

KATALÓG ODBORNÝCH KURZOV



Náš tréningový katalóg predstavuje odborníkmi vedené kurzy navrhnuté tak, aby organizáciám poskytli praktické a reálne použiteľné stratégie na prevenciu a boj proti podvodom. Každý program kombinuje hlbokú expertízu s konkrétnymi odporúčaniami, ktoré pomáhajú tímom posilniť obranu a prispôbiť sa vyvíjajúcim sa rizikám. Všetky kurzy je možné prispôbiť jedinečným potrebám vašej organizácie, pričom na požiadanie sú k dispozícii aj doplnkové špecializované moduly.



Riadenie rizík podvodov

Riadenie rizík je dnes dôležitejšie než kedykoľvek predtým, no riziko podvodov sa v rámci risk manažmentu často podceňuje. Organizácie pritom každoročne prichádzajú o približne 5 percent svojich príjmov v dôsledku podvodov (ACFE Occupational Fraud 2024). Proaktívny prístup k prevencii podvodov je preto nevyhnutný. Tento kurz vás naučí, ako integrovať opatrenia na prevenciu podvodov do existujúcich risk manažment procesov tak, aby ste podvody dokázali efektívne odhaliť, zmierniť a predchádzať im.

Naučíte sa:

- Identifikovať riziká podvodov a faktory, ktoré ich ovplyvňujú.
- Vytvoriť a implementovať program riadenia rizík podvodov.
- Budovať firemnú kultúru zameranú na prevenciu podvodov.
- Realizovať interné hodnotenia rizík podvodov.
- Rozpoznávať finančné, transakčné a behaviorálne indikátory podvodov.
- Hodnotiť úroveň vyspelosti programu riadenia rizík podvodov.



Tvorba integrovaného programu prevencie podvodov, compliance a etiky

Silný tón zhora a formálny etický program sú základom pre etické správanie a jasne nastavené interné politiky. Integrované programy proti podvodom, iniciatívy na podporu etického správania a systémy na oznamovanie nekalých praktík (whistleblowing) sú kľúčové pre obmedzenie rizika podvodov. Tento kurz opisuje jednotlivé kroky potrebné na vybudovanie programu, ktorý podporuje etické správanie, zabezpečuje súlad s internými pravidlami a odrádza od podvodného konania.

You will learn to:

- Vyhodnotiť etickú a compliance kultúru organizácie.
- Vytvoriť a rozvíjať politiky v oblasti prevencie podvodov, compliance a etiky.
- Posilňovať etiku a compliance prostredníctvom organizačnej štruktúry.
- Implementovať systém na oznamovanie podozrení z nekalých praktík.
- Navrhovať účinné školenia v oblasti etiky a compliance.
- Riešiť etické porušenia a monitorovať účinnosť programov.



Odhaľovanie podvodov pomocou dátovej analytiky

Proaktívne monitorovanie a analýza dát výrazne znižujú náklady na podvody a skracujú čas ich odhalenia (ACFE Occupational Fraud 2024). Tento workshop vás naučí navrhovať a aplikovať analytické testy, interpretovať výsledky a identifikovať indikátory podvodov.

Naučíte sa:

- Rozpoznať vhodné typy dát a nástroje na detekciu podvodov.
- Používať tradičné aj pokročilé techniky dátovej analýzy.
- Identifikovať anomálie a varovné signály podvodov v dátach.
- Realizovať kompletný proces dátovej analýzy - od plánovania až po komunikáciu výsledkov.
- Navrhovať a vykonávať cieľové testy na odhalenie podvodných schém pomocou vlastných nástrojov.



Odhaľovanie podvodov pomocou finančnej a pomerovej analýzy

Finančné nezrovnalosti môžu signalizovať podvod - ak viete, čo si všímať. Tento kurz vás naučí pokročilé techniky finančnej a pomerovej analýzy na odhalenie podvodov identifikovaním nezrovnalostí a varovných signálov vo finančných dátach.

Naučíte sa:

- Využívať finančné analýzy na odhalenie podvodných schém, ako je sprenevera či manipulácia s finančnými výkazmi.
- Zvýšiť účinnosť detekcie pomocou horizontálnej, vertikálnej a pomerovej analýzy.
- Identifikovať anomálie ako duplicitné transakcie alebo porušenia Benfordovho zákona.
- Vyvíjať a sledovať cieľové finančné a nefinančné ukazovatele.
- Ako automatizovať detekciu podvodov pomocou efektívnych monitorovacích nástrojov.



Auditovanie interných podvodov

Ovládnite kľúčové techniky a zručnosti potrebné na efektívne odhaľovanie a prevenciu interných podvodov vo vašej organizácii. Tento kurz sa zameriava na najčastejšie interné podvodné schémy a ponúka praktické návody, ako ich identifikovať, hodnotiť súvisiace riziká a reagovať proaktívne. Účastníci sa zároveň zoznámia s reálnymi výzvami, ktorým audítori čelia, a naučia sa pristupovať k odhaľovaniu podvodov s väčšou istotou a profesionálnym skepticizmom.

Naučíte sa:

- Identifikovať hlavné typy interných podvodov a ich varovné signály.
- Pochopiť úlohu audítora a etické aj právne povinnosti pri odhaľovaní podvodov.
- Prekonávať bežné prekážky, ako je odpor organizácie alebo chýbajúce dáta.
- Využívať dátovú analytiku na detekciu podvodných vzorcov.
- Navrhovať účinné stratégie na znižovanie rizika podvodov a posilňovanie interných kontrol.



Vedenie interných vyšetrovaní

Ak sú interné vyšetrovania zle riadené, následky môžu byť vážne - finančné straty, poškodenie reputácie a právne riziká. Naopak, dobre naplánované a profesionálne vedené vyšetrovanie nielen odhalí fakty, ale zároveň posilní záväzok organizácie k integrite a etickému správaniu. Tento kurz vás vybaví zručnosťami a nástrojmi na isté a objektívne vedenie vyšetrovaní od začiatku až do konca - so zabezpečením náležitého procesu, nestrannosti a súladu s reguláciami.

Naučíte sa:

- Identifikovať a posúdiť potenciálne riziká podvodov a určiť vhodnú vyšetrovaciu stratégiu.
- Využívať dátovú analytiku na odhaľovanie podvodných vzorcov a podporu rozhodovania založeného na faktoch.
- Zhromažďovať, uchovávať a vyhodnocovať dokumentárne a elektronické dôkazy v súlade s najlepšimi postupmi vyšetrovania.
- Plánovať a viesť štruktúrované rozhovory na zber informácií a hodnotenie dôveryhodnosti svedkov.



Techniky investigatívnych rozhovorov

Rozhovory patria medzi najsilnejšie nástroje pri vyšetrovaní podvodov – často rozhodujú o tom, či sa kľúčové informácie podarí získať alebo nie. Tento kurz poskytuje praktické, skúsenosťami overené techniky, ktoré vám pomôžu viesť rozhovory strategicky, profesionálne a efektívne. Či už ste auditor, HR profesionál alebo vyšetrovateľ, získate potrebnú istotu a zručnosti na kladenie správnych otázok, odhalenie klamstva a zabezpečenie dôveryhodných dôkazov či dokonca priznania.

Naučíte sa:

- Plánovať, štruktúrovať a načasovať rozhovory tak, aby boli maximálne efektívne.
- Rozumieť právnym a etickým aspektom, ktoré sprevádzajú celý proces rozhovoru.
- Prispôbovať stratégiu kladenia otázok osobnostným typom a dynamike rozhovoru.
- Rozpoznávať verbálne a neverbálne signály klamstva a získavať pravdivé odpovede.
- Viesť rozhovory zamerané na získanie priznania, pričom zachováte integritu a objektivitu.



Úplatkárstvo a korupcia

Kedže korupčné schémy tvoria takmer polovicu všetkých podvodných prípadov a mediánová výška škody dosahuje 200 000 USD (ACFE Occupational Fraud 2024), organizácie čelia rastúcemu tlaku posilňovať svoje protikorupčné mechanizmy. Regulačné opatrenia po celom svete sprísňujú kontrolu, čím sa účinné ABC (anti-bribery and corruption) programy stávajú nielen požiadavkou compliance, ale aj strategickou nevyhnutnosťou. Tento kurz ponúka praktické nástroje na budovanie, implementáciu a riadenie robustných ABC opatrení, ktoré chránia organizáciu pred reputačnými, právnymi aj finančnými dôsledkami.

Naučíte sa:

- Orientovať sa v globálnych protikorupčných reguláciách, vrátane FCPA a UK Bribery Act.
- Navrhovať a implementovať protikorupčné politiky a programy.
- Identifikovať a riešiť varovné signály a typické korupčné schémy.
- Realizovať dôkladnú due diligence tretích strán a zmierňovať riziká spojené s externými partnermi.
- Riadiť komplexné cezhraničné vyšetrovania so zohľadnením právnych a kultúrnych špecifík.



Podvody v obstarávaní a zmluvných procesoch

Podvody v obstarávaní patria medzi najnákladnejšie a najzložitejšie na odhalenie. Tento kurz vám poskytne praktické nástroje na identifikáciu podvodných taktík dodávateľov, odhalenie plytvania a procesných chýb a vedenie efektívnych vyšetrovaní.

Naučíte sa:

- Rozpoznať skoré signály úplatkárstva, manipulácie tendrov a kolúzie.
- Identifikovať taktiky dodávateľských podvodov a uplatňovať preventívne opatrenia.
- Odhaľovať plytvanie a chyby v obstarávacích procesoch.
- Posúdiť právne a regulačné nezrovnalosti v obstarávaní.
- Plánovať a viesť vyšetrovania podozrení na podvody.



Riadenie rizika sprenevery majetku

Sprenevera majetku je najrozšírenejšou formou interného podvodu – vyskytuje sa až v 89 percentách prípadov a spôsobuje mediánové škody vo výške 120 000 USD (ACFE Occupational Fraud 2024). Od drobného odčerpávania hotovosti až po podvody na mzdách či fiktívne výdavky – tieto schémy často dlhodobo unikajú pozornosti a pomaly vyčerpávajú zdroje organizácie. Kurz poskytuje praktický rámec na identifikáciu slabých miest, posilnenie kontrol a rýchlu, efektívnu reakciu v prípade odhalenia podvodu.

Naučíte sa:

- Odhaľovať najčastejšie typy sprenevery, vrátane skimmingu, falošného fakturovania a neoprávnených výplat.
- Hodnotiť zraniteľné oblasti s vysokým rizikom, ako je práca s hotovosťou, obstarávanie či mzdová agenda.
- Analyzovať vplyv firemnej kultúry a manažérskeho tónu na výskyt podvodov.
- Navrhovať a implementovať robustné interné kontroly prispôbené štruktúre vašej organizácie.
- Podniknúť rozhodné kroky po odhalení podvodu – v rovnováhe medzi zotavením škôd, zodpovednosťou a prevenciou do budúcnosti.



Prevenca a detekcia majetkových podvodov

Podvody týkajúce sa hnutelného a nehnuteľného majetku môžu vzniknúť v ktoromkoľvek bode hodnotového reťazca – od dodávateľov až po sklady a predajne. Tieto schémy spôsobujú zásadné operačné narušenia, straty výnosov a reputačné škody. Kurz sa špecificky zameriava na ochranu majetku v rámci celého supply chainu a spája detekčné techniky s praktickými preventívnymi stratégiami prispôbenými logistickým, skladovým a rizikám tretích strán.

Naučíte sa:

- Zmapovať a posúdiť zraniteľnosti v každom štádiu dodávateľského reťazca.
- Identifikovať typické podvodné schémy zamerané na zásoby, majetok a inventár.
- Zavádzať systémy včasného varovania na odhalenie krádeží, manipulácie alebo odklonu majetku.
- Hodnotiť a zmierňovať riziká vyplývajúce z dodávateľov, logistických partnerov a tretích strán.
- Monitorovať riziká podvodov v prevádzkach, ako sú sklady a maloobchodné predajne.



Pochopenie myslenia podvodníkov

Na efektívnu prevenciu a odhaľovanie podvodov nestačí sústrediť sa len na procesy a kontroly – je potrebné pochopiť aj ľudský faktor. Prečo ľudia páchajú podvody? Ako si svoje konanie racionalizujú? A ako možno včas identifikovať behaviorálne varovné signály? Tento kurz ponúka pohľad do psychológie páchatelov podvodov a odhaľuje motivácie, vzorce správania a znaky, ktoré sú typické pre osoby porušujúce dôveru zvnútra organizácie.

Naučíte sa:

- Navrhovať a posilňovať antifraud programy pomocou poznatkov behaviorálnych vied a psychológie.
- Identifikovať bežné behaviorálne varovné signály a eskalačné vzorce podvodného správania.
- Analyzovať, ako tlak, príležitosť a racionalizácia (tzv. „trojuholník podvodu“) ovplyvňujú riziko podvodu.
- Porozumieť spoločenským, organizačným a kultúrnym faktorom, ktoré vytvárajú prostredie náchylné na nekalé konanie.
- Využívať behaviorálne pozorovania na zlepšenie vyšetrovaní a efektívnejšie whistleblower programy.

Ako si vybrať a objednať vhodný kurz

1

Identifikujte potreby vašej organizácie

Zamyslite sa nad tým, čo chcete posilniť – prevenciu, detekciu, vyšetrovanie, etiku alebo špecifickú oblasť ako obstarávanie či majetok.

2

Vyberte si jednu z našich tematických oblastí

- Prevencia a detekcia podvodov
- Dátová analytika
- Etika a compliance
- Interné vyšetrovanie
- Špecializované kurzy podľa odvetvia

3

Zvoľte formu a rozsah kurzu

Každý kurz vieme prispôbiť:

- Dĺžka: 2 hodiny – 1 deň – 2 dni
- Forma: prezenčne, online alebo hybridne
- Úroveň: základná, pokročilá, špecializovaná
- Jazyk: slovenský alebo anglický

4

Požiadajte o odporúčanie na mieru

Ak si nie ste istí výberom, radi vám pomôžeme.

Stačí nám stručne opísať:

- typ organizácie
- veľkosť tímu/tímov
- aktuálne výzvy alebo incidenty
- cieľ školenia

Na základe toho odporučíme najvhodnejší kurz alebo kombináciu modulov.

5

Objednávka a cenová ponuka

Po výbere kurzu vám pripravíme:

- nezáväznú cenovú ponuku
- návrh programu a agendy
- návrh termínu a lektorov

Tréning potvrdíte jednoduchým schválením ponuky.

6

Realizácia kurzu a následná podpora

Po školení dostanete:

- certifikát o účasti
- školiace materiály
- odporúčania pre ďalšie kroky
- možnosť nadväznej konzultácie alebo hodnotenia rizík





KONTAKTUJTE NÁS

Každá organizácia je jedinečná a neexistuje univerzálne riešenie na prevenciu podvodov. Radi s vami prejdeme vaše potreby a pripravíme odporúčanie, tréningový plán alebo podporu presne podľa vašich rizík a priorít. Kontaktujte nás.



Katarina Garai, CFE

Spoluzakladateľka a poradkyňa
pre prevenciu podvodov

0944 292 369

katarina.garai@antifraudlabs.com



Miloš Kozmon, CFE

Spoluzakladateľ a poradca pre
prevenciu podvodov

0903 268 019

milos.kozmon@antifraudlabs.com

www.antifraudlabs.com