



What You're Not Seeing: Fraud, Irregularities & the Compliance Blind Spots

Ολοκληρωμένο πλαίσιο ανίχνευσης και ελεγκτικής απόκρισης για τον Δημόσιο και Ιδιωτικό τομέα

Θεοχάρης Χατζηγηγορίου

Στόχος Σεμιναρίου

Στόχος του σεμιναρίου είναι να εξοπλίσει πρακτικά και με case studies τον εσωτερικό ελεγκτή με το γνωστικό και μεθοδολογικό υπόβαθρο που απαιτείται για την αναγνώριση, αξιολόγηση και αντιμετώπιση της απάτης (fraud) και των παρατυπιών (irregularities) μέσα από το πρίσμα της κανονιστικής συμμόρφωσης. Θα εξετάσουμε τα θεωρητικά μοντέλα που ερμηνεύουν την γένεση της απάτης — από το τρίγωνο Cressey μέχρι τον ρόμβο Wolfe & Hermanson — και θα τα συνδέσουμε με πραγματικές υποθέσεις στον ελληνικό και ευρωπαϊκό χώρο, αναλύοντας τα κοινά δομικά χαρακτηριστικά τους και τις δικλείδες που αστόχησαν.

Ιδιαίτερη έμφαση θα δοθεί στο κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις υποχρεώσεις του εσωτερικού ελεγκτή σε σχέση με την απάτη, τόσο στον δημόσιο τομέα (Ν. 4795/2021, Ν. 4972/2022, οδηγίες ΕΑΔ και Ελεγκτικού Συνεδρίου) όσο και στον ιδιωτικό (ΔΠΕ 240, Πρότυπα ΙΙΑ, Ν. 4990/2022 περί whistleblowing, Ν. 4947/2022 για τον χρηματοοικονομικό τομέα). Θα αναλυθούν τα κυριότερα είδη απάτης ανά κλάδο — asset misappropriation, παραποίηση οικονομικών καταστάσεων, διαφθορά, σχήματα Ponzi, απάτες μέσω shell companies, σύγκρουση συμφερόντων — με αναφορά στα ευρήματα της τελευταίας έκθεσης ACFE Report to the Nations, ώστε ο συμμετέχων να κατανοήσει τα ειδικά red flags κάθε τύπου. Θα διερευνήσουμε τις ευθύνες και τα όρια του εσωτερικού ελεγκτή: τι ακριβώς οφείλει να κάνει όταν εντοπίσει ενδείξεις απάτης, πού σταματά ο ρόλος του και πού ξεκινά η διερεύνηση από τα αρμόδια όργανα, πώς επικοινωνεί με τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου, και πότε η αδράνεια ή η ανεπαρκής τεκμηρίωση μπορεί να στοιχειοθετήσει δική του ευθύνη. Τέλος, θα ασχοληθούμε πρακτικά και με τη σύνταξη της αναφοράς ελέγχου απάτης (Fraud Audit Report) — ενδιάμεσης και τελικής — και θα εισέλθουμε στο πεδίο της δικαστικής πραγματογνωμοσύνης: πώς δομείται, τι αποδεικτική αξία φέρει, ποιες παγίδες πρέπει να αποφύγει ο ελεγκτής-πραγματογνώμονας και πώς αλληλεπιδρά με το δικαστικό σύστημα.

Σε ποιους απευθύνεται

- Σε Εσωτερικούς Ελεγκτές του Δημόσιου και Ιδιωτικού Τομέα.
- Σε Στελέχη της Δημόσιας Διοίκησης που θα στελεχώσουν τον Θεσμό του Συμβούλου Ακεραιότητας.
- Σε Συμβούλους Επιχειρήσεων που ασχολούνται με θέματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Σε C-Level Executives (CEO, CHRO, COO, CAE, CFO, CMO, CIO, CCO) & μέλη Επιτροπών Ελέγχου.
- Σε φοιτητές Εσωτερικού Ελέγχου, σε πτυχιακό και μεταπτυχιακό επίπεδο.
- Σε δικηγόρους, λογιστές ή νομικούς συμβούλους που εμπλέκονται με δικαστικές πραγματογνωμοσύνες ή διερεύνηση αιτιάσεων και καταγγελιών.

Περιγραφή Σεμιναρίου

- Απάτη vs. Παρατυπία: οριοθέτηση εννοιών (Άρθρο 386 ΠΚ, ΔΠΕ 240, OLAF, Οδηγία 2017/1371). Κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώσεων του εσωτερικού ελεγκτή — Πρότυπα ΙΙΑ (Practice Advisory 1210, 2060, 2120.A2, 2210.A2), Ν. 4795/2021, Ν. 4972/2022, Ν. 4990/2022 (whistleblowing), Ν. 4947/2022 (απάτη μέσω πληρωμής). Τι οφείλει ο ελεγκτής, πού σταματά ο ρόλος του και πότε η αδράνεια γεννά ευθύνη.
- Είδη απάτης ανά κλάδο και τομέα: Asset Misappropriation (skimming, larceny, disbursement schemes), παραποίηση οικονομικών καταστάσεων, διαφθορά και σύγκρουση συμφερόντων, σχήματα Ponzi και shell companies, concealed liabilities. Ανάλυση πραγματικών υποθέσεων (ENRON, BitConnect, Kallakis κ.ά.) — κοινά δομικά χαρακτηριστικά, δικλείδες που αστόχησαν, ευρήματα ACFE Report to the Nations 2024.
- Θεωρητικά μοντέλα και προφίλ δράστη: τρίγωνο Cressey, ρόμβος Wolfe & Hermanson. Οργανωτικοί παράγοντες που ευνοούν την απάτη — tone at the top, override of controls, collusion, αδυναμία Chinese walls. Γιατί το 96% των δραστηρίων δεν ήταν σεσημασμένοι και τι σημαίνει αυτό για τον σχεδιασμό ελέγχου.

What You're Not Seeing: Fraud, Irregularities & the Compliance Blind Spots



Κόστος

€ 320
€ 200 (Μέλη ΙΕΕΕ)



Τόπος διεξαγωγής

δια ζώσης ή και
τηλε-συνδιάσκεψη

CPE's: 7

ΩΡΕΣ: 8

Καλύπτει τις απαιτήσεις του Ν.4849/2021 για τους Εσωτερικούς Ελεγκτές

- Χτίζοντας το Ελεγκτικό Σχέδιο Απάτης (Fraud Audit Plan): εντοπισμός και αξιολόγηση κινδύνου απάτης, ανάλυση επιχειρησιακών επιπτώσεων, περιορισμός ζημίας. Σχεδιασμός και επικοινωνία με Διοίκηση και Επιτροπή Ελέγχου, εκτίμηση πόρων, εμπλοκή εξειδικευμένων επαγγελματιών. Έλεγχος δικλείδων ασφαλείας, κενά στο ΣΕΕ και στα πληροφοριακά συστήματα. Βέλτιστες πρακτικές διερεύνησης και ο ρόλος των data analytics ως εργαλείου ανίχνευσης.
- Τεχνικές συνεντεύξεων στη διερεύνηση απάτης: προετοιμασία, δομή και στρατηγική της ελεγκτικής συνέντευξης. Ανοιχτές vs. κλειστές ερωτήσεις, τεχνικές κλιμάκωσης (funnel approach), αξιολόγηση μη λεκτικών ενδείξεων. Διαχείριση δύσκολων υποκειμένων — ο ύποπτος, ο απρόθυμος μάρτυρας, το ανώτερο στέλεχος. Τεκμηρίωση και αλυσίδα αποδεικτικών στοιχείων (chain of evidence) ώστε τα ευρήματα της συνέντευξης να αντέχουν σε μεταγενέστερο δικαστικό έλεγχο.
- Η Αναφορά Ελέγχου Απάτης (Fraud Audit Report): δομή, ύφος, αποδέκτες. Ενδιάμεσες και τελικές αναφορές — πότε, σε ποιους, με ποια τεκμηρίωση. Δικαστική πραγματογνωμοσύνη: πώς δομείται η έκθεση του πραγματογνώμονα, ποια αποδεικτική αξία φέρει και ποιες παγίδες πρέπει να αποφύγει ο ελεγκτής. Ο ελεγκτής στο δικαστήριο: πώς προετοιμαζόμαστε ως μάρτυρες ή πραγματογνώμονες, πώς διαχειριζόμαστε την αντεξέταση, πώς παρουσιάζουμε τεχνικά ευρήματα σε μη ειδικό ακροατήριο (δικαστές, ενόρκους, συνηγόρους) χωρίς να χάσουμε ακρίβεια ή αξιοπιστία, και ποιες συμπεριφορές πρέπει να αποφεύγουμε κατά την κατάθεση. Lessons learned και fraud prevention scorecard.

Βιογραφικό Εισηγητή

Ο κ. **Θεοχάρης Χατζηγρηγορίου** είναι εσωτερικός ελεγκτής με 26+ χρόνια εμπειρία. Πιστοποιημένος με CRMA, CFE, CICA, COSO-IC, QAC (EQA) ενεργός λογιστής Α τάξης, forensic auditor. Απόφοιτος του Οικονομικού Τμήματος Οικονομικής Επιστήμης και κάτοχος τίτλου Μ.Π.Σ. στον Εσωτερικό Έλεγχο και τη Διαχείριση Κινδύνων από το Ε.Κ.Π.Α., ενώ παράλληλα είναι υποψήφιος Διδάκτωρ στην ίδια σχολή με επιστημονικό πεδίο τον εσωτερικό έλεγχο και την δημιουργία Οικονομικής Θεώρησης στον εσωτερικό έλεγχο. Είναι πιστοποιημένος εκπαιδευτής ενηλίκων μέσω ΕΟΠΠΕΠ, μέλος του μπρώου Εισηγητών ΕΚΠΑ, Παν. Αιγαίου και ΕΣΔΔΑ (εκπαιδεύοντας του διαχειριστές κινδύνων του δημοσίου) και επιστημονικός συνεργάτης στο ΚΕΜΕΧ και στο μεταπτυχιακό πρόγραμμα Διαχείρισης Κινδύνων του ΝΟΠΕ/ΕΚΠΑ, ενώ διδάσκει και σε ιδιωτικά ΙΕΚ. Επίσης είναι εισηγητής του ΟΕΕ για την βασική εκπαίδευση των εσωτερικών ελεγκτών του Μπρώου του ΟΕΕ. Έχει διατελέσει μέλος της Πειθαρχικής Επιτροπής του ΕΙΕΕ.



Συνεργάζεται με δικηγορικά γραφεία ως δικαστικός πραγματογνώμονας στα πρωτοδικεία Αθηνών, Πειραιώς και Νήσων. Από το 1999 έχει διατελέσει εσωτερικός ελεγκτής και αργότερα Υπεύθυνος Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε πολυεθνικές και εισηγμένες εταιρίες καθώς και εταιρίες του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα, ενώ έχει εργαστεί και ως SOX Officer σε εταιρία τεχνολογίας. Από το 2015 αναλαμβάνει ως σύμβουλος έργα εσωτερικού ελέγχου και διερεύνησης απάτης/δικαστικές πραγματογνωμοσύνες στον Ιδιωτικό και Δημόσιο τομέα. Έχει διατελέσει Εσωτερικός Ελεγκτής σε βιομηχανίες, εταιρίες του χρηματο-οικονομικού τομέα, σε εταιρία Ορκωτών Λογιστών, και σε εταιρίες του ευρύτερου Δημοσίου Τομέα. Γνωρίζει Αγγλικά, Γερμανικά, Νορβηγικά και λίγα Ρουμάνικα.



The Institute of
Internal Auditors

Greece

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Κέντρο Διά Βίου Μάθησης (Κ.Δ.Β.Μ.)

Εγγραφές – Πληροφορίες: τηλ. 210 8259504, e-mail: info@hiia.gr