

# MODELLI ANTIFRODE

*Elena Farinella, CFE*  
*President, ACFE Italy Chapter*



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

1

## Agenda

- Dimensioni del fenomeno
- Categorizzazione del fenomeno
- Gestione del rischio



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

2

## Dimensione del fenomeno

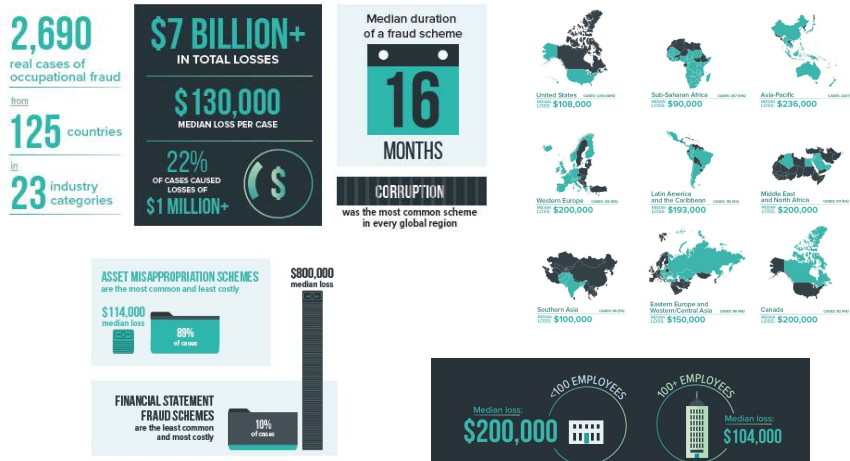
- **La frode è universale**
- Tutte le organizzazioni sono soggette a rischi di frode
- Il costo delle frodi - finanziario e reputazionale - può essere significativo
- Le piccole imprese sono particolarmente vulnerabili
- I meccanismi di segnalazione delle frodi - hotline - sono fondamentali per programmi antifrode efficaci
- Gli audit esterni sono utili come strumento di deterrenza, ma rilevano pochissime (~ 4%) frodi
- La maggior parte dei frodatori tiene forme di condotta scorrette sul luogo di lavoro
- La formazione alla consapevolezza delle frodi è fondamentale per prevenire e individuare le frodi



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

3

## Dimensione del fenomeno



Fonte: ACFE, Report to the Nations - 2018



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

4

## Dimensione del fenomeno

**TIPS** are by far the most common initial detection method



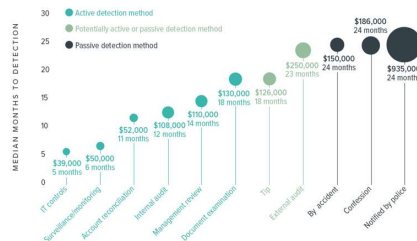
**EMPLOYEES** provide over half of tips, and nearly 1/3 come from **OUTSIDE PARTIES**



**ORGANIZATIONS WITH HOTLINES** detect fraud by tips more often



**CORRUPTION IS PARTICULARLY LIKELY TO BE DETECTED BY TIP**



Fonte: ACFE, Report to the Nations - 2018



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

5

## Dimensione del fenomeno

**Owners/executives** accounted for a small percentage of cases



**LOSSES CAUSED BY MEN** WERE 75% LARGER than losses caused by women



**MEDIAN LOSSES ARE FAR GREATER** when fraudsters collude



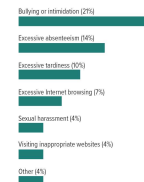
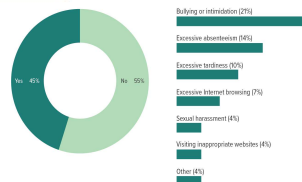
**FRAUDSTERS WHO HAD BEEN WITH THEIR COMPANY LONGER STOLE TWICE AS MUCH**



**ONLY 4% OF PERPETRATORS HAD A PRIOR FRAUD CONVICTION**

**A MAJORITY OF THE VICTIMS RECOVERED NOTHING**

**Fraudsters had committed some form of non-fraud workplace violation**



Fonte: ACFE, Report to the Nations - 2018



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

6

## Categorizzazioni

**La frode** è ogni atto intenzionale o deliberato, finalizzato ad ottenere un vantaggio (generalmente di tipo economico), attraverso l'astuzia l'inganno e altri sotterfugi simili.

La definizione legale di frode differisce da un paese all'altro, ma nella maggior parte dei casi si può parlare di frode quando sussistono i seguenti elementi:

- Disonestà
- Raggiro
- Intenzione di ottenere un indebito vantaggio
- Elusione di una obbligazione
- Fonte di perdita/svantaggio per un terzo

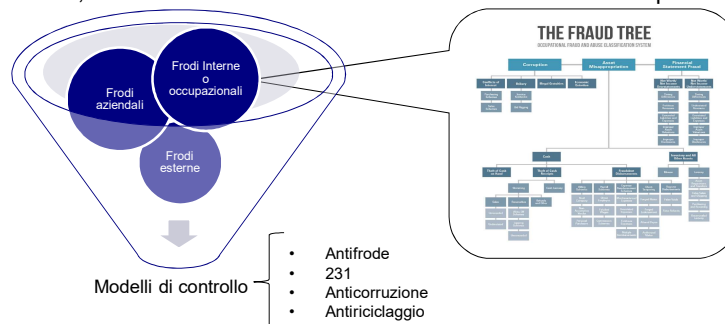


CERTIFIED FRAUD EXAMINER

7

## Categorizzazioni

- **Frodi aziendali** (corporate crime), commesse dall'azienda e poste in essere da: Vertice aziendale, dipendenti su richiesta del vertice o autonomamente, nell'interesse o a vantaggio dell'azienda.
- **Frodi interne o occupazionali** (occupational crime), commesse per finalità di arricchimento personale nell'ambito dello svolgimento dell'attività lavorativa (dipendenti, collaboratori a vario titolo).
- **Frodi esterne**, commesse da terzi a danno dell'azienda e a sua insaputa.



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

8



## Gestione del rischio frode

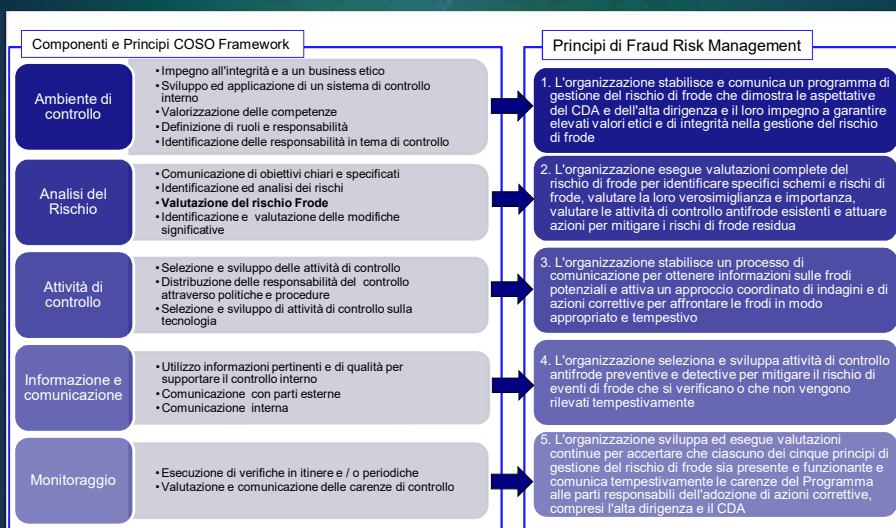
- È impossibile eliminare tutte le frodi in tutte le organizzazioni.
- Tuttavia, l'applicazione di alcuni presidi può massimizzare la probabilità che la frode sia prevenuta o rilevata in modo tempestivo e creare un effetto di dissuasione
- La dissuasione si ottiene implementando un processo di gestione del rischio di frode che:
  - Stabilisca un processo di gestione delle frodi trasparente e rigoroso
  - Crei una cultura antifrode trasparente e solida
  - Preveda una valutazione periodica approfondita del rischio di frode
  - Progetti, sviluppi e mantenga processi e procedure di controllo antifrode di tipo preventivo e detective
  - Permetta di prendere rapidamente provvedimenti in risposta a eventi di frode, comprese, se del caso, azioni nei confronti di coloro che sono coinvolti in azioni illecite



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

9

## Gestione del rischio frode - elementi



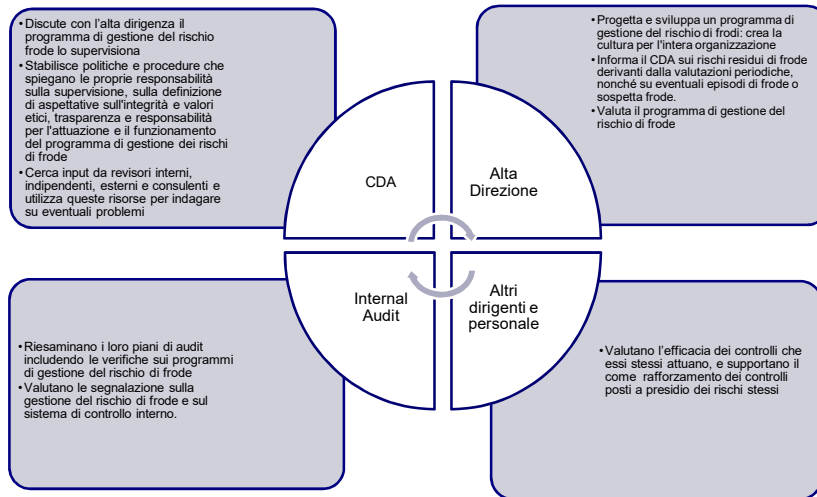
Fonte: COSO/ACFE, Fraud Risk Management Guide - 2016



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

10

## Gestione del rischio frode - responsabilità



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

11

## Bibliografia

- REPORT TO TO THE NATIONS ON OCCUPATIONAL FRAUDE AND ABUSE – ACFE (Association of Certified Fraud Examiner)
- MANAGING THE BUSINESS RISK OF FRAUD: A PRACTICAL GUIDE – IIA (the Insitute of Internal Auditors), AICPA, ACFE
- FRAUD RISK MANAGEMENT GUIDE – COSO, ACFE



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

12

## Riferimenti

**Elena Farinella**  
Presidente  
ACFE Italy Chapter  
Via Lentasio, 7 – 20122 Milano  
Cell. +39 3488898486



**Italy Chapter #115**



CERTIFIED FRAUD EXAMINER

13