



ALKALAY MONAROV  
אלקלעי מונרוב

בקרה וניהול סיכונים

בית באומן בר ריבנאי, החילזון 6 ר"ג 52522  
טל 6125612 פקס 7513588

[www.almo.co.il](http://www.almo.co.il) [ofera@almo.co.il](mailto:ofera@almo.co.il)

**המעילות הנפוצות ביותר**

**עופר אלקלעי, רו"ח**

**מוסמך במשפטים, CIA, CFE**

# האם קיימת חובת הגשת תלונה במשטרה?



**לא קיימת חובה בחוק בכל סוגי הארגונים!**

**סעיף 262 לחוק העונשין- אי מניעת פשע**

**"מי שידע כי פלוני זומם לעשות מעשה פשע ולא נקט בכל האמצעים הסבירים למנוע את עשייתו או את השלמתו, דינו – מאסר שנתיים".**

**דיווח לרשות לניירות ערך**

**דיווח על כל פרט שיש בו להשפיע באופן מהותי על פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות.**

**גופי פיקוח**

**יש לדווח למפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים על מעילה בארגון בסכום של 20,000 ₪ ומעלה.**

## מרכיבי המעילה

**הסתרה**



**גניבת הנכס**

- רישומים כוזבים בספרים
- שימוש במסמכים מזויפים
- מניפולציה בספירות
- בלבול והשמדת רישומים
- הסטת האשמה

- מזומן
- שקים
- מלאי
- מידע

## המחאות

- שינוי שם המוטב לדוגמא מ"מס הכנסה" ל"נמס הכנסה"
- שינוי שם המוטב באמצעים כימיים
- זיוף חתימות של מורשי חתימה ורישום פקודות זיכוי לספק
- רישום שקים עם עט מחיק ושינוי שם המוטב והסכום
- גניבת המחאות הממתינות לחתימה בארגון/ מהמדפסת
- הדבקה של ניר דבק על שם המוטב
- סריקה/צילום של המחאות
- הדפסה של המחאות במדפסת חיצונית
- הזמנת המחאות ללא אישור מבית הדפוס
- שימוש בהמחאות חוזרות של גורמים שלא אותרו

## מניעת מעילות - המחאות

- מעבר להמחאות שמופקות על דף חלק

- ביצוע התאמות בנק ברמה יומית

- בקרה אחרי הגורם הפודה באינטרנט

- מנגנון CALL BACK עם הבנק

- בקרה אחרי כמות השקים שהועברו לחתימה

- ביצוע ספירות מלאי של שקים ריקים

- משלוח רשימת המחאות לבנק

- שמירה פיזית של המחאות בכספת

- הגנות - סגירת שם המוטב בכוכביות, קרוס, כתיבה

- בטוש, הגבלת שינוי סכום וזמן, העתקי שמש, הולוגרמה



## העברות בנקאיות

- שינוי שם המוטב על העברה קודמת שנשלחה
- זיוף חתימות של מורשי חתימה על טופס העברה

## מניעת מעילות - העברות בנקאיות

- סימון של העברות שנשלחו לבנק
- מנגנון CALL BACK עם הבנק
- התאמת בנק יומית
- הפקת טופס העברה רק מהמערכת
- ביצוע העברה רק בתוך חשבונות הקבוצה

# מס"ב

- משלוח טופס שינוי פרטי חשבון בנק מזויף
- שינוי פרטי חשבון הבנק של ספק קיים
- שינוי קובץ המס"ב שנשמר ברשת





## מניעת מעילות – מס"ב

- בקרה אחרי שינוי חשבון בנק של ספקים
- שינוי חשבון בנק של ספק על ידי שני גורמים
- בדיקה של חשבוניות המצורפות למס"ב
- ביצוע בדיקה שהקובץ לא שונה
- קבלת המחאה מבוטלת
- קבלת טופס מקורי בלבד

## תשלומי שכר



- רישום עובדים פיקטיביים
- המשך תשלום לעובדים שעזבו
- גמר חשבון מנופח
- תשלום שכר כפול
- דיווחי שעות כוזבים
- שינוי מרכיבי שכר
- שינוי קופות של עובדים
- משחקים בברוטו נטו

## מניעת מעילות בתחום השכר

- בקרה על כל שינוי במרכיבי שכר ברמה חודשית
- בקרה על עובדים עם אותו חשבון בנק, כתובת, שם משפחה
- בקרה על עובדים שירדו ונוספו
- בקרה תקציבית של כל מנהל מחלקה
- השוואה של מקבלי שכר למול רשימת נכנסים/אוכלים
- שימוש בכרטיסי נוכחות ביומטרים
- הפרדת תפקידים בין מחלקת משאבי אנוש ומחלקת שכר

## גניבת מלאים

- רישום השמדות מלאי כוזבות
- ביצוע המרות מלאי בין פריטים יקרים לפרטים זולים
- זיוף ספירות מלאי (ספירה כפולה, משגור, החזרות, טעויות בספירה)
- עדכון ספירות מלאי יזומות
- שינוי מחירים מתחת לעלות וקבלת כספים מהספק
- אישור קבלת סחורה בהיקף גדול יותר או באיכות נמוכה יותר
- החזרות מלאי כוזבות למחסן
- הודעה על פתיחת מחסן חדש של לקוח

## מניעת גניבת מלאים

- ליווי קב"ט לכל השמדת מלאי ואישור במחשב
- בקרות על ביצוע המרות מלאי
- בדיקת מגמות של רכישות בחנות המפעל על ידי עובדים
- בקרה הדוקה על ספירות מלאי
- בקרה על ספירות מלאי יזומות
- צמצום כמות המורשים לביצוע פעולות במלאי
- בקרת קליטה וניפוק על ידי שני גורמים
- הצבת מצלמות בנקודות קליטה וניפוק
- מעבר לשימוש במערכות לניהול רצפת המלאי

## החזרי הוצאות

- שימוש במקור וצילום
- שימוש בחשבונית, חשבון עסקה וקבלה של אותה הוצאה
- שינוי סכום ההוצאה באמצעות הוספת סיפרה בסוף מ 40 ל 400 או שינוי סיפרה מ 1 ל 4 לדוגמא
- הגשת הוצאות פרטיות
- איסוף חשבוניות

# מניעת מעילות בנושא החזרי הוצאות

- בדיקה של הוצאות בימי שישי שבת
- בדיקת רציפות מספרי חשבוניות
- בדיקת הוצאות בימים בהם העובד בחופש
- בדיקה למול הספק
- בדיקת הוצאות בדוחות חודשים שונים

## גבייה

- רישום זיכויים בגין החזרות/מלאי פגום
- אי רישום תקבולים בקופה
- גניבת תקבולים במזומן ומתן שקים עתידים של מקורבים
- גניבת תקבולים ומתן קבלות מזויפות או של עסק אחר
- שימוש חוזר בקבלות של העסק
- הסטת תקבולים לחשבון אחר
- הסבת המחאות





## מניעת מעילות - גבייה

- בקרה עלח זיכויים במערכת
- התקנת מצלמות גלויות וסמויות
- שימוש בלקוח סמוי
- שימוש בנומראטור
- ביצוע מעקב אחרי נתוני גבייה מול תקופה קודמת
- סימון שטרות של 200 ₪
- בדיקת שינוי ביחס בין המחאות למזומן
- הפרדת תפקידים בין הגורם המקבל לבין הגורם הרושם

## מניעת עבירות שוחד

- ביצוע רוטציה של ספקים ואנשי רכש
- ביצוע בדיקות פוליגרף/אמינות לאנשי רכש
- קבלת הזמנות למחשב ולא לפקס
- בדיקה של פיצול הזמנות
- בדיקת הזמנות בסכומים קרובים לרף תחתון המחייב מכרז
- בדיקת תלונות על איכות מוצר או מועדי הספקה
- בדיקת תבניות קבועות של הצעות מספקים
- השוואת מחירים למחיר השוק
- בדיקת מספרי חשבונות מס רציפים

# תשלומים לספקים

- משלוח חשבוניות כפולה עבור אותו שירות/ מוצר
- זיוף חשבון של ספק ולקיחת הכסף
- חשבוניות בניגוד להסכם
  - ✓ אי קיזוז מקדמות
  - ✓ איכות נמוכה ממה שסוכם
  - ✓ אספקת כמות נמוכה יותר/ ביצוע חלקי
  - ✓ טעויות במחיר טעויות בסיכומים, הכפלות, מידוד, שע"ח
  - ✓ פיצול סעיף בחוזה למספר סעיפים
  - ✓ דרישת תוספות ושינויים

## מניעת מעילות תשלומים לספקים

- הכנסת מערכת לוגיסטית לתשלום לספקים
- בדיקת ספקים עם כתובת מרוחקת לארגון
- בדיקת ספקים לא פעילים
- בדיקת מספרי חשבונות מס רציפים
- מניעת תשלום לאותו מספר חשבונות
- הצפה של סכומים זהיים
- הצלבה בין חשבון בנק של ספק לחשבון העובדים
- הצלבה של חשבון בנק של ספקים

## השקעות

- ביצוע פעולות סרק בתיקים – חיבוץ
- ביצוע פיצולים של עסקאות בצורה לא תקינה
- הונאות פונזי
- העברת כספים מחוץ לחברה

# מניעת מעילות

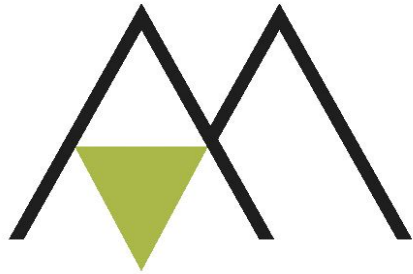


- קו חם
- ביצוע סקרי סיכונים
- מיון וקליטת עובדים
- איתור חריגים ומגמות
- יציאה רצופה לחופשה
- כתיבה והטמעה של קוד אתי
- ביצוע בדיקות פתע
- הקפדה על הפרדת תפקידים
- ביצוע רוטציה

## דגלים אדומים - התנהגותיים

- עושר בלתי מוסבר
- אי יציאה לחופש
- בעיות הימורים, סמים, אלכוהול
- בעיות כספיות
- עודף רצון לסייע
- מניעת ביקורת
- ריכוזיות או בלעדיות על תחום
- עבודה בשעות לא סבירות

שאלות?



ALKALAY MONAROV  
אלקלעי מונרוב

בקרה וניהול סיכונים

חקירת מעילות  
ייעוץ במניעת מעילות  
ביקורת פנימית  
ביקורת מערכות מידע  
עריכת סקרי סיכונים