

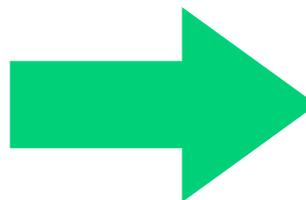
Roma 5 e 6 giugno 2013

## ***Le frodi interne ed esterne a confronto***

Claudia Capobianco – Segreteria Tecnica DIPO

# Aderenti DIPO febbraio 2013

BANCA AGRICOLA POPOLARE DI RAGUSA  
BANCA CARIGE SPA  
BANCA DEL FUCINO  
BANCA DEL PIEMONTE  
BANCA DELLE MARCHE  
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA  
BANCA INTESA SANPAOLO  
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA  
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO  
BANCA POPOLARE DELL'ALTO ADIGE  
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA  
BANCA POPOLARE DELL'ETRURIA E DEL LAZIO  
BANCA POPOLARE DI BARI  
BANCA POPOLARE DI CIVIDALE  
BANCA POPOLARE DI MILANO  
BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA  
BANCA POPOLARE DI SONDRIO  
BANCA POPOLARE DI VICENZA  
BANCA POPOLARE PUGLIESE  
BANCA SELLA  
BANCO DESIO E DELLA BRIANZA  
BANCO POPOLARE  
BANCOPOSTA  
CARIPARMA FRIULADRIA  
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA  
CASSA LOMBARDA  
CASSA DI RISPARMIO DI VOLTERRA  
CREDITO EMILIANO HOLDING  
CREDITO VALTELLINESE  
TERCAS - CASSA DI RISPARMIO DELLA PROVINCIA DI TERAMO  
UBI BANCA  
UNICREDITO ITALIANO  
VENETO BANCA



**Fanno attualmente parte del DIPO 33 Aderenti. I dati presenti in DIPO provengono da 235 entità segnalanti appartenenti ai gruppi degli Aderenti (banche, finanziarie, strumentali, sia italiane che estere)**

Con il termine perdite effettive ci si riferisce a **flussi economici negativi**:

- di importo **almeno pari a 5.000 Euro**.
- Caratterizzati da **certezza** della quantificazione dell'ammontare in quanto passati a **conto economico** (con l'inclusione degli accantonamenti specifici e l'esclusione dei generici).
  - Quindi il criterio guida è l'avvenuto impatto sul conto economico (anche attraverso l'effettuazione di accantonamenti) ma la registrazione della perdita può non coincidere con l'effettiva perdita lorda. Ad esempio ipotizziamo che sia avvenuta presso una certa banca una rapina: l'evento ha comportato una perdita di 100 e un recupero assicurativo di 90, ma l'importo della rapina è registrato contabilmente solo per quanto attiene l'importo della franchigia, ovvero 10. La perdita da segnalare dovrà essere comunque di 100.
- **Riconducibili all'evento**, direttamente o attraverso rilevazioni gestionali/dipartimentali. La riconducibilità diretta vale sia per la perdita che per le eventuali spese - fatturate da terzi - sostenute per la risoluzione dell'evento.

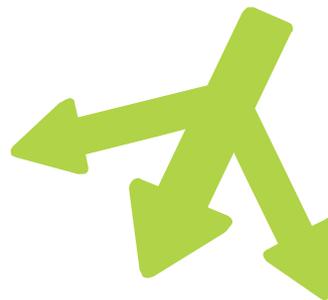
- **Non** dovuti a **compensazioni** di costi o ricavi di esercizio erroneamente valutati.
  - Sono quindi da escludere, per esempio, i flussi economici negativi relativi al pagamento ritardato di una quota parte degli stipendi erroneamente computati il mese precedente, in quanto trattasi di compensazione di minori costi, mentre dovranno essere segnalati gli eventuali interessi corrisposti su tali somme ai dipendenti. Nel caso di eventi che abbiano contemporaneamente comportato flussi economici positivi e negativi deve essere segnalata unicamente la parte negativa (non nettata dai guadagni) mentre la parte positiva deve essere segnalata come altri recuperi.
- **Non** dovuti all'introduzione di **normativa retroattiva**.
- Il valore da registrare è il **costo** necessario per la risoluzione dell'evento al **netto** di costi sostenuti in "**miglioramento dei controlli**", in azioni preventive e in investimenti in nuovi sistemi, ma al **lordo** delle somme **recuperate** da assicurazioni o da altre fonti.

- Dipo raccoglie eventi con **data di rilevazione successiva al 31.12.2002.**
- Dipo raccoglie **eventi**, intesi come **somma di tutti gli effetti** scaturiti dall'evento di rischio operativo. Ad esempio nel caso di una rapina gli effetti sono molteplici (bottino, danni alla filiale, ambulanza per clienti...) ma l'evento che viene segnalato a DIPO è unico.
- Le perdite vengono censite in DIPO quando sono **passate nel Conto Economico** (o accantonamenti specifici) e **non** quando sono ancora frutto di **stime provvisorie.**



**UNICO DETENTORE** dei dati  
riguardanti le perdite da  
«Frodi e Furto da personale interno»

Analisi di  
benchmarking



Rivedere politiche di  
«difesa» e  
mitigazione del  
fenomeno

Analisi di scenario  
DIPO AI

ANALISI SOLO FRODI  
**NO**  
INTERNE

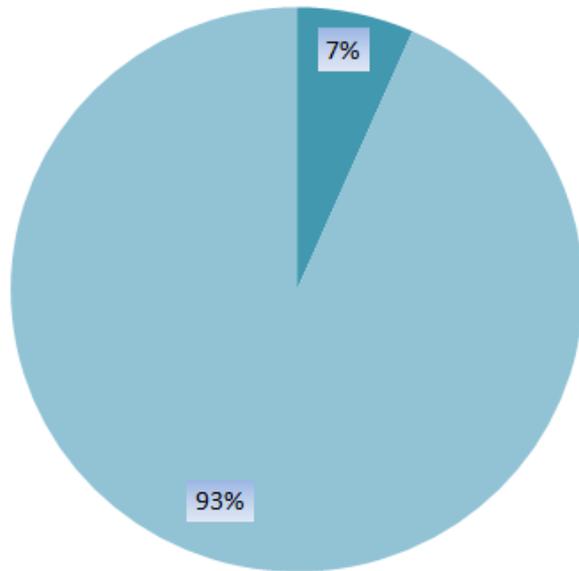
FRODI INTERNE  
VS  
FRODI ESTERNE



- **Fenomeno Frodi** (interne+esterne) rappresentano il **27%** in termini di **numerosità** e il **24%** in termini di **ammontare** rispetto al totale DIPO.
- Elaborazione effettuata su **dati al 30.06.2012**.
- Considerato l'obiettivo del lavoro, ossia un approfondimento sul tema Frodi, si è deciso di **non considerare** nella basedati **l'ET 01.01** (attività non autorizzata). Pertanto gli **ET oggetto dell'analisi** sono:
  - ET 01.02 Frode e furto da personale interno
  - ET 02.01 Frode e furto da personale esterno, dal 1 gennaio 2008 disaggregata in:
    - ET 02.03 Furti/rapine, scassi ai Bancomat
    - ET 02.04 Frodi su carte
    - ET 02.05 Altre Frodi da esterni
  - ET 02.02 Sicurezza dei sistemi

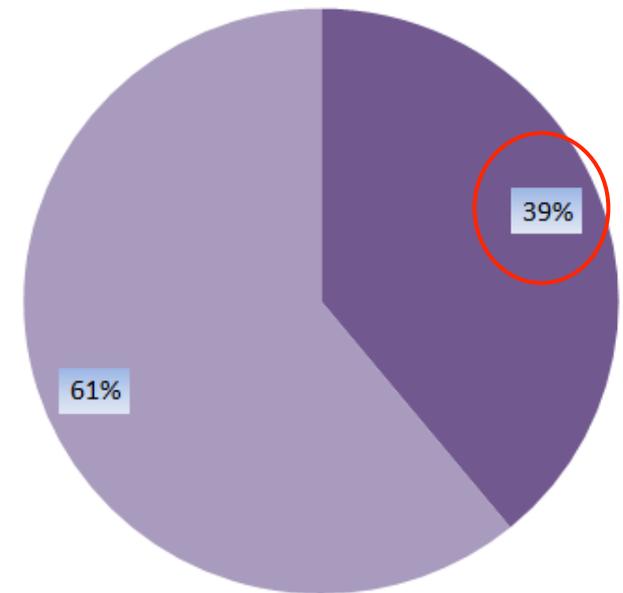
# Aspetti macro dei fenomeni

## Numerosità



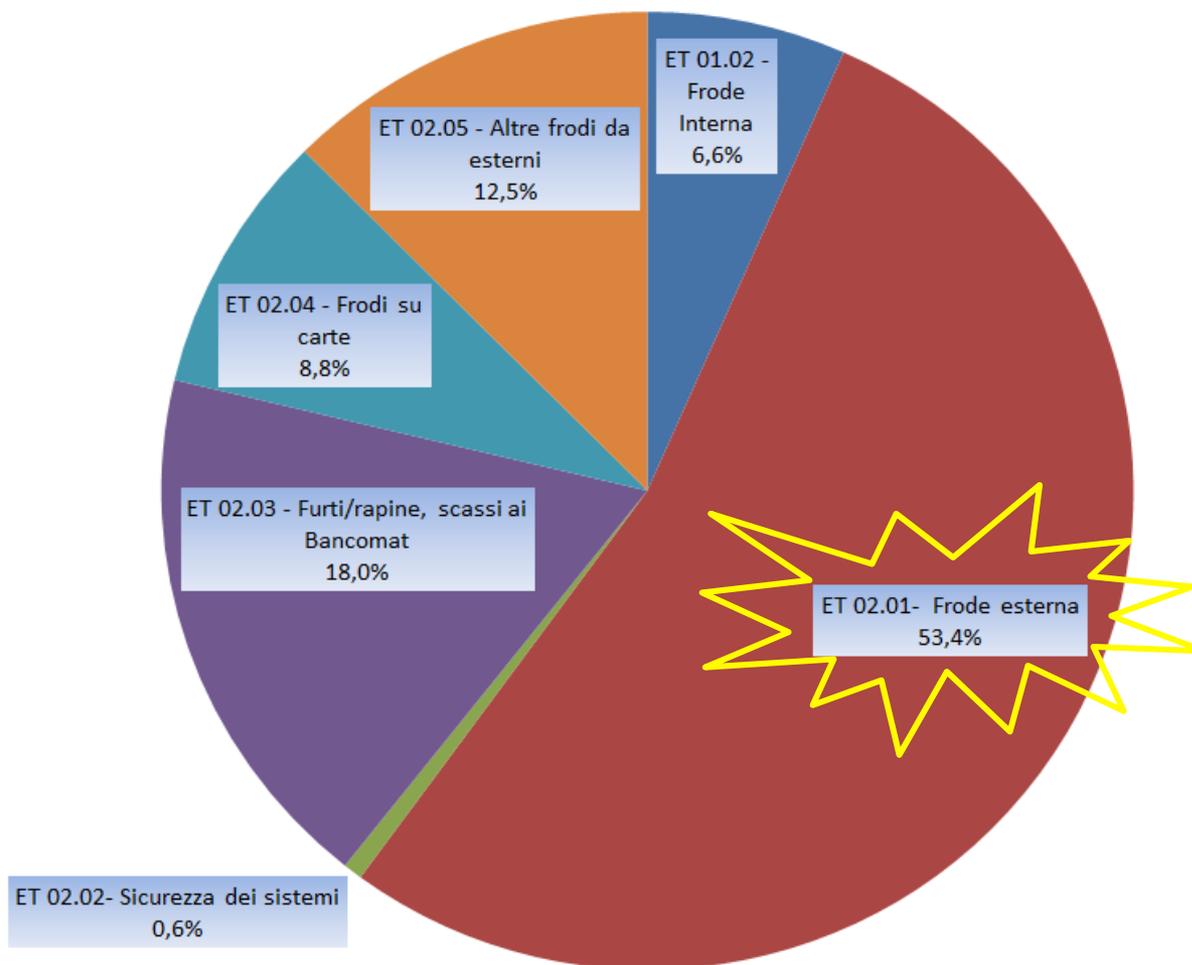
- ET 01 - Frodi Interne
- ET 02 - Frodi Esterne

## Ammontare

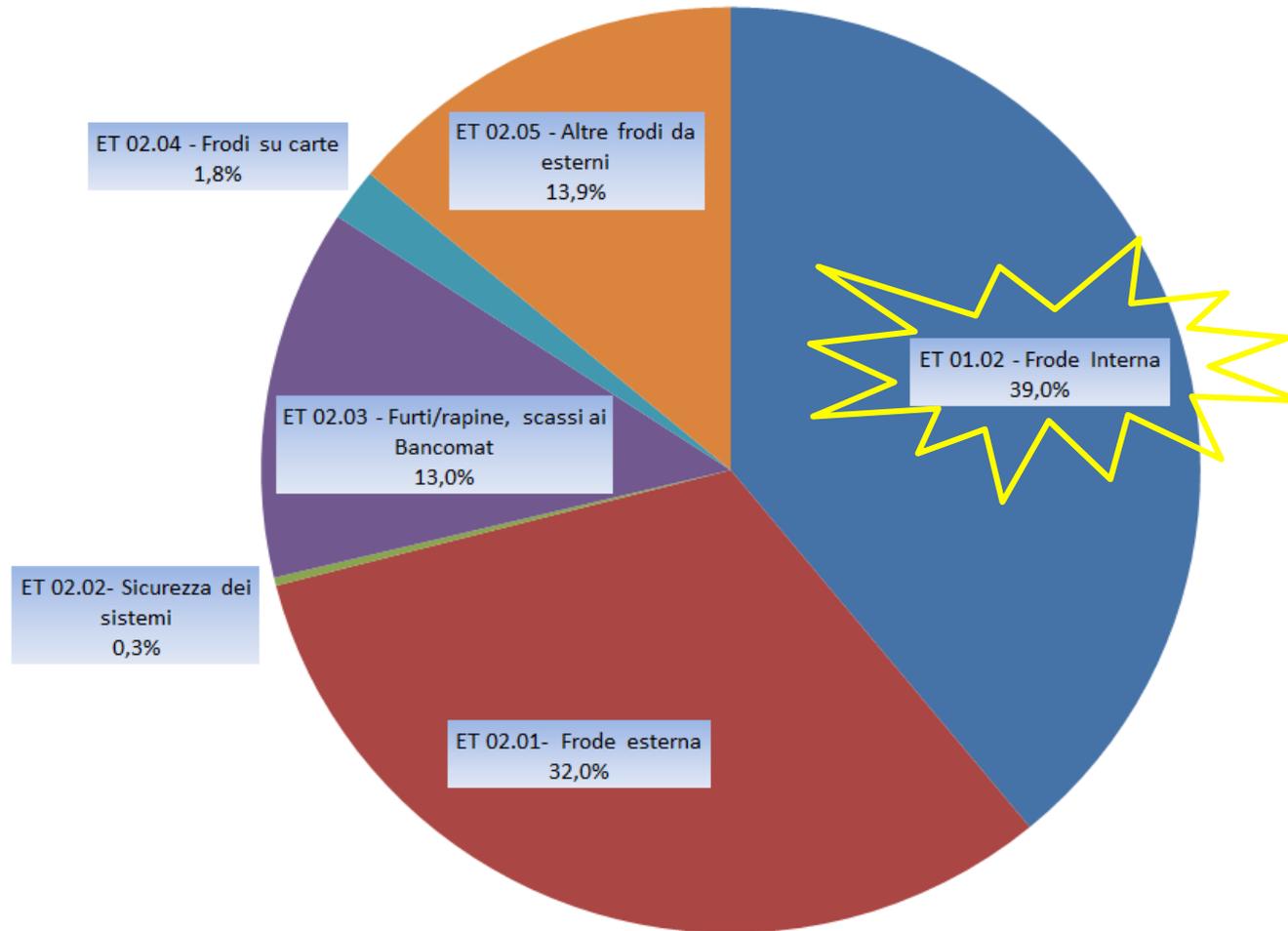


- ET 01 - Frodi Interne
- ET 02 - Frodi Esterne

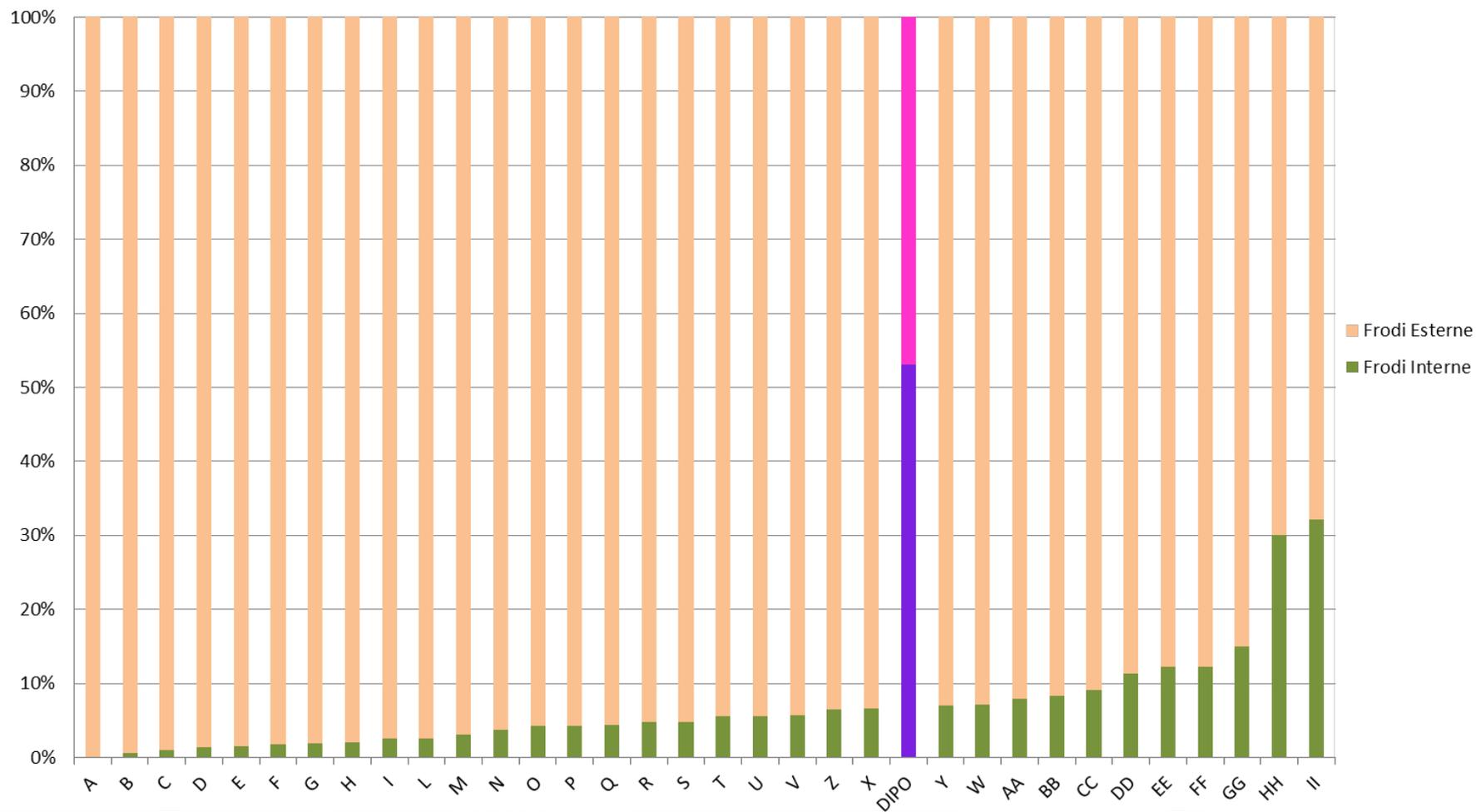
# Articolazione per tipologia di frode del totale eventi (riferibili alle frodi) Analisi per numerosità



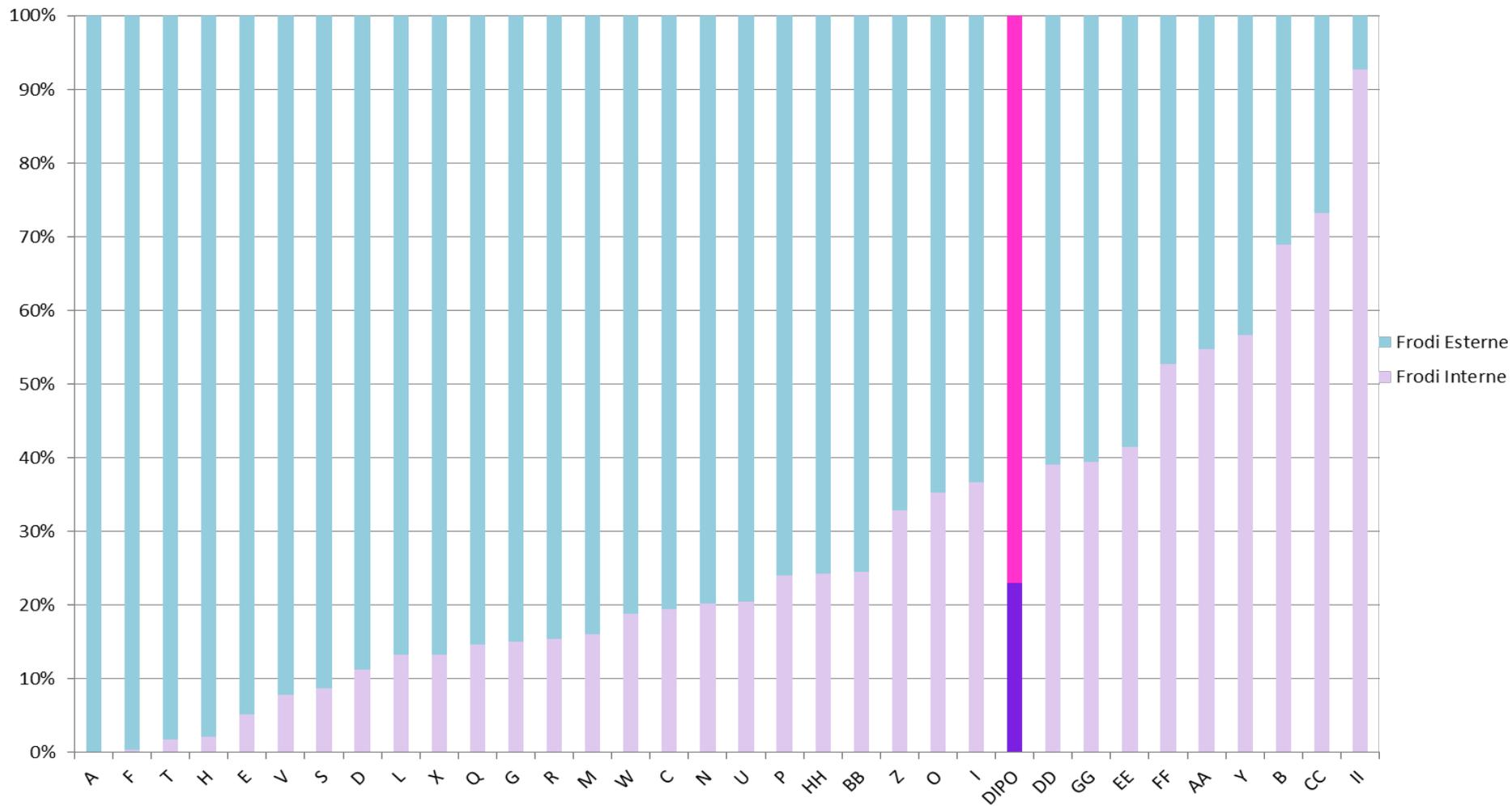
# Articolazione per tipologia di frode del totale eventi (riferibili alle frodi) Analisi per ammontare



### Diversificazione Frodi per aderente e totale DIPO Analisi sulla numerosità degli eventi

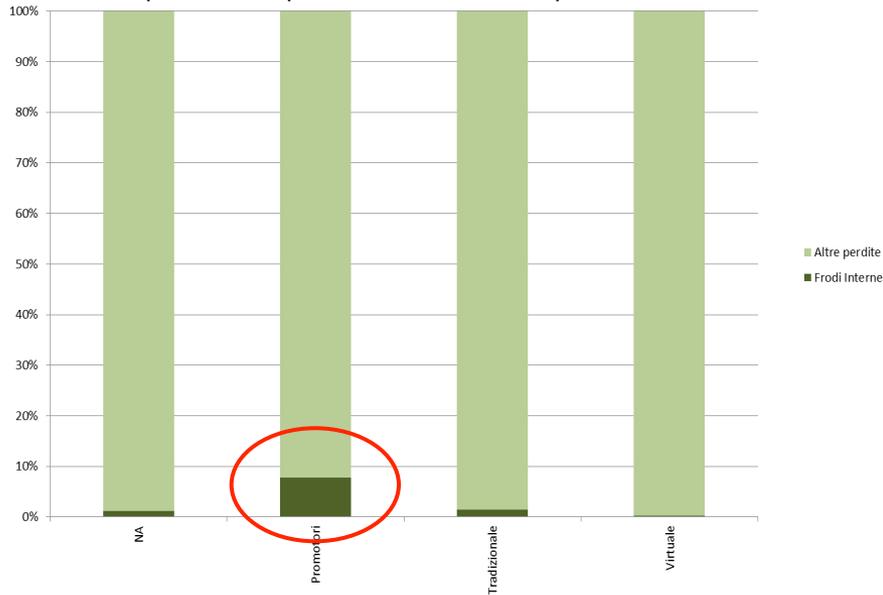


Diversificazione frodi per aderente e totale DIPO  
Analisi sull'ammontare delle perdite

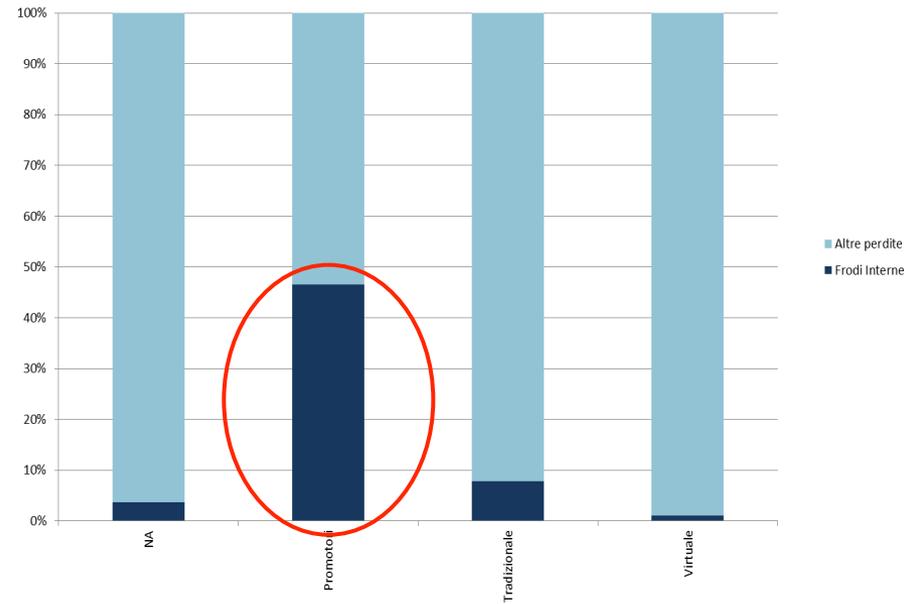


# INCIDENZA DELLE FRODI ANALISI PER CANALE DISTRIBUTIVO

Incidenza delle perdite derivanti da Frodi Interne (ET 01.02) rispetto al totale delle perdite - Analisi per numerosità e articolazione per canale distributivo

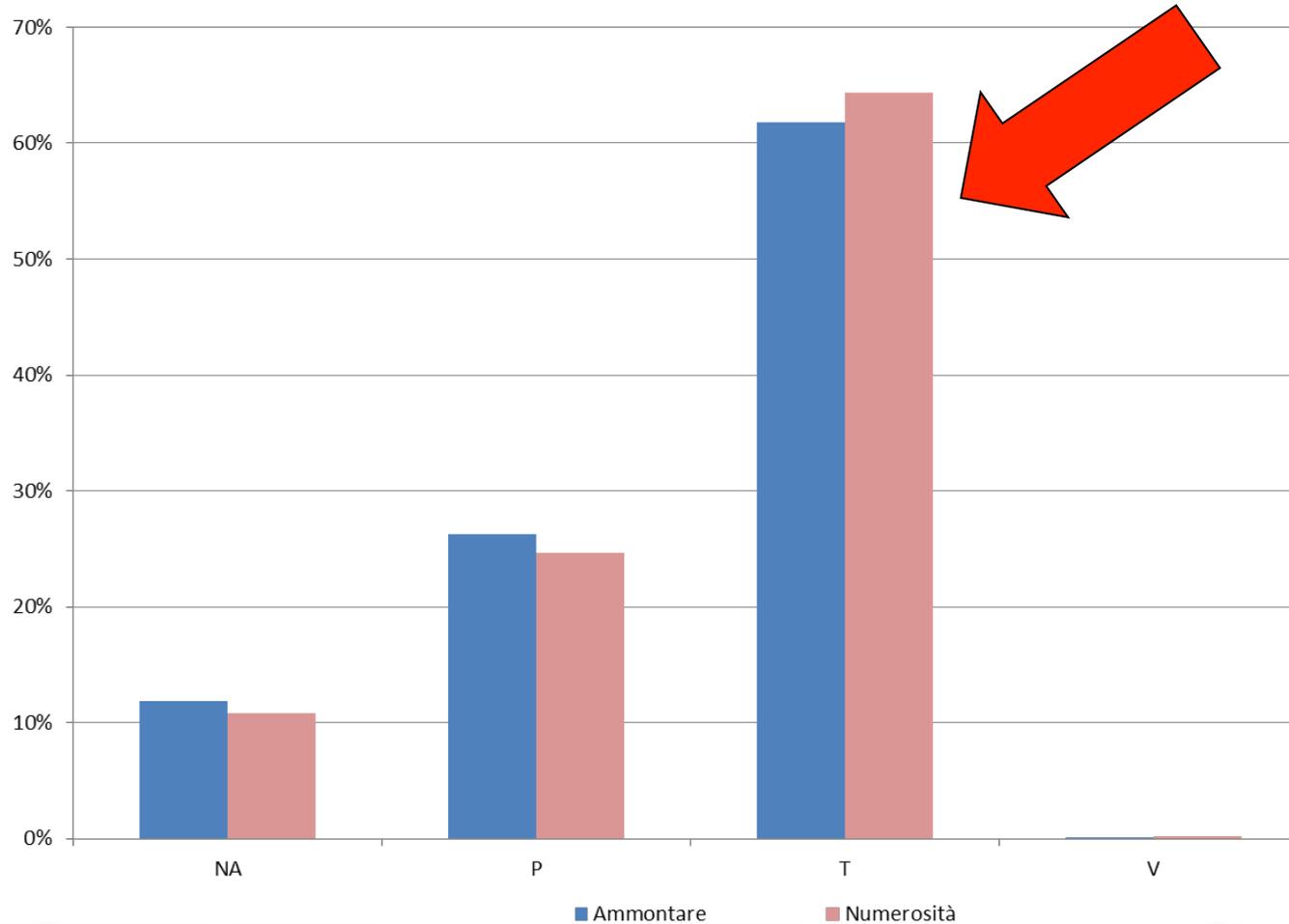


Incidenza delle perdite derivanti da Frodi Interne (ET 01.02) rispetto al totale delle perdite - Analisi per ammontare e articolazione per canale distributivo

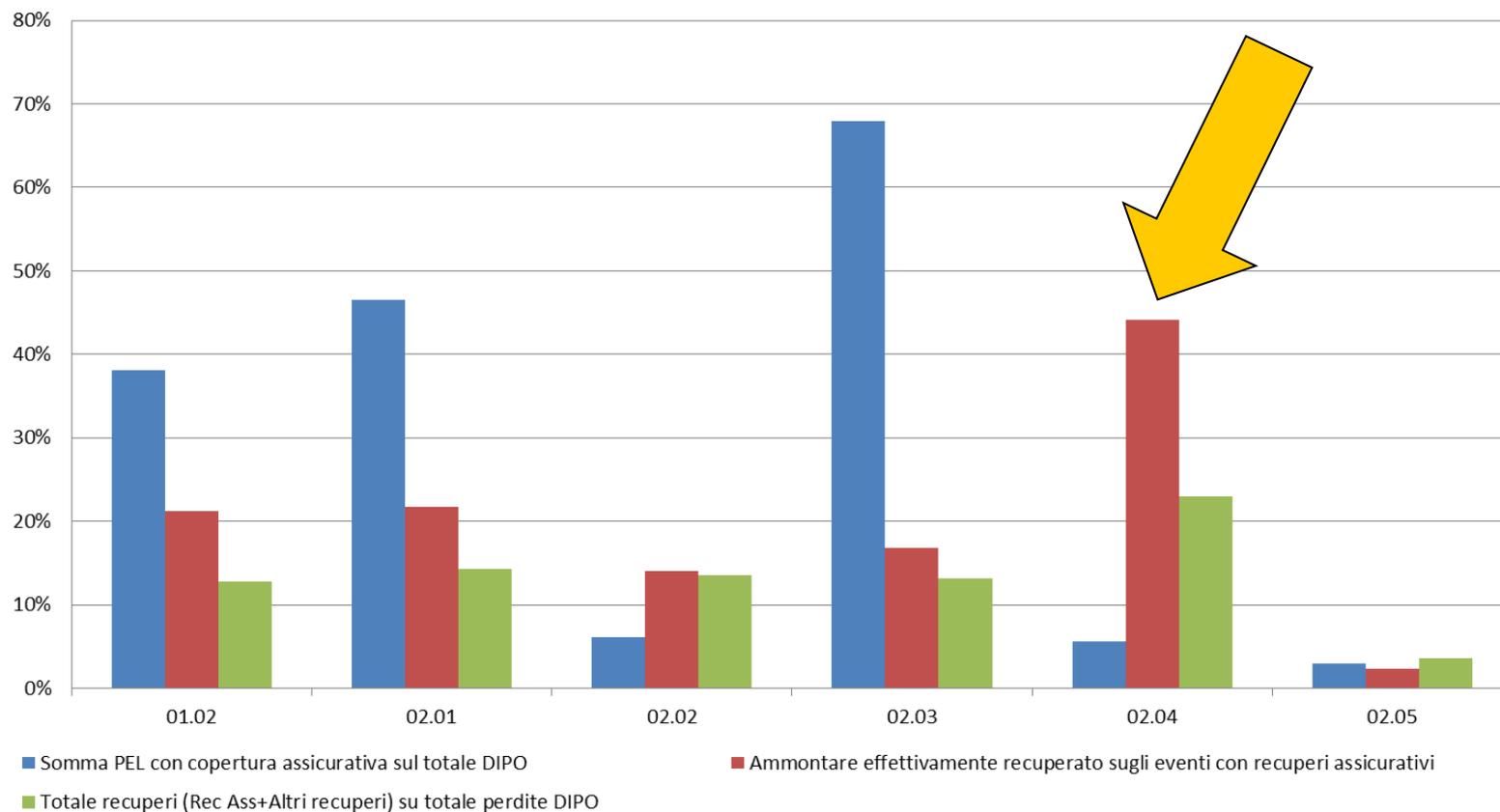


# INCIDENZA DELLE FRODI ANALISI PER CANALE DISTRIBUTIVO

Distribuzione delle perdite derivanti da Frodi Interne (ET 01.02) per canale distributivo  
Analisi per ammontare e per numerosità

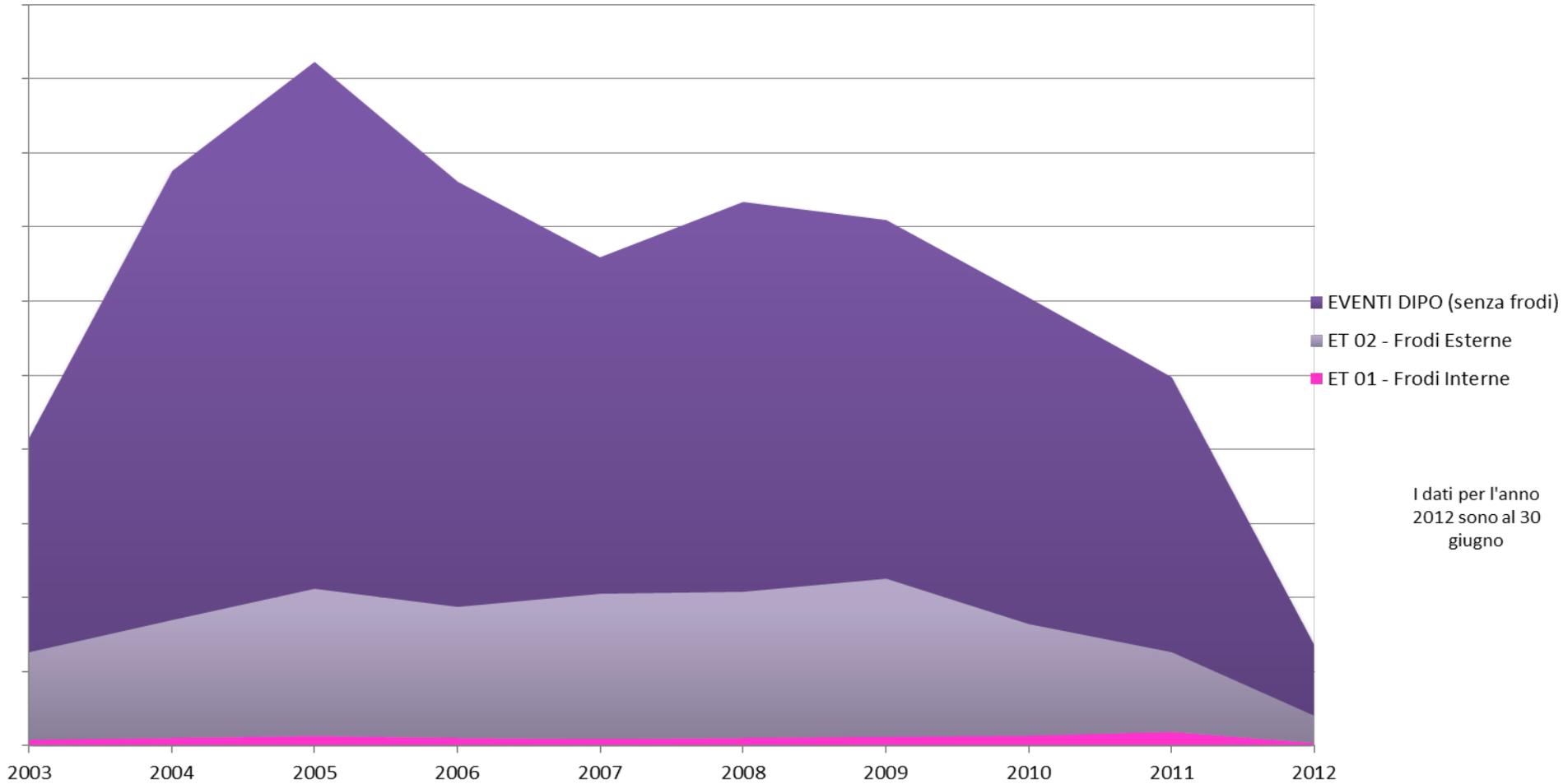


**Incidenza dell'ammontare Recuperi sul totale delle perdite che hanno copertura assicurativa e incidenza del totale dei recuperi (recuperi ass+altri recuperi) sul totale delle perdite DIPO**



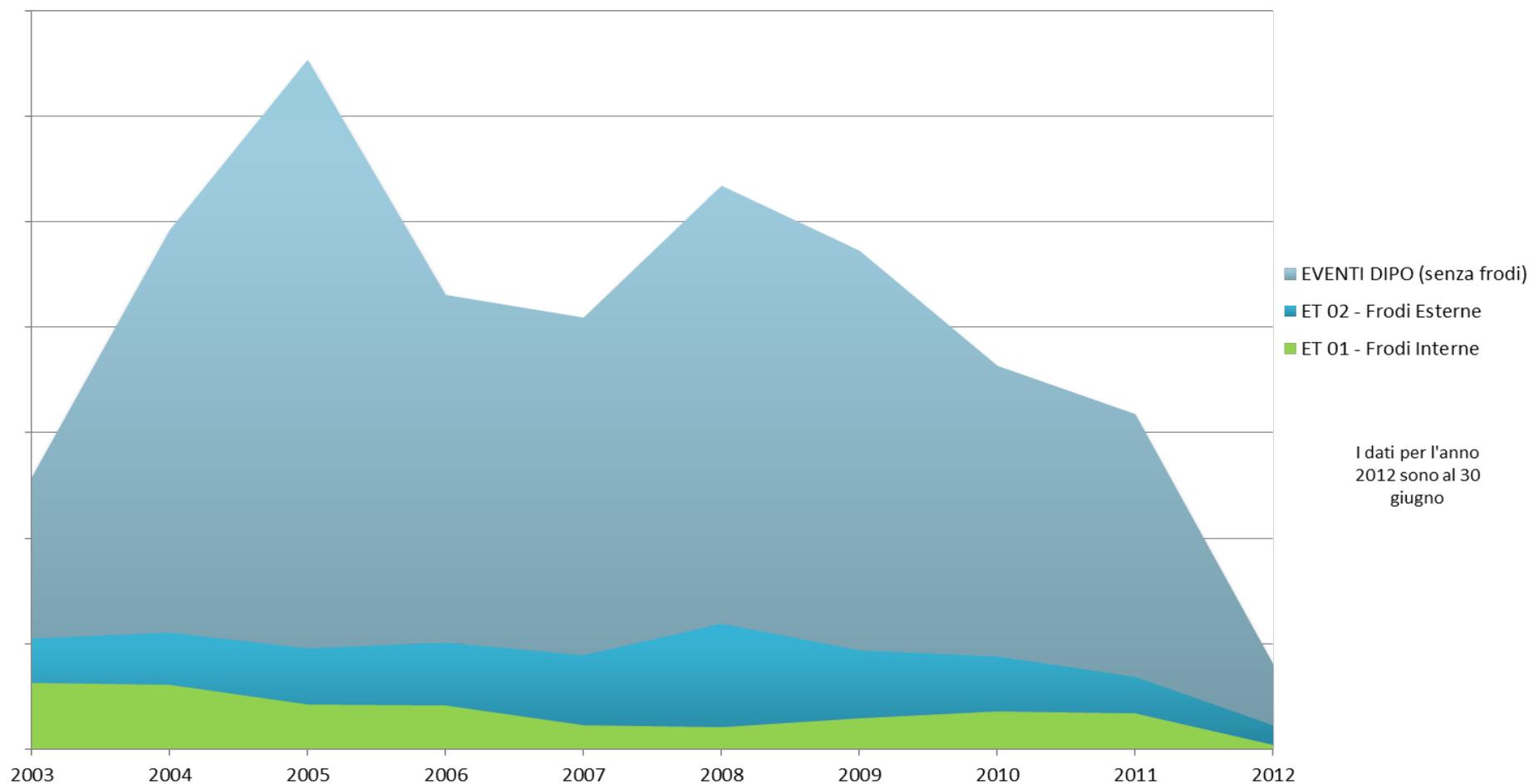
# ANALISI TEMPORALE

Distribuzione annuale eventi derivanti da Frodi rispetto al totale eventi DIPO - Analisi della numerosità



# ANALISI TEMPORALE

Distribuzione annuale eventi derivanti da Frodi rispetto al totale eventi DIPO - Analisi dell'ammontare



Grazie per l'attenzione  
SEGRETERIA TECNICA DIPO  
Responsabile - Claudia Pasquini [c.pasquini@abi.it](mailto:c.pasquini@abi.it)  
Claudia Capobianco [c.capobianco@abi.it](mailto:c.capobianco@abi.it)  
Vincenzo Buggè [v.bugge@abiservizi.it](mailto:v.bugge@abiservizi.it)