

Le frodi nel contesto bancario



Italy Chapter #115

20 novembre 2019

Adriano Bottazzi CFE
Segretario Generale

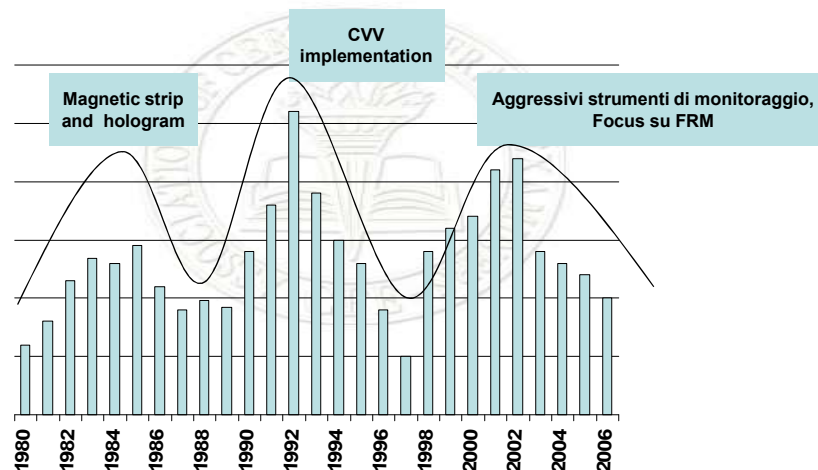
Premessa

- Non esiste una situazione di «rischio frode zero» → **Probabilità > 0**
- Le frodi producono danni economici ma anche reputazionali → **Impatto > 0**
- Le frodi sono un fenomeno discontinuo → **ma certo**
- In caso di carenza di controlli (o mancata percezione che ci siano) → **alto rischio di subire frodi**
- **Fraud Triangle:** Motivazione, Opportunità, Giustificazione

2

Un po' di storia del Fraud Risk

Andamento storico delle frodi su carte di credito e correttivi



3

Lessons learnt: caratteristiche dell'unità FRM

- dedicata **esclusivamente** al **Rischio Frode**
- linee di riporto **indipendenti**
- **perimetro di competenza** ben delineato
- **autorità, autorevolezza e competenza** per **valutare tutti i processi**
- owner dei framework di **Fraud Risk Assessment**
- capacità di fare **previsioni (Fraud Forecast)**
- disponibilità di **esperti di analytics**
- owner di programmi di **fraud awareness & education**

4

Definizioni di frode (o truffa)

Art. 640 Codice Penale: la truffa è il reato commesso da chi ricava illecito profitto a danno di altri, avendoli indotti in errore con artifici e raggiri.

UK Fraud Act 2006: ci sono tre classi di frode: falsa rappresentazione della realtà, omissione di informazioni, abuso di potere.

ACFE US: la frode è una falsa rappresentazione della realtà o l'occultamento di fatti per indurre un terzo ad agire a suo danno, quindi la frode include qualsiasi atto intenzionale o deliberato di privare un terzo di beni o denaro con astuzia, inganno o altri mezzi illeciti.

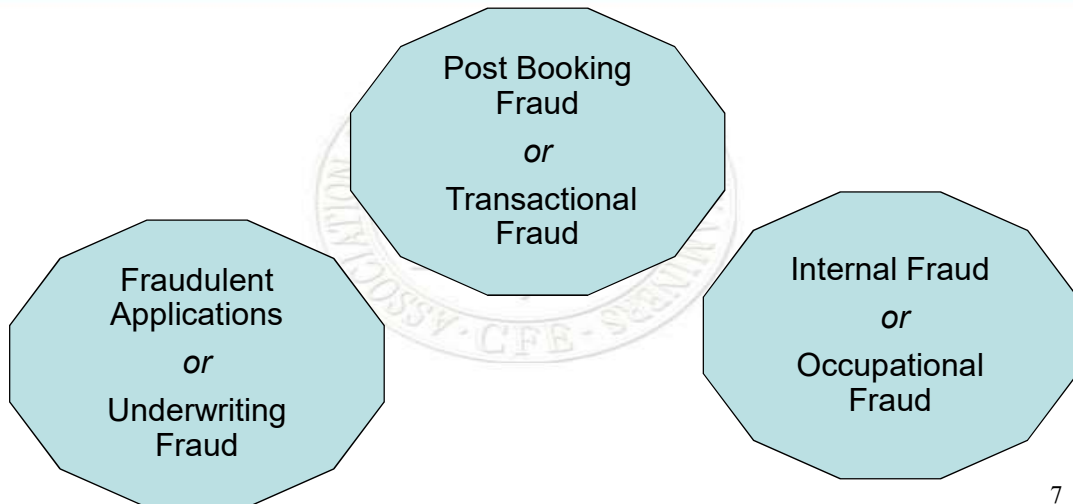
5

Definizione di frode bancaria

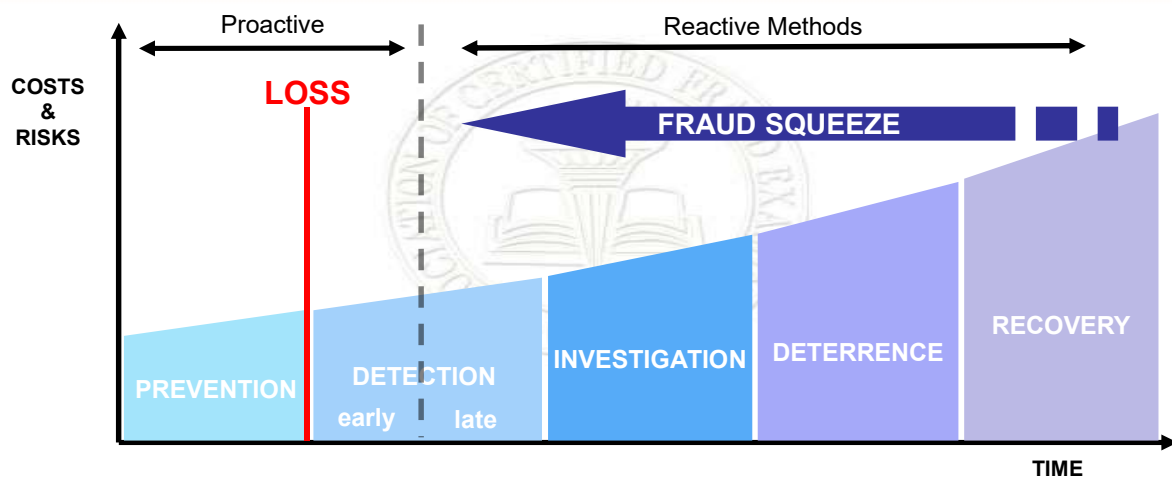
Un comportamento illecito col quale si mira a **eludere** precise disposizioni normative per procurarsi un vantaggio economico, mediante **contraffazione** di dati, informazioni, strumenti di pagamento

6

Le tre macro tipologie di frodi bancarie



La fasi del Fraud Risk Management



Contact Us

ACFE Italy Chapter
Via Lentasio,7 Milano
segreteria@acfe.it

Adriano Bottazzi
Segretario Generale



ACFE USA
716 West Avenue
Austin, TX 78701
(800) 245-3321
memberservices@ACFE.com