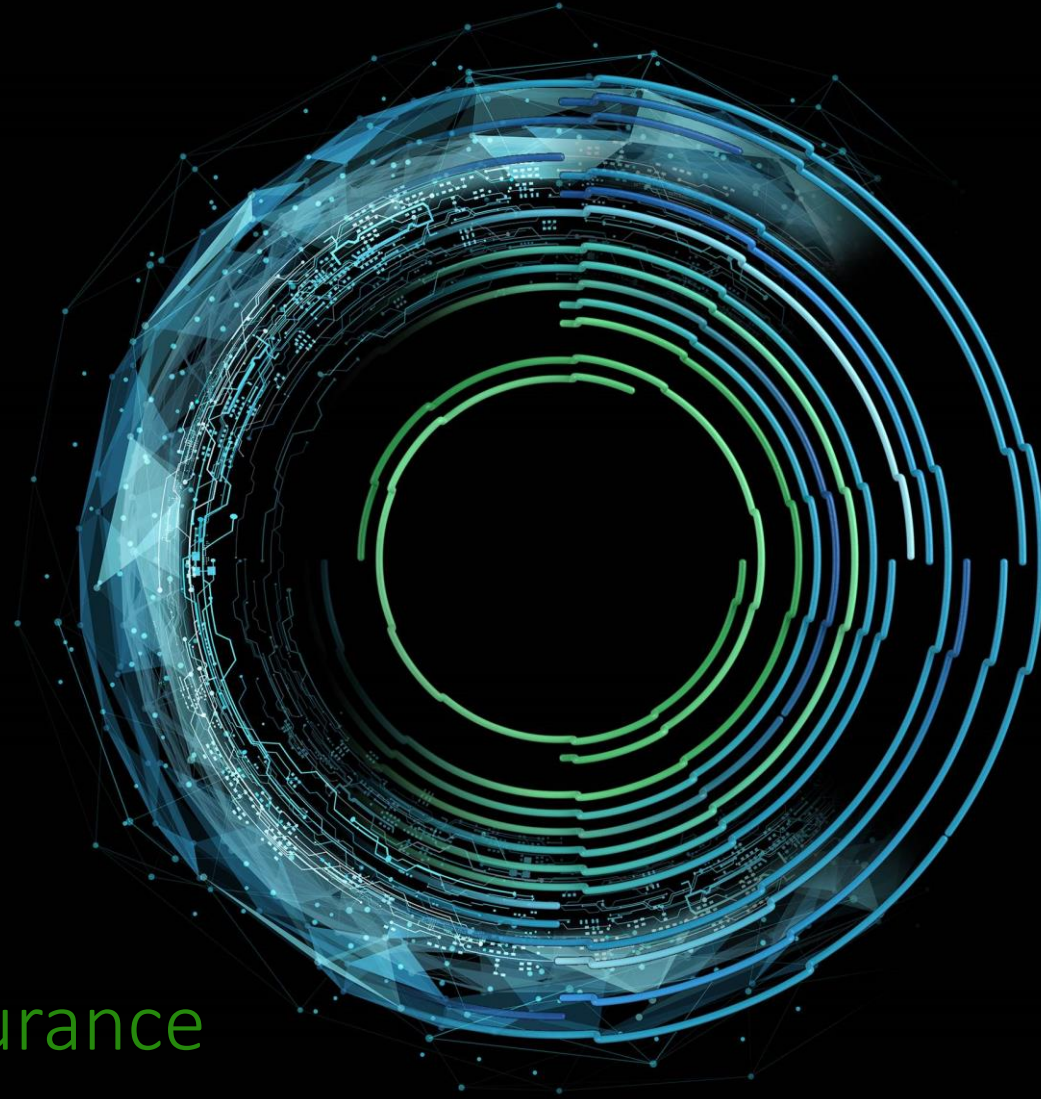


Deloitte.



Fraud Quality Assurance
Financial Industry

Deloitte Forensic, Giugno 2024



Fraud Risk - General Overview



La mitigazione del rischio di frode continua ad essere una delle principali sfide affrontate dalle aziende...

Crescono le aspettative in merito alla qualità dei dati utilizzati ai fini della gestione del rischio frode



del volume d'affari delle aziende viene perso ogni anno a causa delle frodi ¹



La qualità dei dati

Influisce sul processo decisionale per oltre la metà delle funzioni aziendali ²

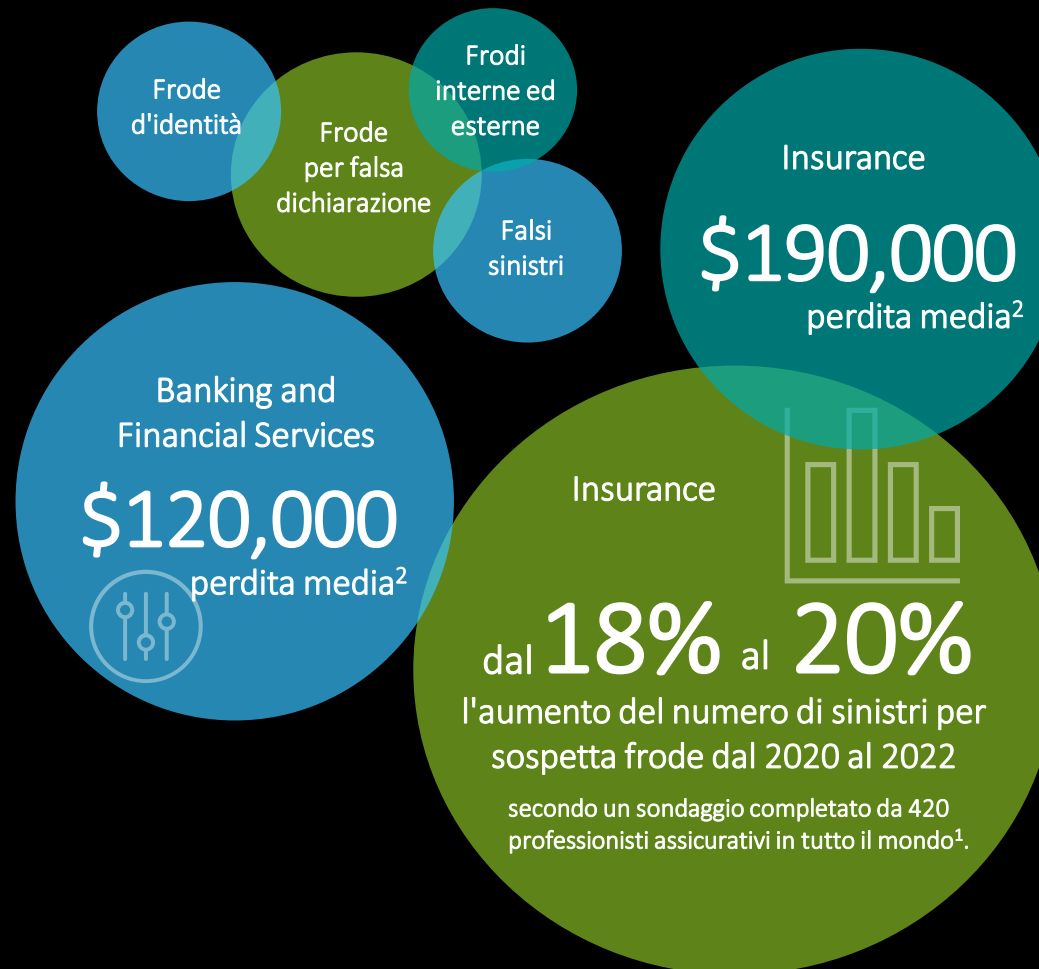


miliardi di dollari di perdite annuali dovute a frodi ¹

¹ Secondo il Report to the Nations 2024 di ACFE (Association of Certified Fraud Examiner)

² Secondo il Global Management Reporting Survey di Deloitte

... anche le organizzazioni operanti nel settore assicurativo e bancario sono colpite in modo significativo dalle frodi



¹ FRISS. (n.d.). Insurance Fraud Report 2022. Retrieved March 28, 2023

² ACFE Report to the Nations 2024 – data related to occupational fraud

Fraud Risk - Le principali sfide

Le domande aperte

PERCHÉ

si verificano le frodi?

- Le organizzazioni non presidiano sempre efficacemente i potenziali rischi
- I presidi antifrode non sono infatti sempre adeguati rispetto allo sviluppo dei nuovi schemi di frode

COSA

è rilevante comprendere in merito al contesto attuale?

- Il rapido progresso della tecnologia ha fatto emergere una moltitudine di nuovi schemi di frode, con un aumento del rischio relativo
- Le modalità realizzative delle frodi sono infatti in continua evoluzione e sfruttano le vulnerabilità dei presidi previsti

COME

stanno reagendo gli intermediari finanziari a questa minaccia?

- Implementando un *control framework* antifrode efficace
- Attribuendo un ruolo rilevante alla tecnologia e ai dati

...e le principali «lessons learned»

01

Utilizzo di soluzioni e dati segmentati

considerando che gli intermediari finanziari si affidano a più sistemi e fonti di dati, segmentando le informazioni necessarie per identificare le frodi

02

Mancanza di un solido *framework* antifrode

con una limitata consapevolezza delle frodi, che porta ad un approccio «reattivo» ed a un'applicazione limitata dei controlli

03

Mancanza di una chiara responsabilità in materia

che comporta difficoltà nell'attuazione di controlli e di misure di monitoraggio efficaci

04

Mancanza di indicatori chiave di efficacia (KPI) e di rischio (KRI)

che può rendere difficile l'individuazione ed il monitoraggio di anomalie («red flags»)

05

Presenza di processi manuali

che possono richiedere più tempo per l'identificazione delle frodi ed essere soggetti ad errori



Deloitte può supportare gli intermediari finanziari nell'identificare aree di miglioramento del proprio Modello di Gestione del Rischio Frodi mediante programmi di Quality Assurance

Quality Assurance - La risposta di Deloitte Forensic



Deloitte Forensic ha sviluppato specifici programmi di Quality Assurance (QA), che hanno l'obiettivo di valutare l'efficacia dei controlli adottati ai fini della identificazione di attività potenzialmente fraudolente



Anche grazie alla significativa esperienza maturata in attività di *fraud detection* e *fraud investigation*, Deloitte Forensic propone un approccio articolato in tre fasi

01

Analisi del contesto

Comprensione dell'operatività aziendale, analisi di procedure e processi

Analisi dei ruoli e delle responsabilità in tema di presidi antifrode

02

Assessment del control framework

Raccolta dei dati relativi a casistiche di tentate o riuscite frodi e mappatura dei rischi di frode

Verifica dell'adeguatezza dei controlli antifrode e identificazione di eventuali carenze

03

Definizione di una "heat map"

Identificazione di aree di miglioramento sulla base delle carenze riscontrate

Supporto nella definizione del piano rimediabile

Quality Assurance - Perché Deloitte?



Deloitte Forensic si avvale di professionisti con una pluriennale esperienza maturata nello svolgimento di *fraud investigation* e *fraud detection*



- ✓ Approccio flessibile alle diverse esigenze e in linea con le previsioni regolamentari
- ✓ Copertura dei rischi
- ✓ Ottimizzazione dei costi
- ✓ Qualità ed innovazione
- ✓ Soluzioni tecnologiche avanzate



Accesso a *best practices* di mercato internazionali ed alla conoscenza del settore anche grazie alle credenziali del *Network* locale ed internazionale



Deloitte Forensic Added Value

Modello sinergico e *tailorizzato*



facendo leva su competenze specialistiche sintetizzate in un unico approccio



Benchmark sui principali *peers* di mercato

Possibilità di condurre analisi di benchmark sui control framework adottati dai maggiori *player* sul mercato



Parere indipendente ed esterno

Ai fini della valutazione di adeguatezza delle politiche e dei regolamenti interni adottati



Individuazione di azioni di rimedio

Sviluppo di un piano di azione *custom* al fine di efficientare e rendere più solidi e robusti i presidi di controllo antifrode

Contatti



Stefania Papa

Partner Deloitte Forensic
Financial Crimes Leader

T: + 39 348 8898409

spapa@deloitte.it



Paolo Contaldo

Director Deloitte Forensic
Financial Crime

T: +39 338 5329810

pcontaldo@deloitte.it



Sara Paccagni

Manager Deloitte Forensic
Financial Crime

T: + 39 337 1283062

spaccagni@deloitte.it

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.