

LO SCENARIO DELLE FRODI OCCUPAZIONALI

Elena Farinella – Presidente ACFE Italy Chapter



Association of Certified Fraud Examiners

Milano, 12 settembre 2019

Italy Chapter #115

Agenda

- ACFE
- LO SCENARIO INTERNAZIONALE: dimensione e inquadramento del fenomeno



ACFE[™]

Association of Certified Fraud Examiners

Italy Chapter #115

ACFE



ACFE

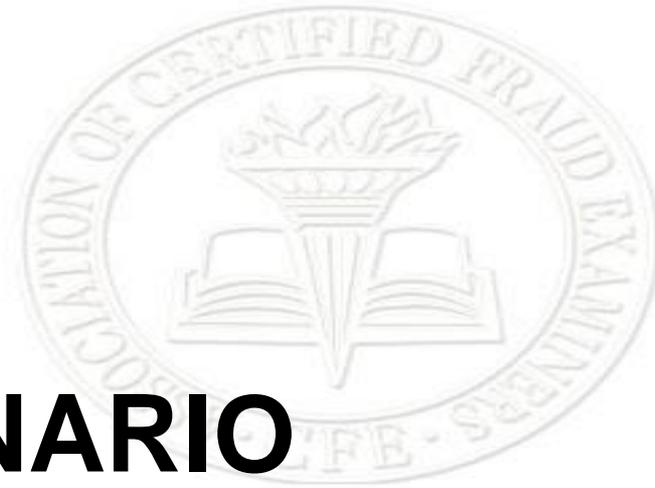
- L'Associazione dei Certified Fraud Examiners (ACFE) è la più grande organizzazione anti-frode al mondo e il principale fornitore di formazione e istruzione antifrode:
 - Headquarter in Austin, Tx con oltre 100 local chapters worldwide
 - Membership in tutto il mondo: circa **85.000 associati**
- La **mission** dell'Association of Certified Fraud Examiners è di ridurre l'incidenza delle frodi e white-collar crime e di assistere i suoi Associati nella loro attività di prevenzione, detection e deterrenza.
- Ha istituito e amministra le credenziali per la **certificazione Certified Fraud Examiner (CFE)** riconosciuta in tutto il mondo.

ACFE in Italia

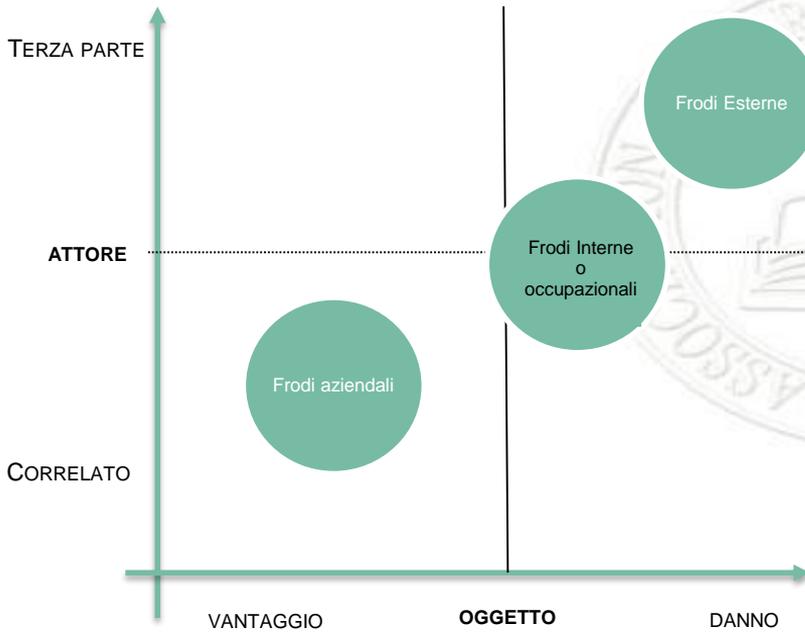
- Centro studi
- Fraud Seminar
- Local networking meetings
- Anti-Fraud Education Partnership
- CFE Exam review course
- Speaker e Trainer Database
- Corsi di Formazione



LO SCENARIO



FRODE



- **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.

• Frodi **on-book** e frodi **off-book**



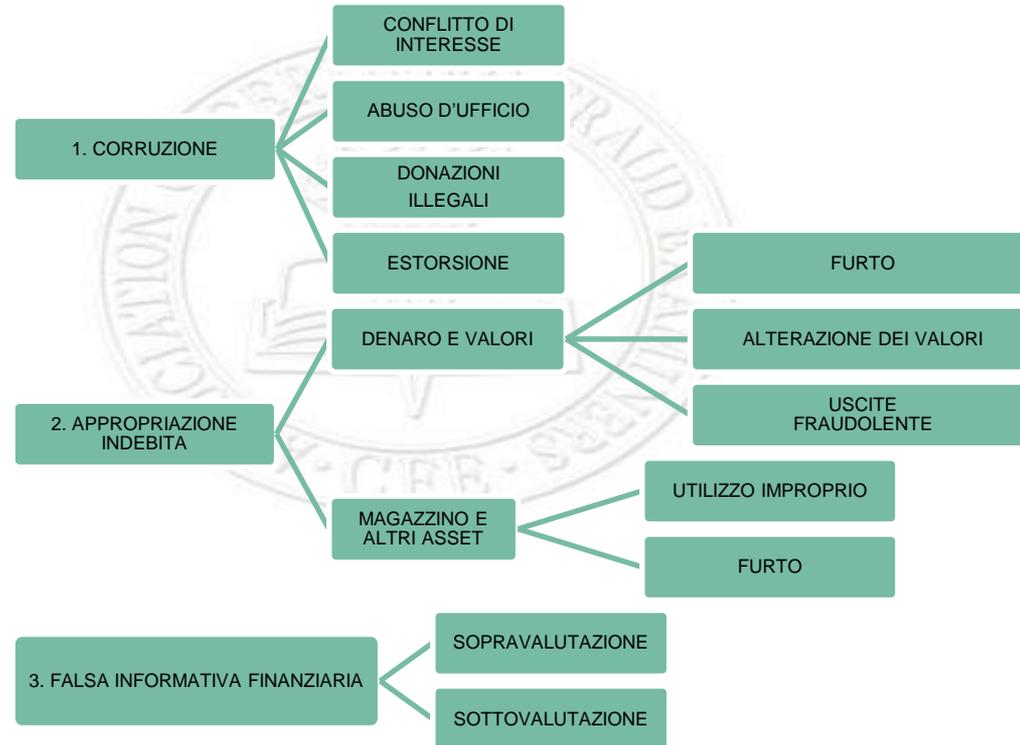
COME



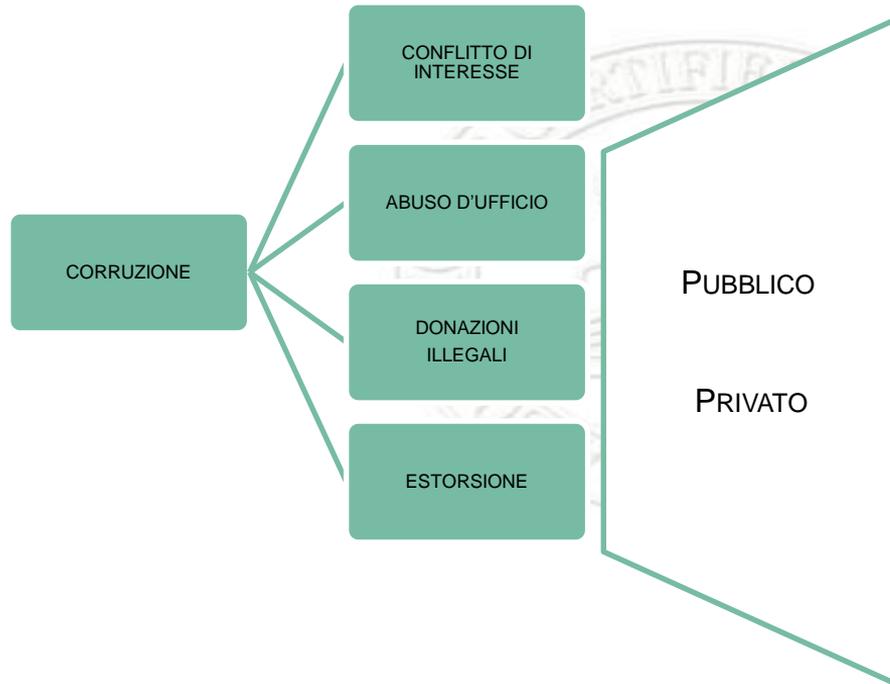
Schemi ricorrenti



Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018



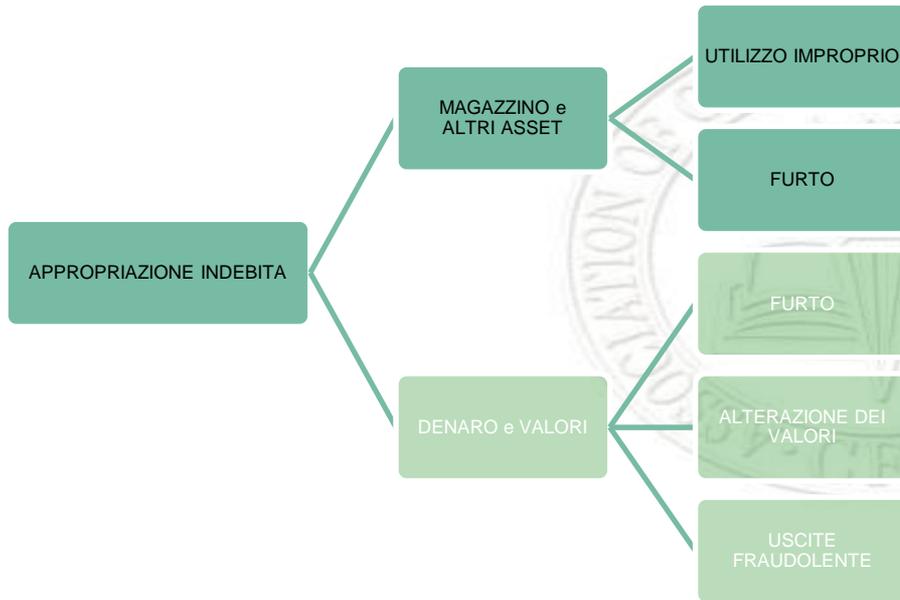
Schemi ricorrenti



Schemi di frode caratterizzati da comportamenti illegali/illegittimi volti a favorire vantaggi ingiusti ovvero, dall'uso scorretto dell'influenza per ottenere un vantaggio per l'attore o un'altra persona, contrariamente al dovere o ai diritti degli altri.

A seconda degli attori, dell'ambito e della tipologia di azione è possibile individuare diverse casistiche

Schemi ricorrenti



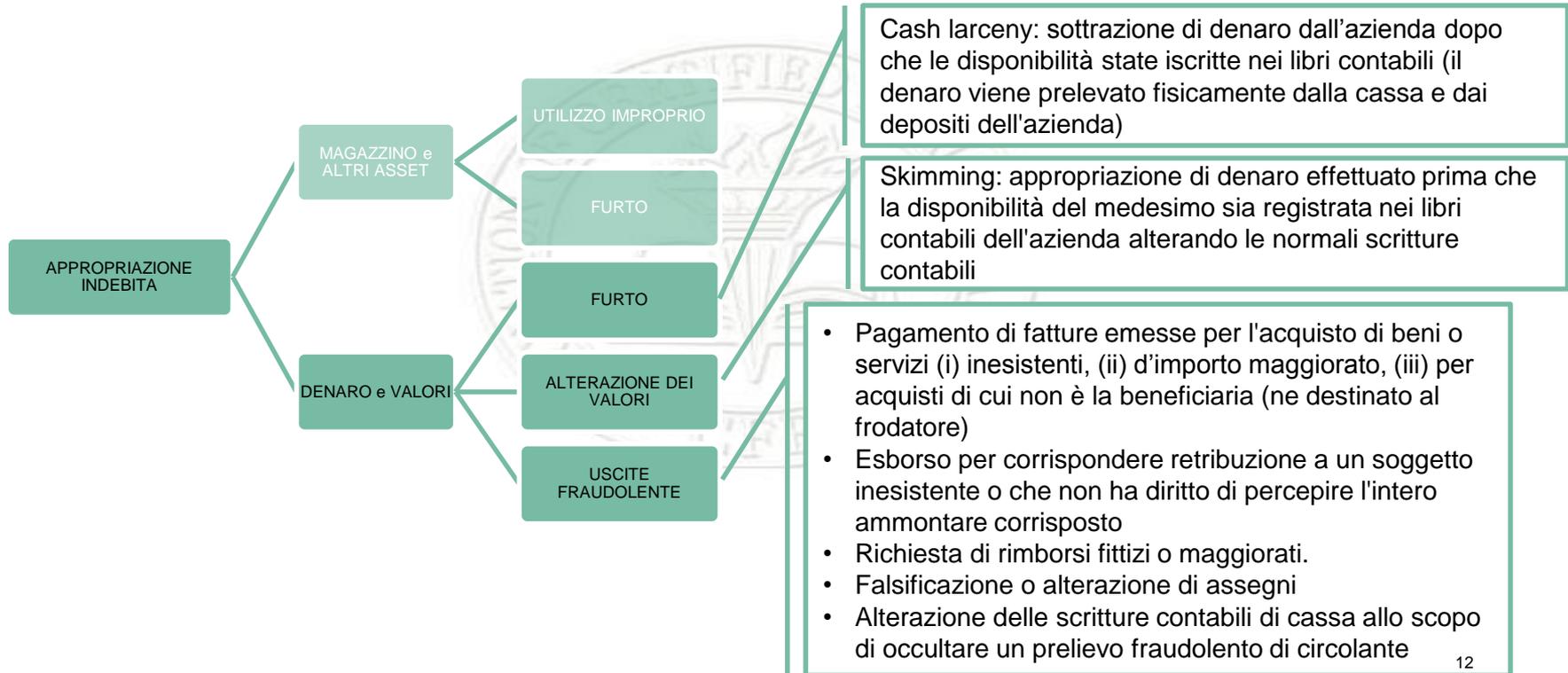
Schemi di frode caratterizzati dalla presenza di un soggetto che sottrae o utilizza impropriamente le risorse dell'azienda a proprio beneficio occultando il proprio intento fraudolento con il ricorso a pratiche mistificatorie.

La posizione e qualifica rivestita dal frodatore ha un ruolo fondamentale.

Furti slegati alla realizzazione di qualsiasi strategia di occultamento del reato ad es:

- richiesta di trasferimento di beni aziendali da una location a un'altra allo scopo di appropriarsene.
- simulazione di vendita o spedizione di beni al fine di occultare l'ammanco
- furti portati a termine nel corso di operazioni di scarico consegna (occultati attraverso la produzione di falsi documenti quali ricevimento merce o presa in carico)

Schemi ricorrenti

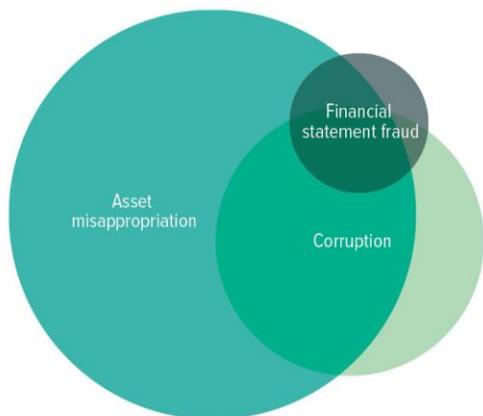


Schemi ricorrenti

Schemi di frode caratterizzati dalla deliberata falsificazione della situazione contabile finanziaria di un'impresa compiuta mediante errori intenzionali o omissione al fine di ingannare i destinatari delle dichiarazioni



Frequenza e durata



Asset misappropriation only	57%
Asset misappropriation and corruption	23%
Corruption only	9%
Corruption, asset misappropriation, and financial statement fraud	4%
Asset misappropriation and financial statement fraud	3%
Financial statement fraud only	1%
Corruption and financial statement fraud	1%



Payroll	30 months
Check and payment tampering	24 months
Financial statement fraud	24 months
Expense reimbursements	24 months
Billing	24 months
Cash larceny	24 months
Corruption	22 months
Skimming	18 months
Noncash	18 months
Cash on hand	12 months
Register disbursements	12 months

CHI

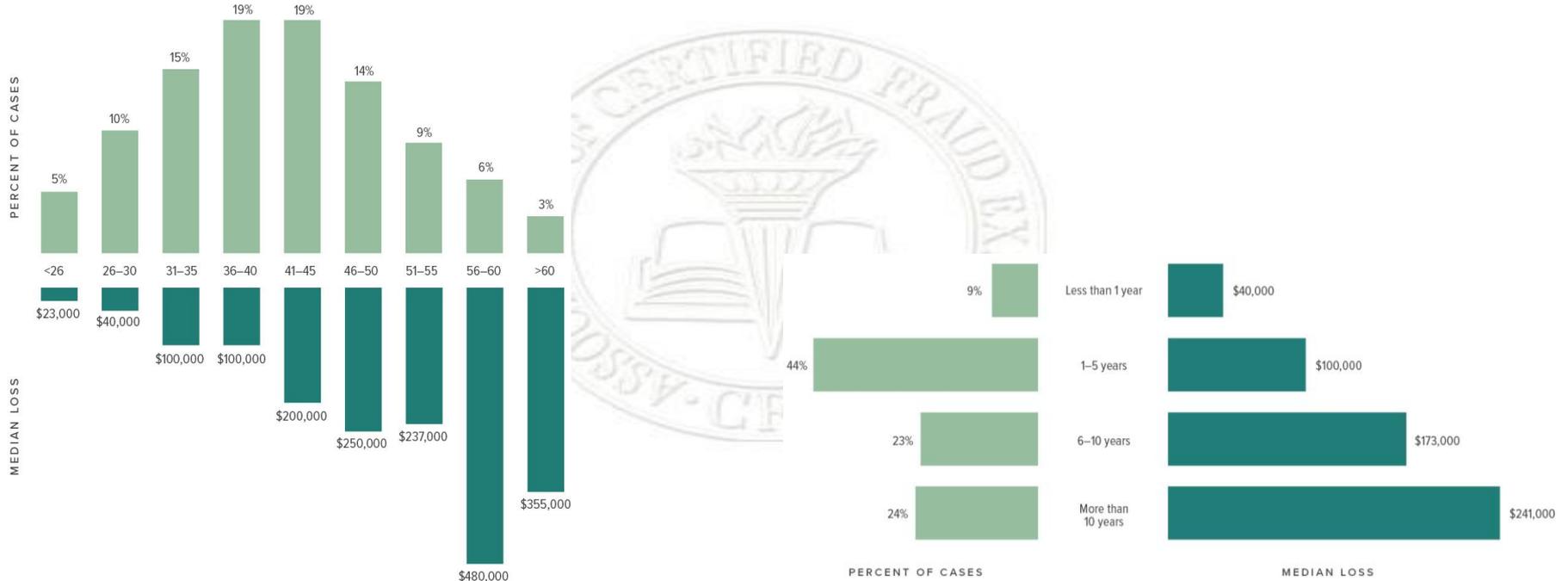


Genere



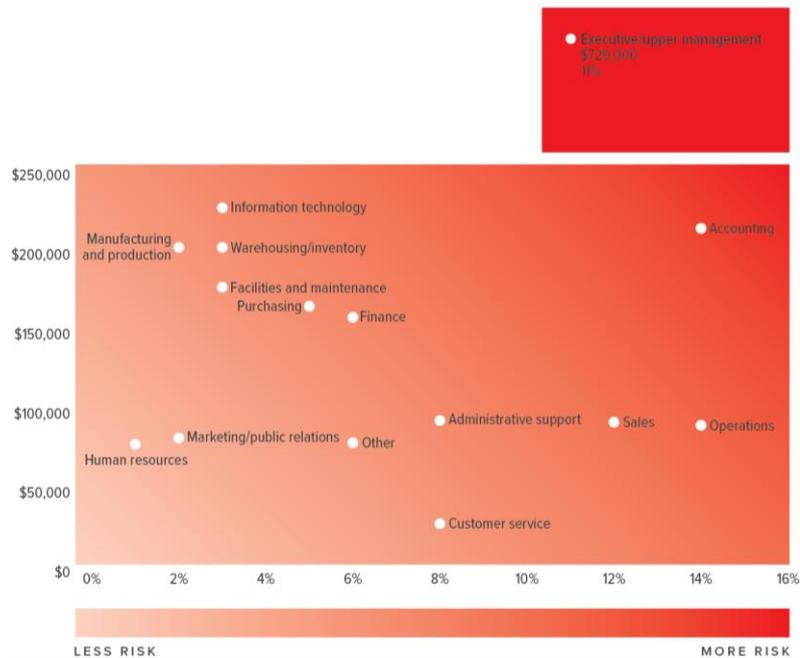
Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018

Età ed anzianità di servizio



Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018

Funzione



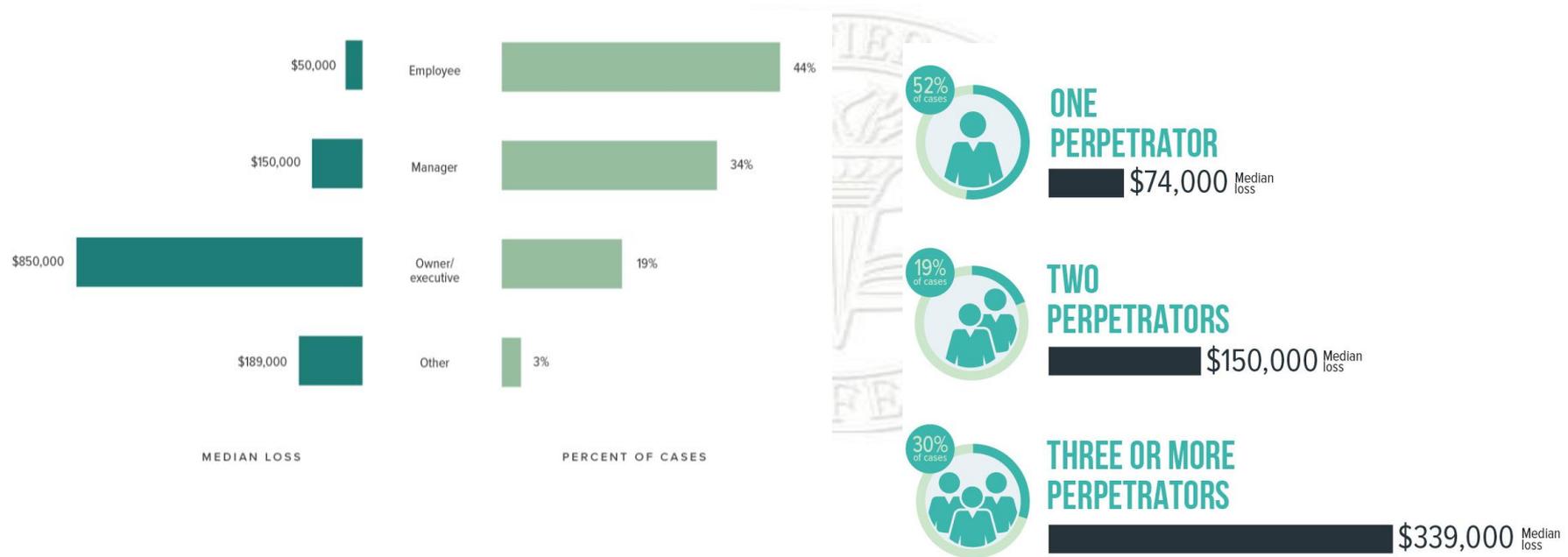
Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018

INDUSTRY	Cases	Billing	Cash larceny	Cash on hand	Check and payment tampering	Corruption	Expense reimbursements	Financial statement fraud	Noncash	Payroll	Register disbursements	Skimming
Accounting	290	29%	14%	17%	30%	23%	12%	13%	7%	14%	2%	19%
Operations	266	15%	8%	15%	8%	36%	11%	4%	20%	5%	2%	11%
Executive/upper management	223	35%	14%	16%	15%	62%	29%	30%	20%	12%	3%	9%
Sales	216	10%	12%	12%	6%	34%	13%	6%	25%	2%	5%	14%
Customer service	155	5%	16%	31%	8%	19%	4%	1%	15%	3%	5%	14%
Administrative support	147	33%	7%	21%	14%	26%	22%	8%	19%	13%	3%	14%
Finance	110	17%	15%	21%	16%	37%	13%	16%	15%	6%	2%	10%
Purchasing	94	18%	5%	6%	5%	77%	10%	3%	31%	3%	2%	4%

LESS RISK

MORE RISK

Ruolo e Collaborazione



Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018

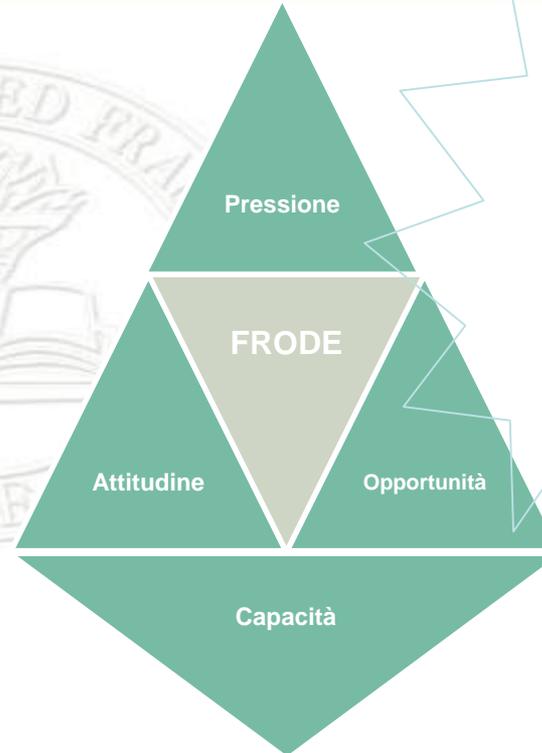
PERCHÉ



Triangolo vs Diamante

Esistono diverse teorie a supporto delle motivazioni che inducono un individuo a frodare. Tra le più rinomate si può citare il TRIANGOLO DI CRESSEY, secondo cui il comportamento illecito è attuato al sussistere in contemporanea di questi tre elementi :

- **Pressioni/incentivi:** problemi finanziari personali o pressioni esterne, pressione a raggiungere determinati obiettivi
- **Opportunità:** l'assenza di adeguati controlli a salvaguardia del patrimonio aziendale
- **Autolegittimazione/attitudine:** chi commette la frode, giustifica il crimine compiuto
- **Capacità:** tecniche sempre più evolute



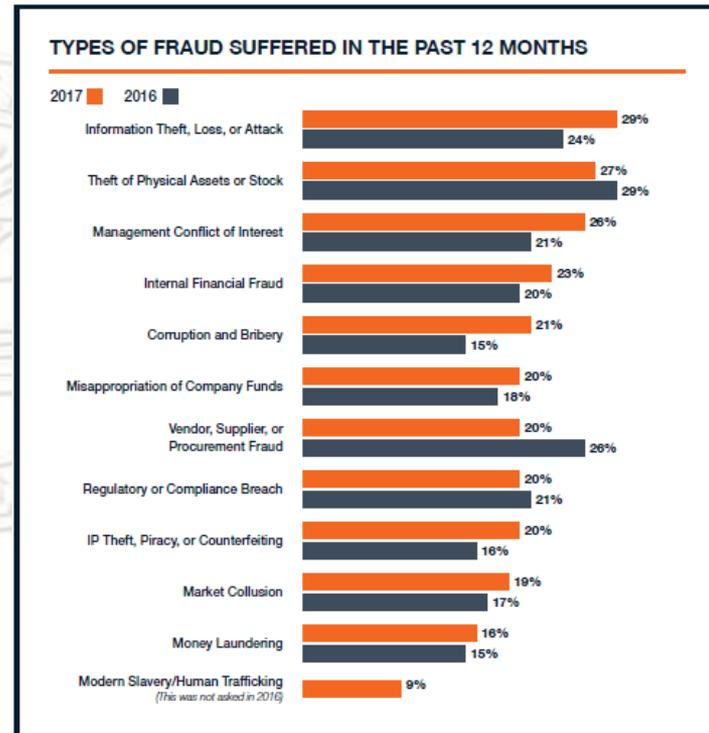
Il verificarsi di una sola delle tre variabili (*pressione, opportunità e attitudine*) non è sufficiente per portare una persona fidata a commettere una frode. Laddove i tre aspetti ricorrono contemporaneamente, la probabilità si alza notevolmente

QUANTO



Dimensione del fenomeno

L'esatta dimensione del fenomeno è di difficile determinazione sia per il timore di danneggiare l'immagine aziendale, che induce le organizzazioni a non rendere pubblici i crimini individuati, e a non palesare l'inadeguatezza e/o l'inefficacia dei propri meccanismi di controllo, sia per la difficoltà sempre maggiore di individuarle.



Dimensione del fenomeno

Countries with reported cases and median loss for each region



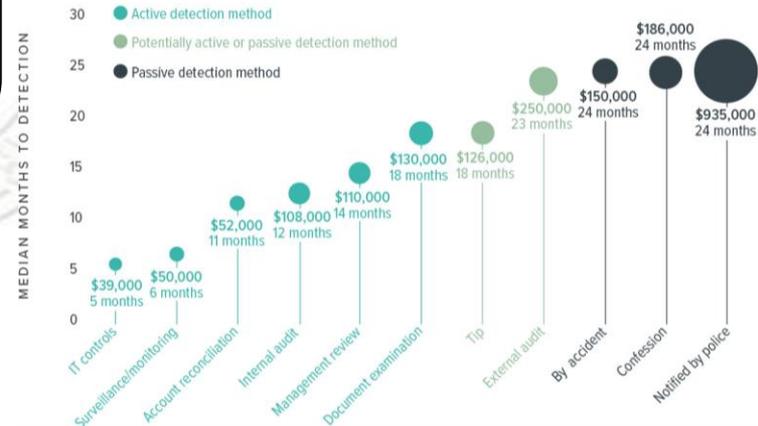
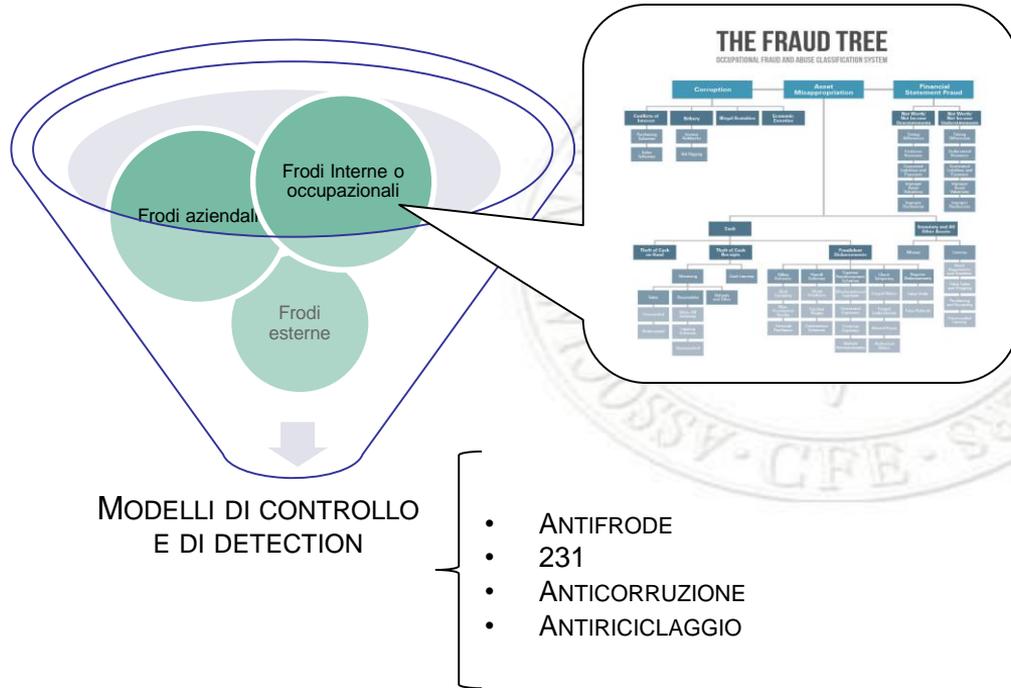
How does occupational fraud affect organizations in different industries?



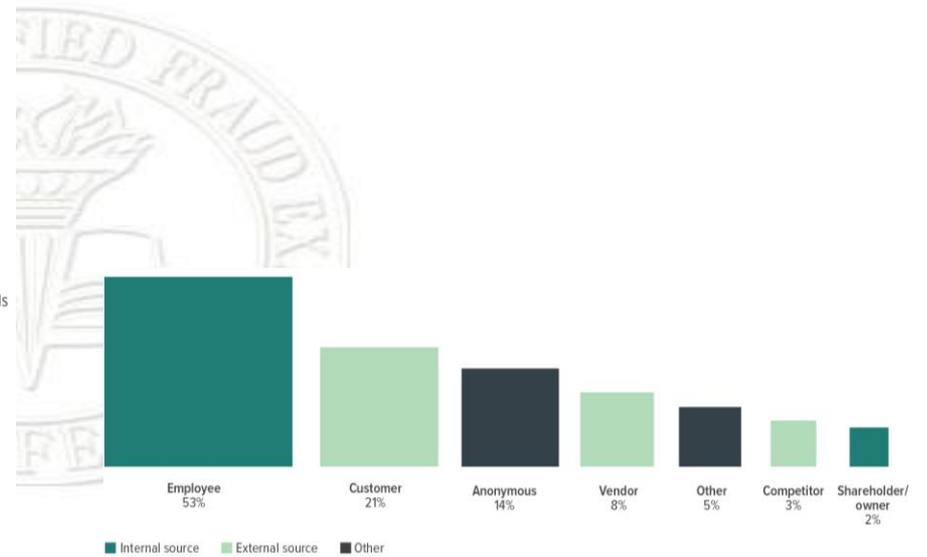
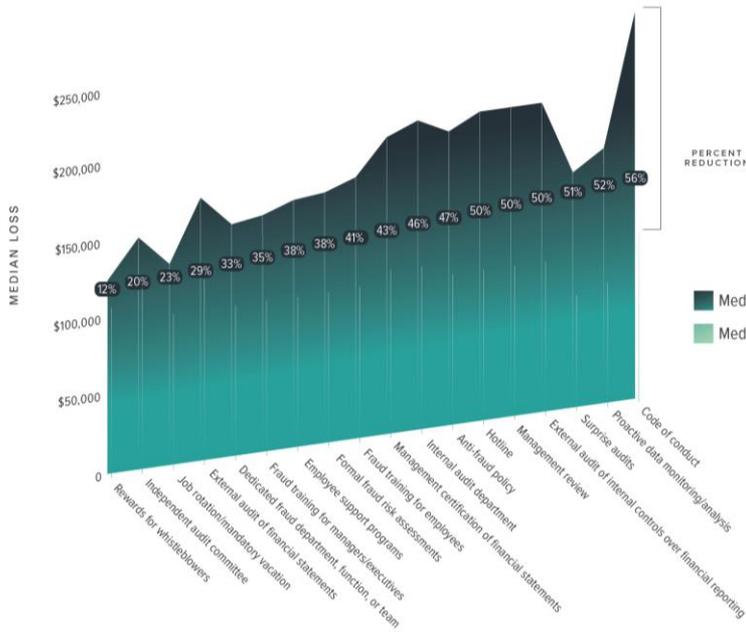


STRUMENTI DI PREVENZIONE

Strumenti normativi



Strumenti aziendali



Fonte: ACFE, Report to the Nations 2018

Contatti

Elena Farinella
Presidente
ACFE Italy Chapter
Via Lentasio, 7 – 20122 Milano

elena.farinella@acfe.it
Cell. +39 3488898486



Italy Chapter #115

Segreteria Soci

ACFE Italy Chapter
Via Lentasio, 7 – 20122 Milano

segreteriasoci@acfe.it



Italy Chapter #115