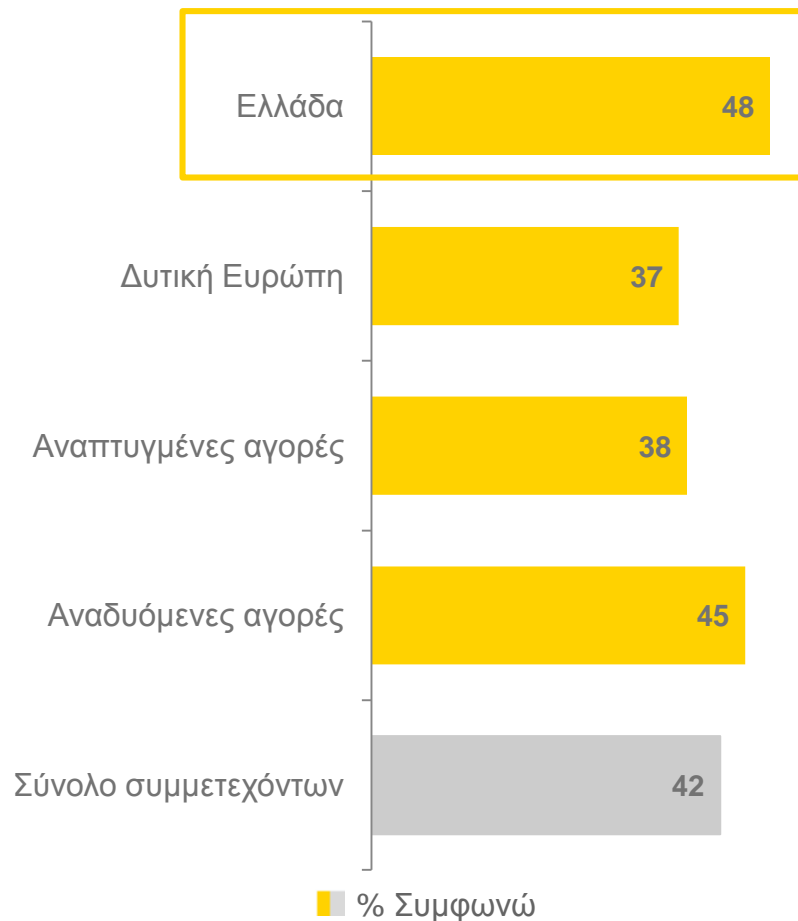


Ερώτημα: «Στην εταιρεία σας, ποιος έχει την ευθύνη να διασφαλίσει ότι οι εργαζόμενοι συμπεριφέρονται με ακεραιότητα;» (ερώτηση πολλαπλής επιλογής)  
 Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Οι προοπτικές για την απάτη και τη διαφθορά

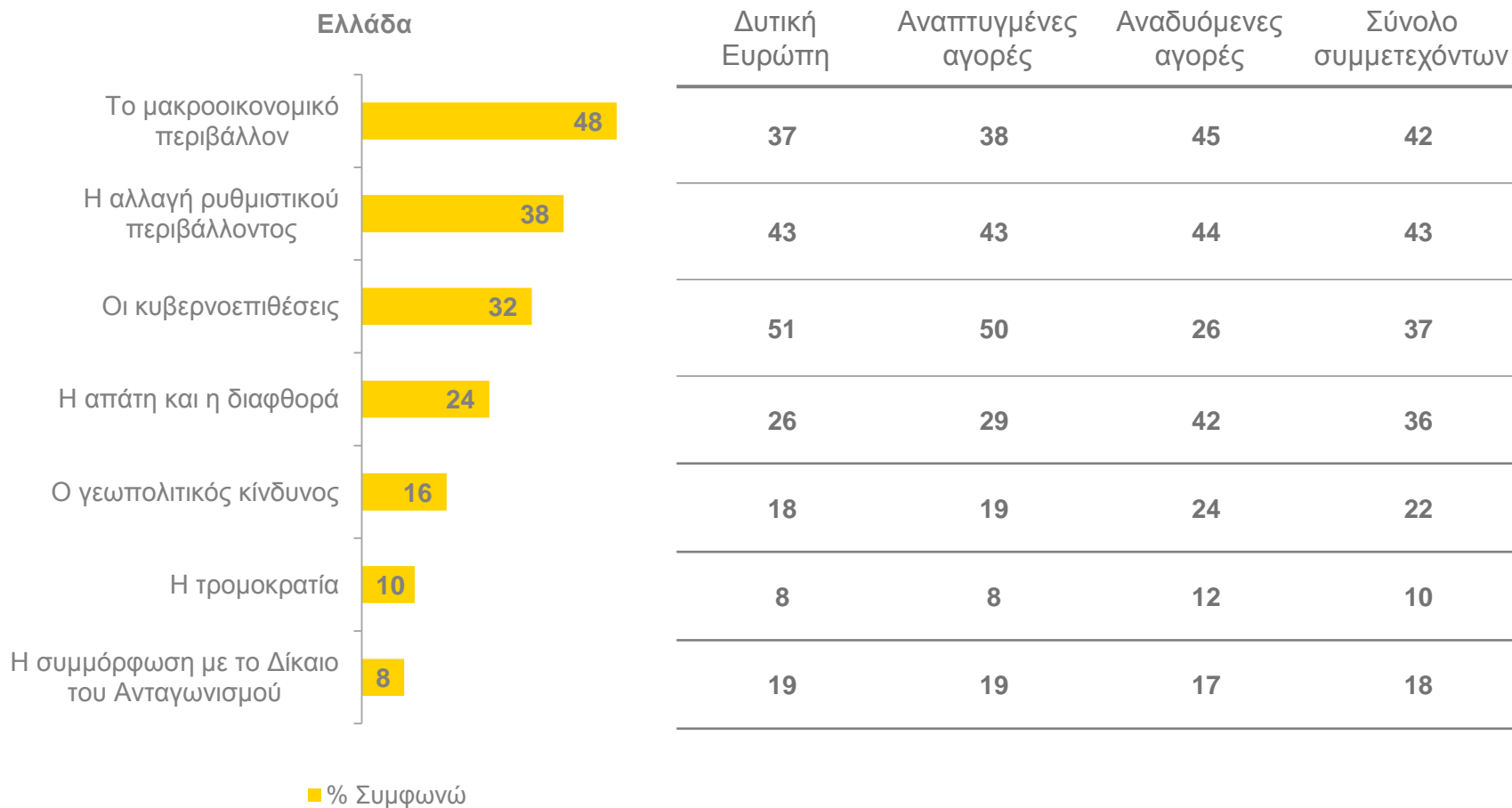


# Οι Έλληνες θεωρούν το μακροοικονομικό περιβάλλον ως τη μεγαλύτερη απειλή για την επιχείρησή τους



Ποσοστό όσων επέλεξαν την απάντηση «το μακροοικονομικό περιβάλλον», στην ερώτηση «Ποιο/α από τα παρακάτω αποτελούν τη μεγαλύτερη απειλή για την επιχείρησή σας;»  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Ποιο από τα παρακάτω αποτελεί τη μεγαλύτερη απειλή για την επιχείρησή σας;

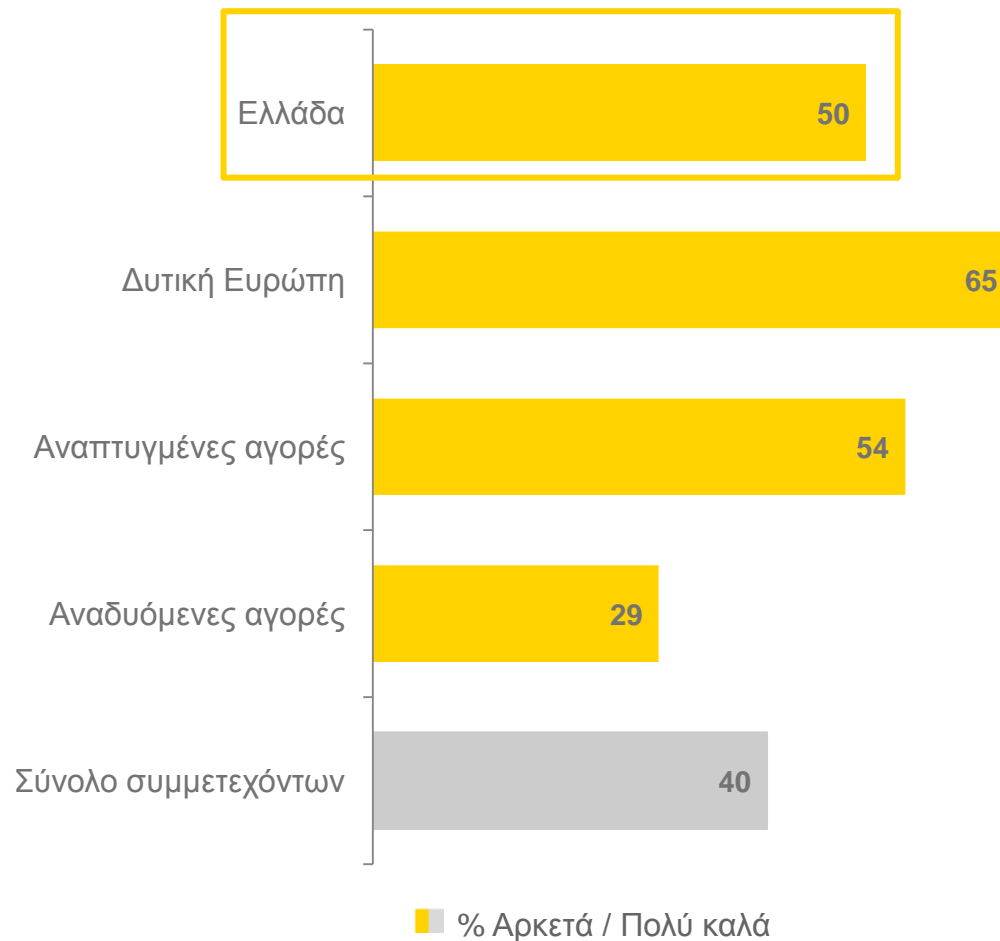


Ερώτημα: «Ποιο από τα παρακάτω αποτελεί τη μεγαλύτερη απειλή για την επιχείρησή σας;» (ερώτηση πολλαπλής επιλογής – έως 3 απαντήσεις)  
 Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Γενικός Κανονισμός Προστασίας Δεδομένων (GDPR)



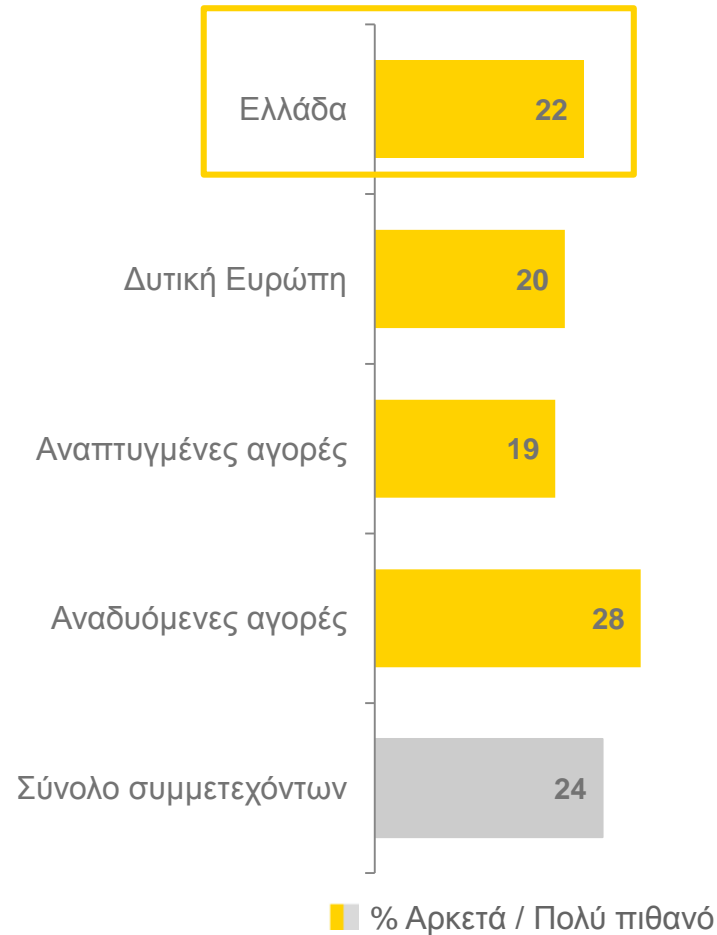
# Πόσο καλά γνωρίζετε τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων της ΕΕ (GDPR);



Ποσοστό όσων απάντησαν «Αρκετά» και «Πολύ καλά», στην ερώτηση «Πόσο καλά γνωρίζετε τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων της ΕΕ (GDPR);»  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).



# Πόσο πιθανό είναι να διεκδικήσετε το δικαίωμά σας για διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων;

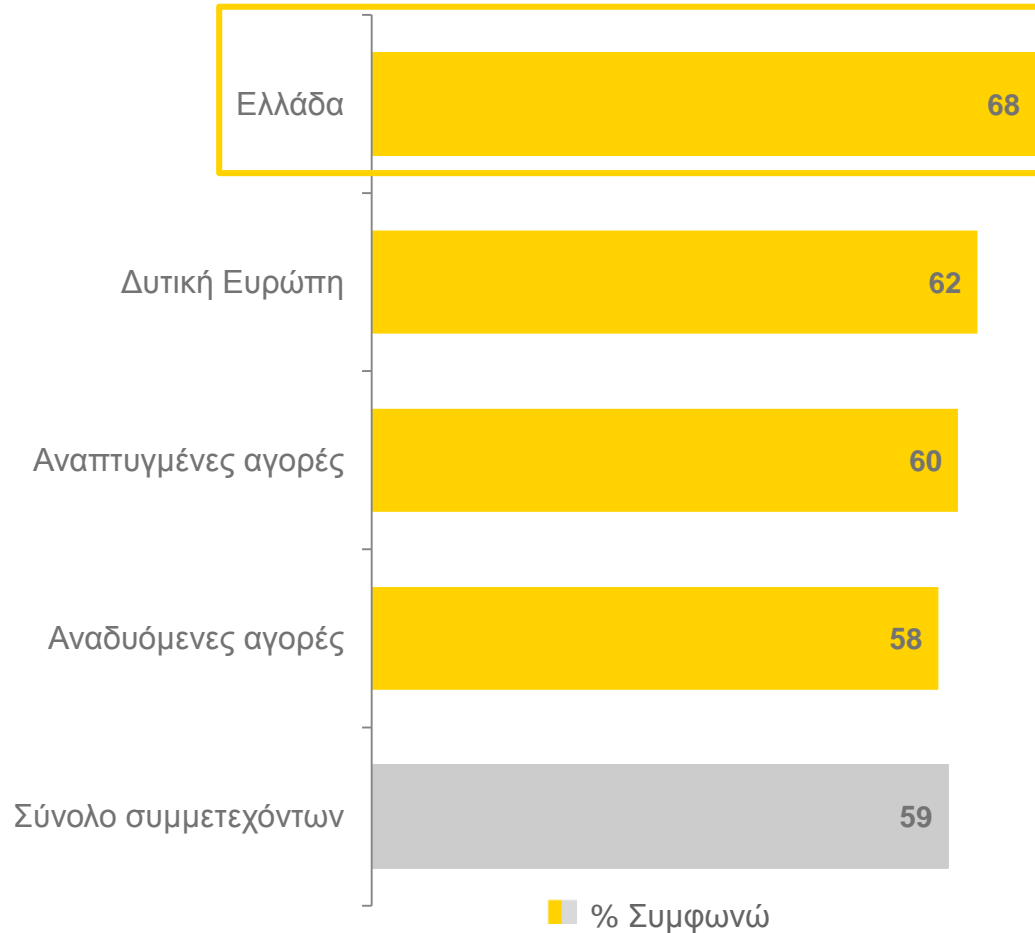


Ποσοστό όσων απάντησαν «Αρκετά» και «Πολύ πιθανό», στην ερώτηση «Πόσο πιθανό είναι να διεκδικήσετε το δικαίωμά σας για διαγραφή των προσωπικών σας δεδομένων;»  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Η αποτελεσματικότητα των προσπαθειών καταπολέμησης της διαφθοράς



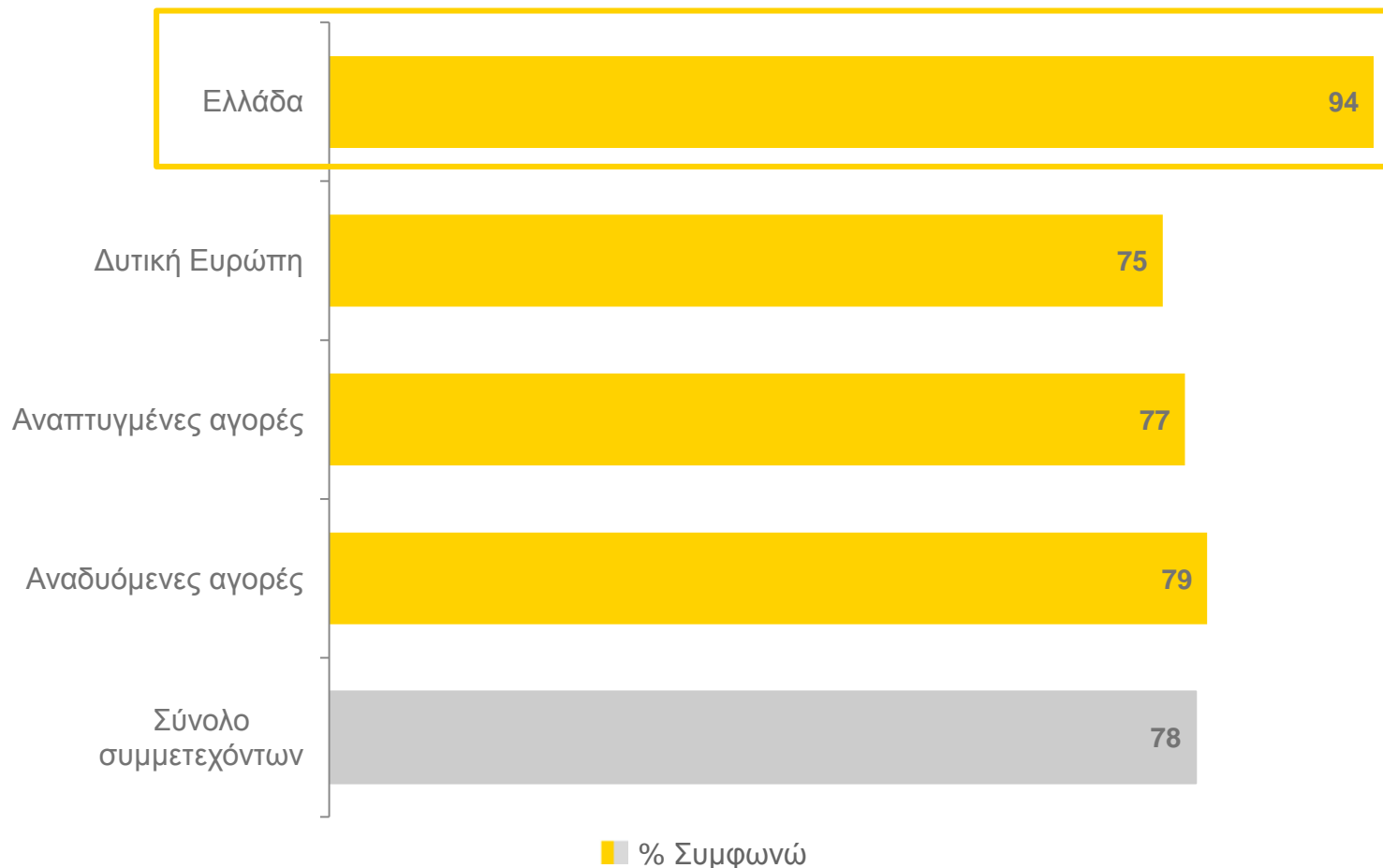
# Η επιχείρησή μας διαθέτει προσαρμοσμένη προσέγγιση δέουσας επιμέλειας ως προς τους κινδύνους, ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες της χώρας, του κλάδου και του αντικειμένου της δραστηριότητας τρίτων



Ποσοστό όσων απάντησαν «Συμφωνώ» στη δήλωση «Διαθέτουμε μία προσαρμοσμένη προσέγγιση δέουσας επιμέλειας ως προς τους κινδύνους, ανάλογα με τις ιδιαιτερότητες της χώρας, του κλάδου και του αντικειμένου της δραστηριότητας τρίτων».

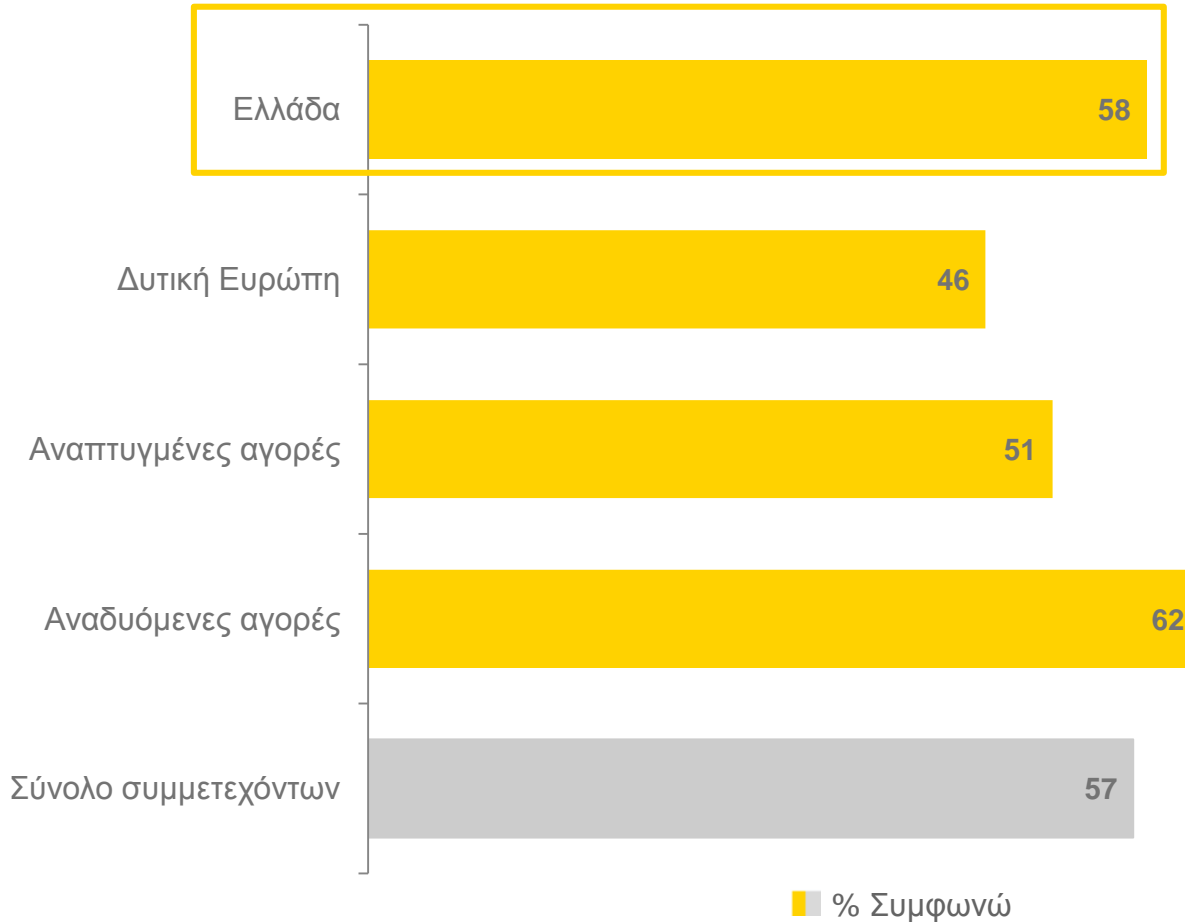
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Υπάρχουν σαφείς ποινές για παραβίαση πολιτικών της επιχείρησης



Ποσοστό όσων απάντησαν «Συμφωνώ» στη δήλωση «Υπάρχουν σαφείς ποινές για παραβίαση πολιτικών της επιχείρησης».  
Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Άτομα έχουν υποστεί κυρώσεις για παραβίαση πολιτικών



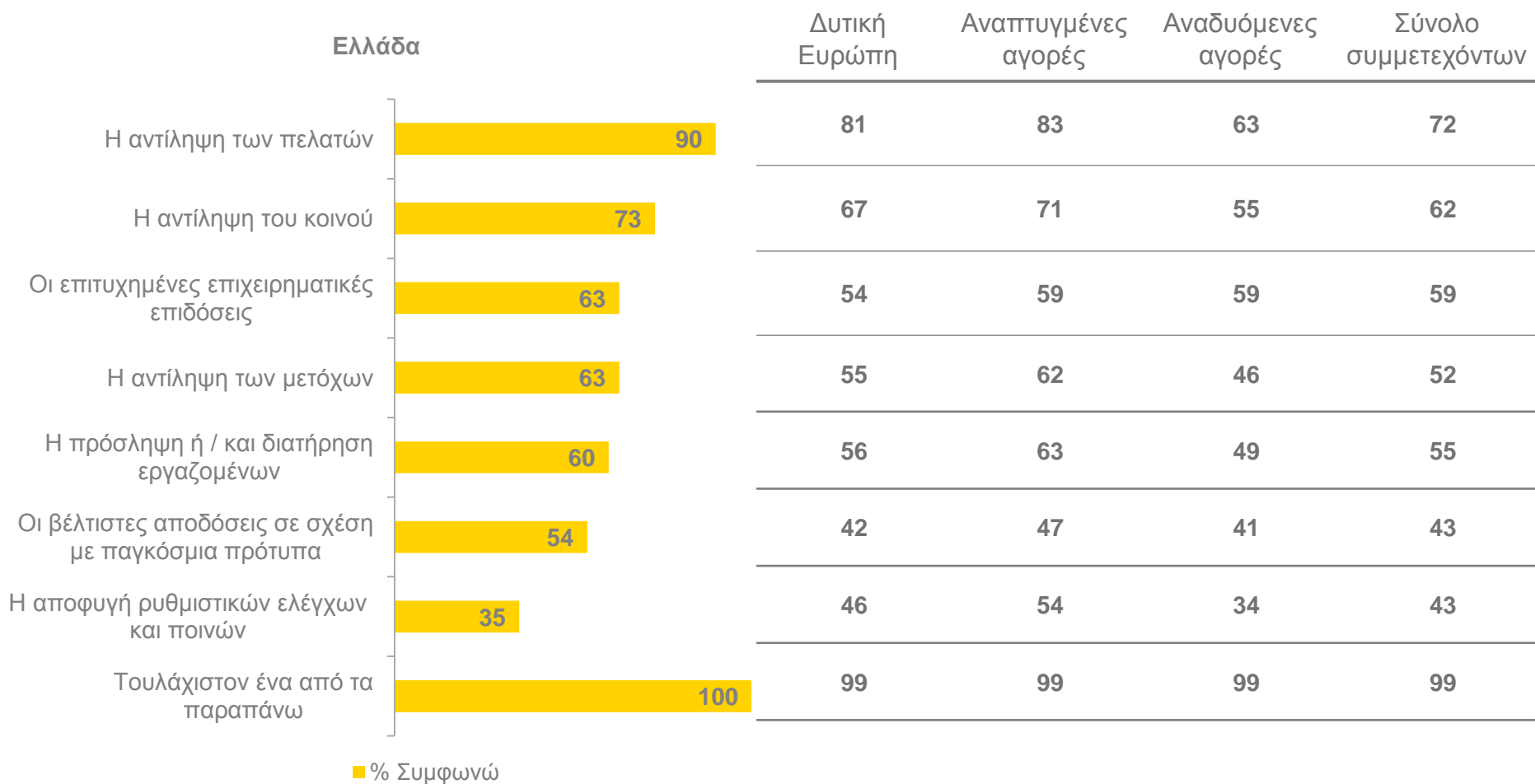
Ποσοστό όσων απάντησαν «Συμφωνώ» στη δήλωση «Άτομα έχουν υποστεί κυρώσεις για παραβίαση πολιτικών».

Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Η ακεραιότητα στην εταιρική ατζέντα

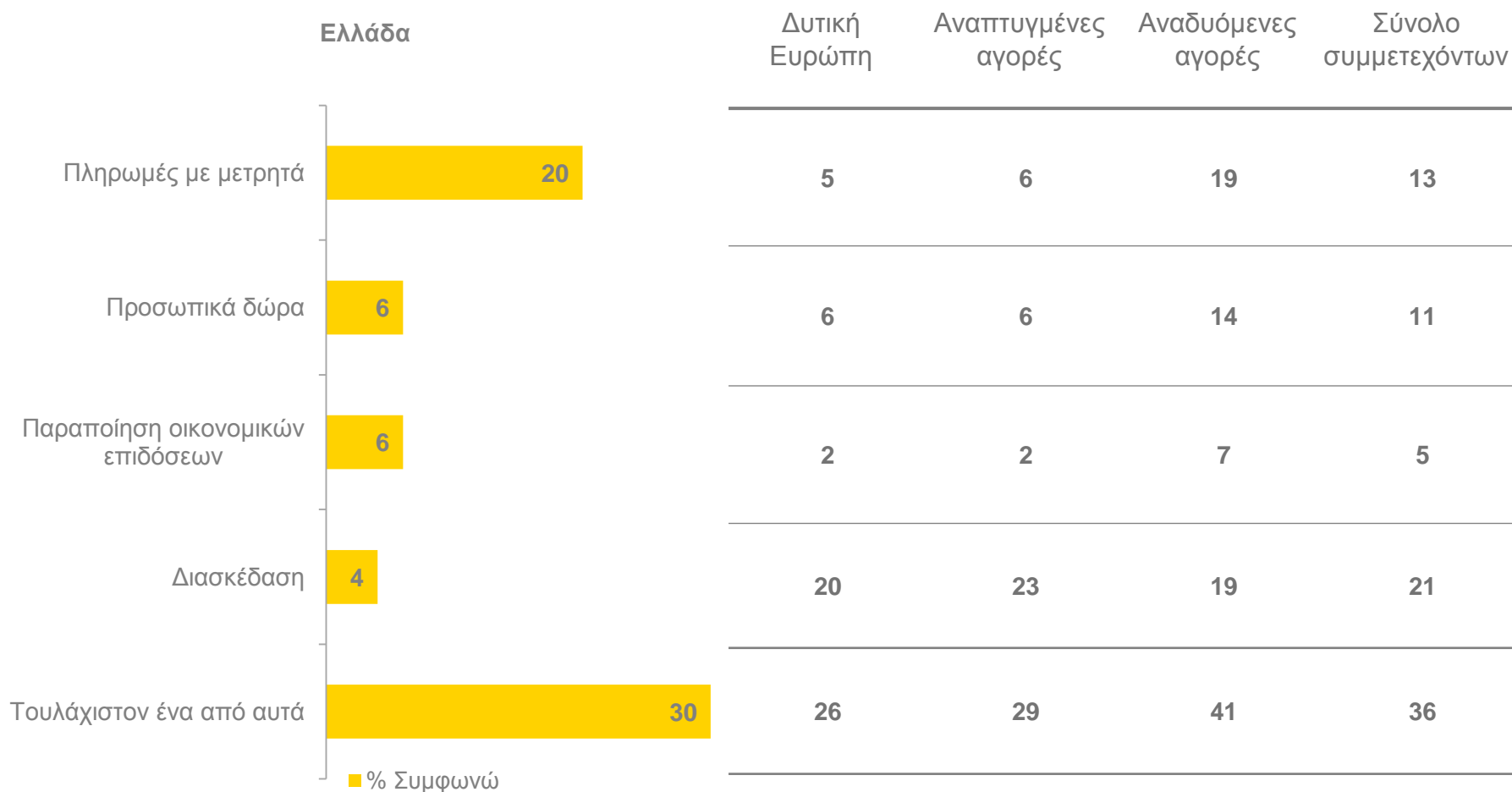


# Ποια από τα παρακάτω είναι τα σημαντικότερα οφέλη από την αποδεδειγμένη προσήλωση σε μια πολιτική ακεραιότητας;



Ερώτημα: «Ποια από τα παρακάτω είναι τα σημαντικότερα οφέλη από την αποδεδειγμένη προσήλωση σε μια πολιτική ακεραιότητας;» (ερώτηση πολλαπλής επιλογής).  
 Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).

# Ποιο από τα παρακάτω θα μπορούσε να δικαιολογηθεί αν βοηθά μια επιχείρηση να επιβιώσει;



Ερώτημα: «Ποιο από τα παρακάτω θα μπορούσε να δικαιολογηθεί αν βοηθά μια επιχείρηση να επιβιώσει;» (ερώτηση πολλαπλής επιλογής).  
 Βάση: 15<sup>η</sup> Global Fraud Survey (2.550), αναπτυγμένες αγορές (1.100), αναδυόμενες αγορές (1.450), Δυτική Ευρώπη (875), Ελλάδα (50).



# Παράρτημα



# Αριθμός συνεντεύξεων στην Ελλάδα: θέση, κλάδος, μέγεθος

## Τίτλος θέσης

Εσωτερικός Έλεγχος & Διαχείριση Κινδύνου	13
Οικονομική Διεύθυνση	22
Νομική Υπηρεσία	5
Τμήμα Συμμόρφωσης	6
Άλλα ενδιαφερόμενα μέρη	4

## Μέγεθος

Πάνω από 1 δις δολάρια	3
500 εκατ. – 1 δις δολάρια	4
Κάτω από 500 εκατ. δολάρια	43

## Κλάδος

Αυτοκινητοβιομηχανία	2
Δημόσιος τομέας	0
Ενέργεια και υπηρεσίες κοινής ωφέλειας	2
Εξόρυξη, πετρέλαιο, φυσικό αέριο	5
Επαγγελματικές υπηρεσίες	1
Καταναλωτικά προϊόντα, λιανικό και χονδρικό εμπόριο	18
Μεταποίηση και χημικά	0
Μεταφορές	1
Real estate	1
Τεχνολογία, επικοινωνίες και ψυχαγωγία	4
Φαρμακευτικός κλάδος και υγεία	9
Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	7

# Κατηγοριοποίηση δείγματος

---

- ▶ **Αναπτυγμένες Αγορές:** Αυστραλία, Αυστρία, Βέλγιο, Γαλλία, Γερμανία, Δανία, Ελβετία, Ελλάδα, Ηνωμένο Βασίλειο, Η.Π.Α., Ιαπωνία, Ιρλανδία, Ισπανία, Ιταλία, Καναδάς, Λουξεμβούργο, Νέα Ζηλανδία, Νορβηγία, Ολλανδία, Πορτογαλία, Σουηδία και Φινλανδία.
- ▶ **Αναδυόμενες Αγορές:** Αργεντινή, Βουλγαρία, Βραζιλία, Η.Α.Ε., Ινδία, Ινδονησία, Ιορδανία, Ισραήλ, Κένυα, Κίνα, Κολομβία, Κύπρος, Λιθουανία, Μαλαισία, Μεξικό, Νιγηρία, Νότιος Αφρική, Νότιος Κορέα, Ουγγαρία, Ουκρανία, Περού, Πολωνία, Ρουμανία, Ρωσία, Σαουδική Αραβία, Σιγκαπούρη, Σλοβακία, Ταιβάν, Τουρκία, Τσεχία, Φιλιππίνες, Χιλή, Χονγκ Κονγκ.

# Ευχαριστούμε



**Πληροφορίες για την EY**

Η EY κατέχει ηγετική θέση παγκοσμίως στον χώρο των ελεγκτικών, φορολογικών, χρηματοοικονομικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών. Η βαθιά γνώση και η ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχουμε συμβάλλουν στην οικοδόμηση εμπιστοσύνης στις κεφαλαιαγορές και τις οικονομίες σε ολόκληρο τον κόσμο. Δημιουργούμε ηγετικά στελέχη που συνεργάζονται για να τηρήσουν τις υποσχέσεις μας προς όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Με τον τρόπο αυτό συμβάλλουμε σημαντικά στη δημιουργία ενός καλύτερου κόσμου για τους ανθρώπους μας, για τους πελάτες μας και για τις κοινωνίες μας.

Το λογότυπο EY αναφέρεται στον παγκόσμιο οργανισμό, και μπορεί να αναφέρεται σε μία ή περισσότερες, από τις εταιρείες μέλη της Ernst & Young Global Limited, καθεμία από τις οποίες αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα. Η Ernst & Young Global Limited, μια βρετανική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης δια εγγυήσεως, δεν παρέχει υπηρεσίες σε πελάτες.

© 2018 EY

All Rights Reserved.

[ey.com](http://ey.com)



EY



@EY\_Greece



EY Greece



eygreece



EY Greece