



ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS

Il rischio frodi, nessuno ne è immune e si deve fare di più

Fabio Tortora CFE
Presidente ACFE Italy Chapter



Cos'è l'ACFE?

- Associazione professionale no-profit a livello mondiale
- Sviluppo della conoscenza nel campo anti-frode
- Supporto ai Soci con Informazioni e Training nel contrasto alle frodi
- 34,000 Soci in 125 Paesi nella lotta alle frodi
- 107 Chapter locali che forniscono Training e, attività di ricerca e opportunità di networking
- 50% dei Soci hanno conseguito la Certificazione di Certified Fraud Examiners



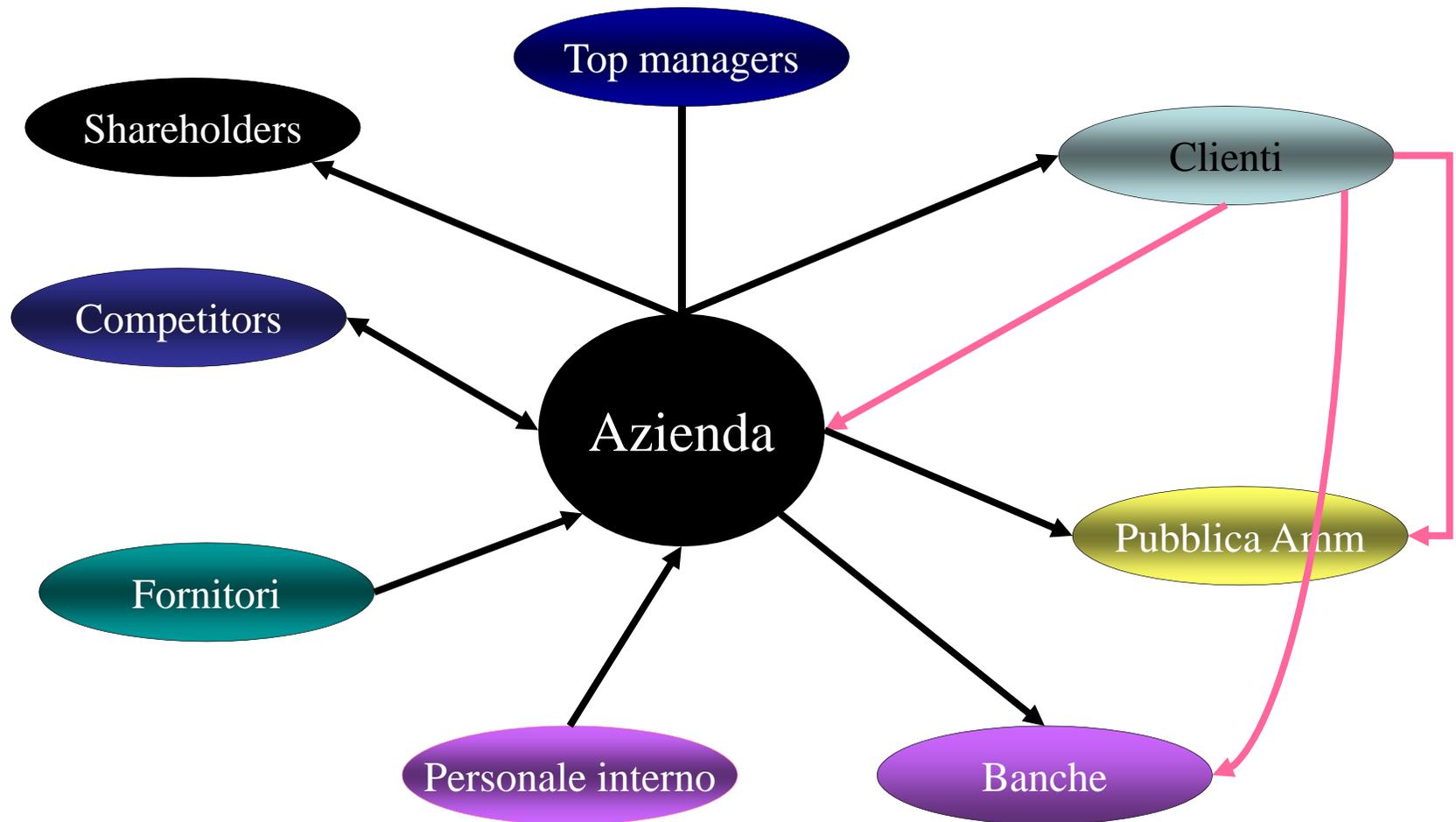
ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS

Mission Statement

Contribuire a ridurre l'incidenza delle frodi e assistere gli Associati nell'attività di detection and deterrence



Un Mondo di Frodi





Tipologie di frode



- Attacchi interni



Frodi Occupazionali

Corporate Fraud



- Attacchi esterni



Frodi con Assegni e Carte di Credito

Riciclaggio



Identity Fraud



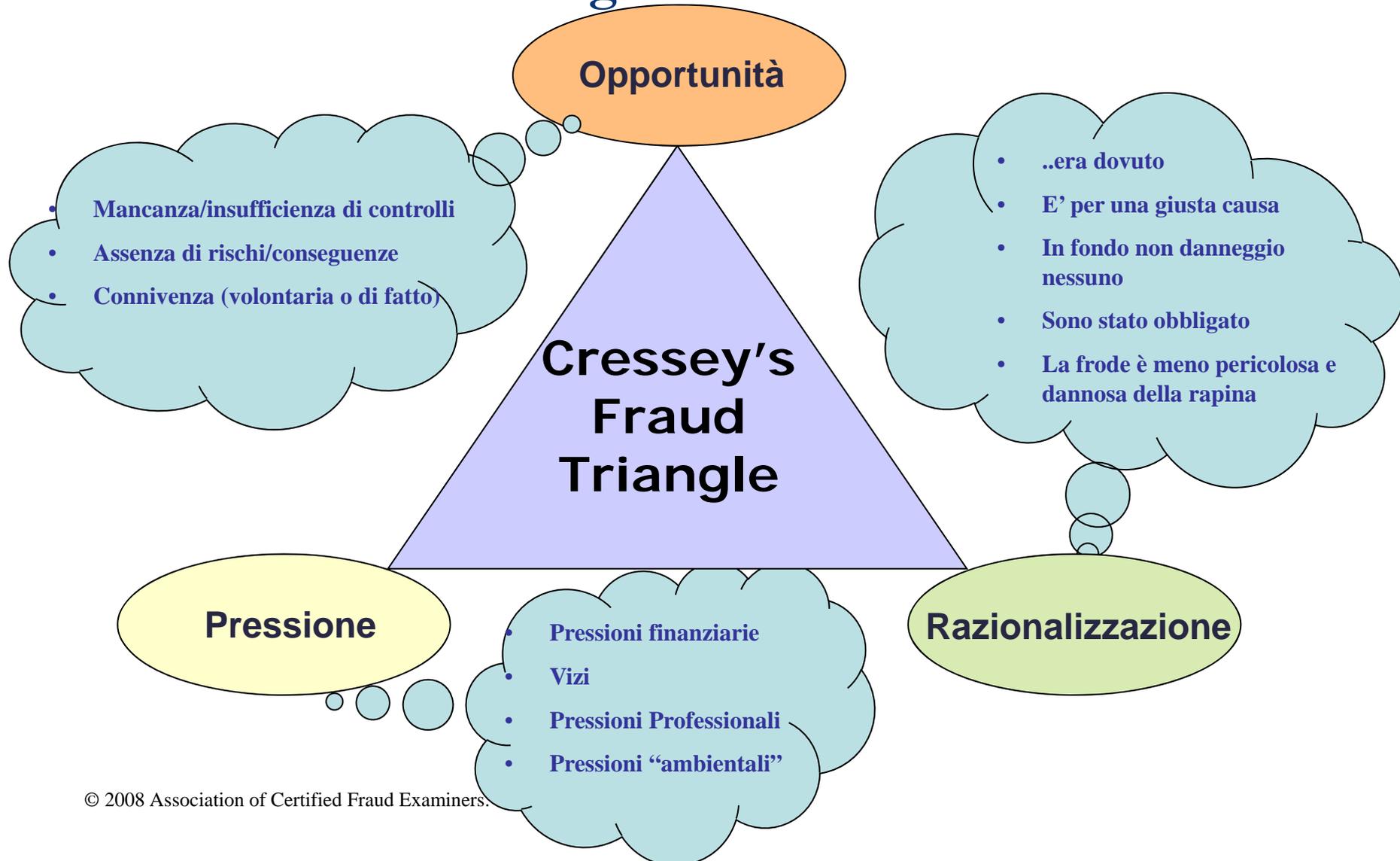
Computer , Internet & Telecom Fraud



Frodi Contrattuali



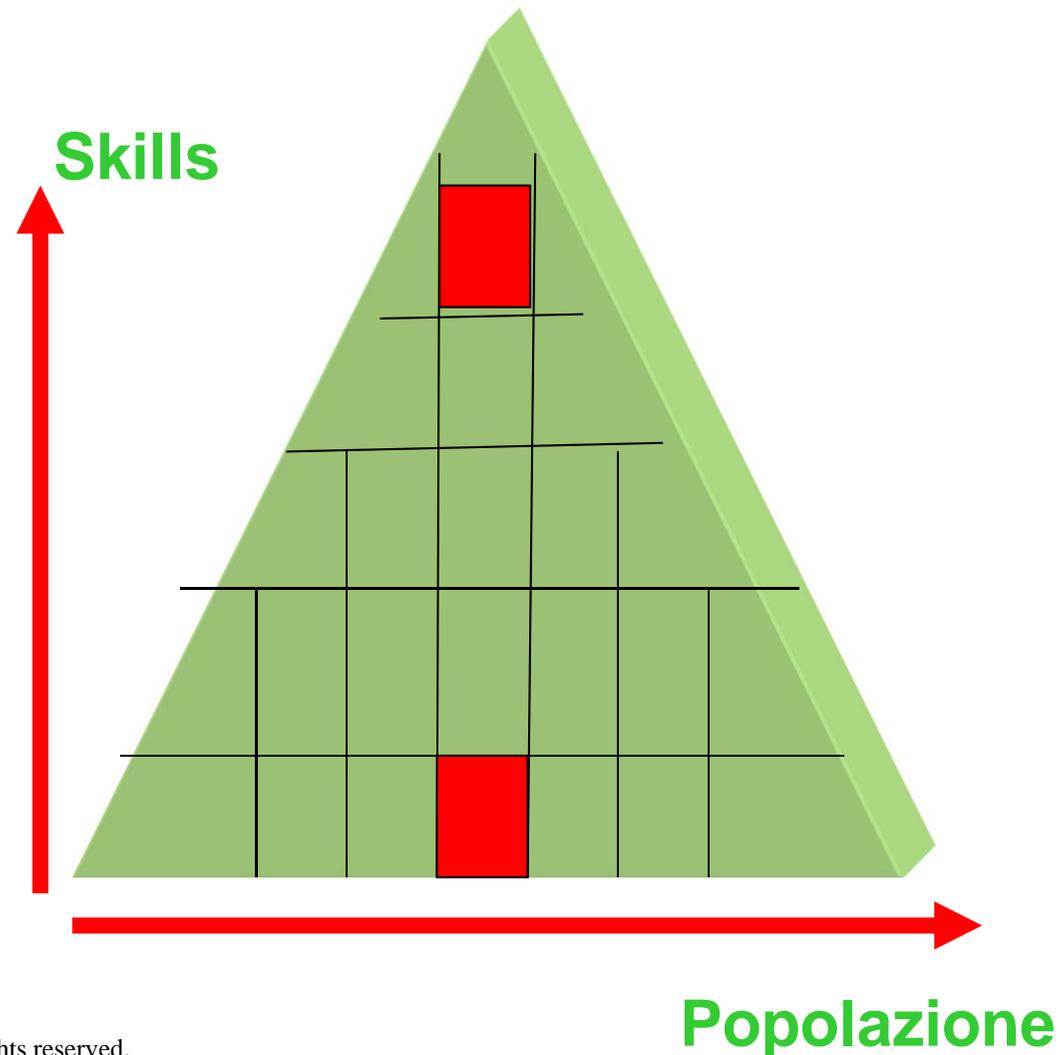
Triangolo della frode





Differenziale delle opportunità

- 4 Fattori chiave
 - Skills
 - Opportunità
 - Tempo
 - **Posizione**



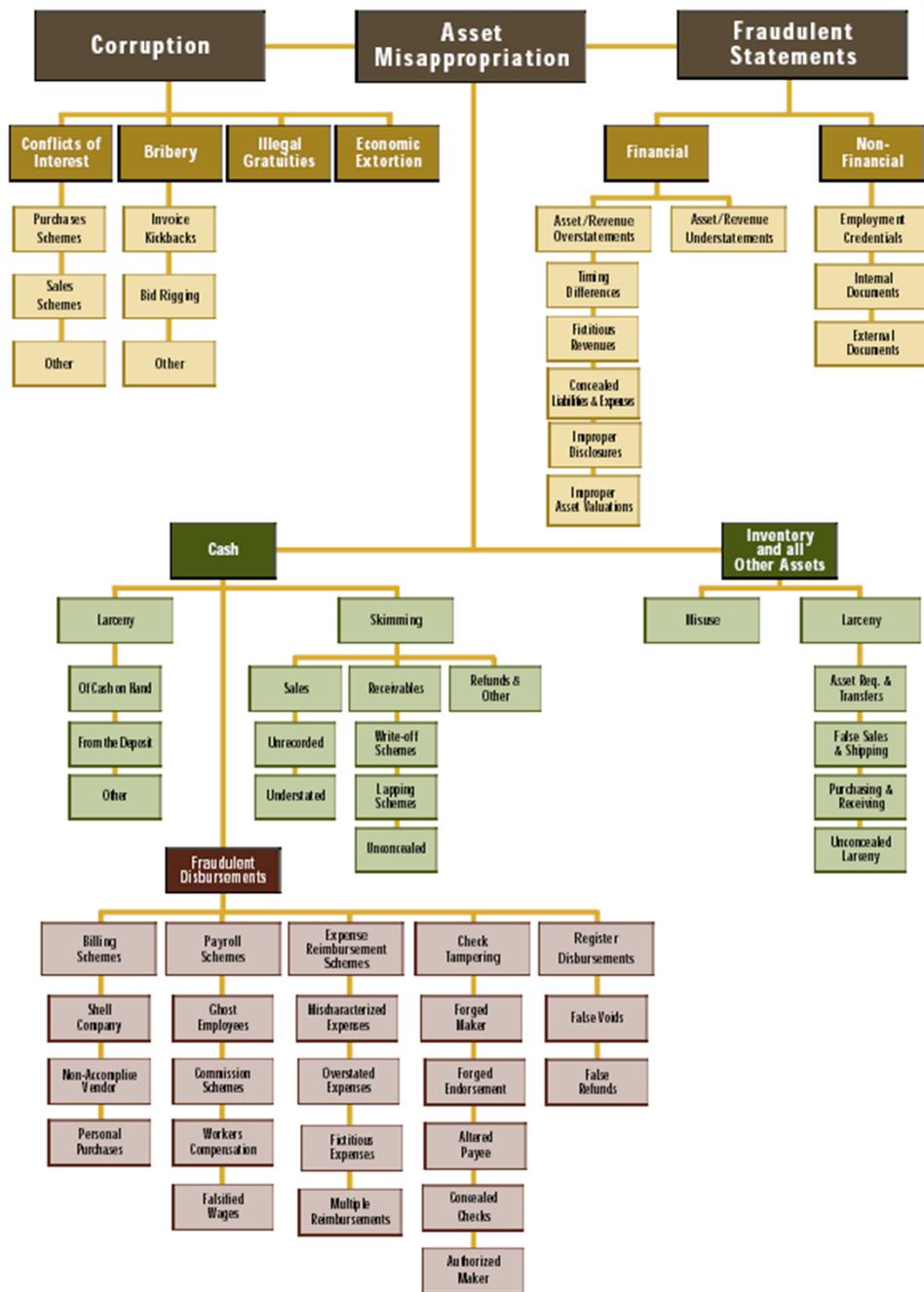


Il contesto

- **Variabili Umane**
 - Competenze/capacità
 - Attitudini/Preferenze
 - Necessità Personali/Desideri
 - Valori/Credenze
- **Variabili Organizzative**
 - Natura e scopi del lavoro
 - Strumenti e training
 - Riconoscimenti/Sistema Premiante
 - Qualità della gestione e del controllo
 - Chiarezza dei ruoli e delle Responsabilità
 - Chiarezza degli obiettivi
 - Clima di Fiducia
 - Clima etico
- **Variabili esterne**
 - Competitività
 - Condizioni economiche
 - Valori Sociali/Della società



ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS





Perché?

- Pensano di farla franca
- Frustrazione
- Rivalta/Compensazione
- Necessità
- “Tutti lo fanno..perché io no?”
- “..l’azienda guadagna....che danno posso fare?”
- Mancanza di controllo/conseguenze
- Imitazione
- Opportunità



Per esempio....

- Hanno lasciato i soldi incustoditi e a disposizione
- Se non li avessi presi io lo avrebbe fatto qualcun'altro
- Sare stata maleducata se non li avessi presi
- Ho una malattia che solo i diamanti possono curare



Joyti de Laurey (Goldman Sachs) : 4 milioni di Sterline



L'Evoluzione della frode: Le condizioni di partenza

- **Motivazione**
 - Necessità
 - Avidità
 - Vendetta
- **Opportunità (debolezze dei controlli)**
 - Accesso alle risorse
 - No separazione dei compiti
 - No rotazione
 - No Internal Auditing
 - No Policy di controllo
 - No codice etico
- **Razionalizzazione**



L'Evoluzione della frode: l'azione

- Esecuzione
- Conversione in Cash/Utilizzo
- Occultamento



L'Evoluzione della frode: la scoperta

- **Red Flags:**
 - Variazioni sospette
 - Segnalazioni
 - Mutazioni di comportamento
 - Eventi accidentali
- **Auditing/Detection**
- **Investigazione**



L'Evoluzione della frode: la reazione

- Azioni disciplinari
- Azioni legali
- Trial



Fraud Investigation in 6 mosse

- Acquisizione di tutte le evidenze e i documenti
- Assessment del materiale raccolto
- Assessment dell'ambiente aziendale relativo al sospettato
- Capire se siamo di fronte ad una frode in atto/compiuta: esistono motivazione e opportunità?
- Determinare se la documentazione a disposizione è significativa e coerente con i fatti e la realtà aziendale
- Creare un canale di comunicazione appropriato al caso in questione



La frode catastrofica è rara?

Catastrophic fraud accadono, non solo per una mancanza o debolezza dei controlli, ma perche i Manager non agiscono immediatamente già ai primi segnali negativi!

Source: Mike Comer – Corporate Fraud 3° edition – Gower pub Network Security Management



ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS

Grazie!

ACFE Italy Chapter

www.acfe.it

fabio.tortora@acfe.it