



BNL S.p.A.: Come gestire le frodi identitarie

Milano, 27 maggio 2014



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

| La banca per un mondo che cambia

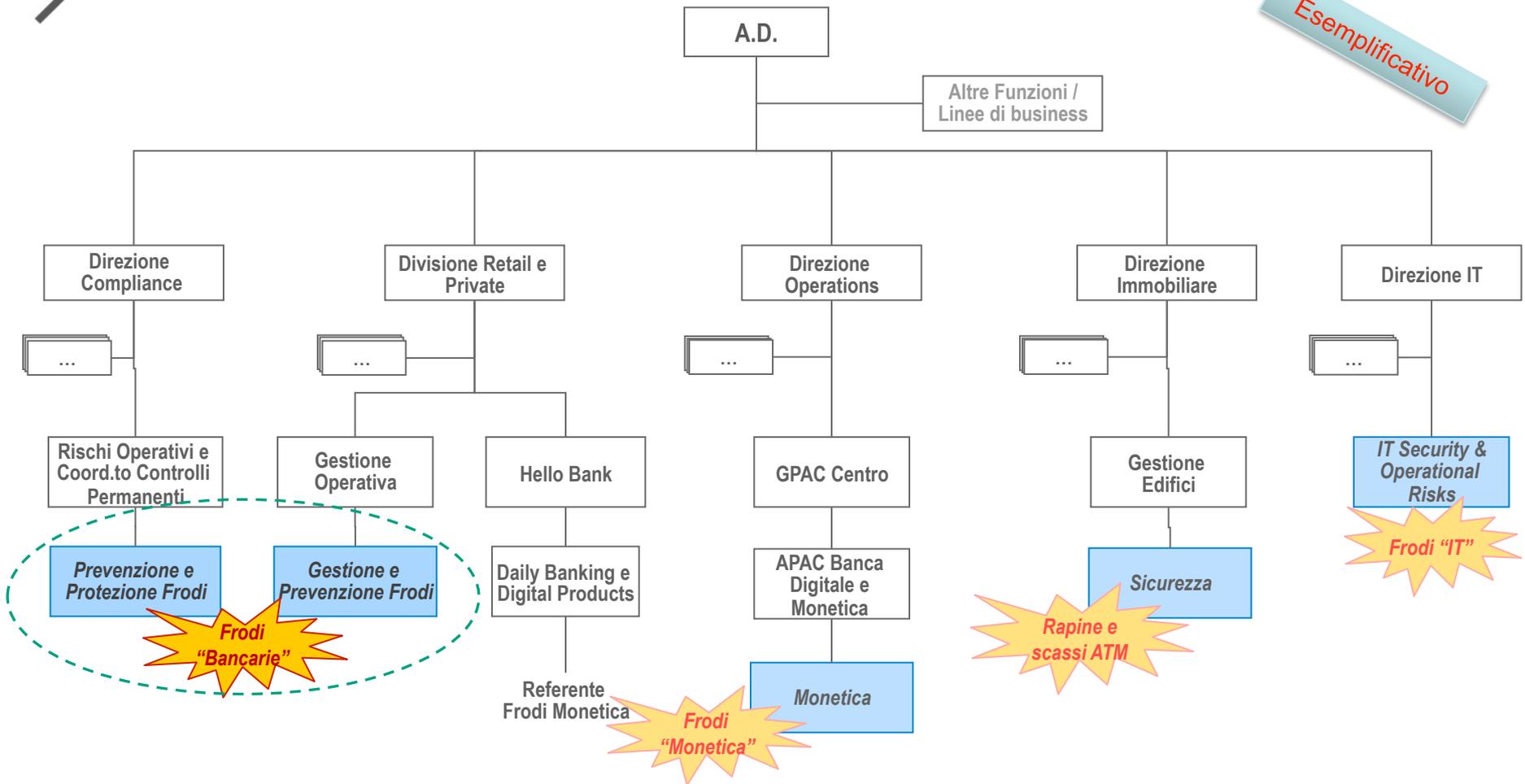
Agenda

- L'organizzazione di BNL S.p.A. in tema di frodi
- La frode per BNL: definizione
- Qualche numero sulle frodi “identitarie”
- I controlli preventivi
- Le attività investigative “a posteriori”
- I Progetti in corso



Il modello organizzativo delle frodi in BNL

Esemplificativo



Definizione



La **frode** e la **corruzione** rappresentano rischi dai quali nessuna Banca è al riparo. Esse sono **inaccettabili** per BNP Paribas, per BNL e per i loro Collaboratori in quanto sono **illecite, sleali, contrarie all'etica** e recano **pregiudizio** alla **reputazione** del Gruppo.

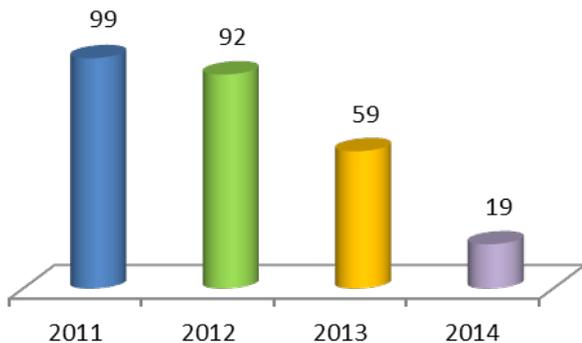


La BNL adotta una **definizione ampia di frode** e di **corruzione**, in relazione alla **irreprensibilità** che deve contraddistinguere il comportamento dei **Collaboratori**

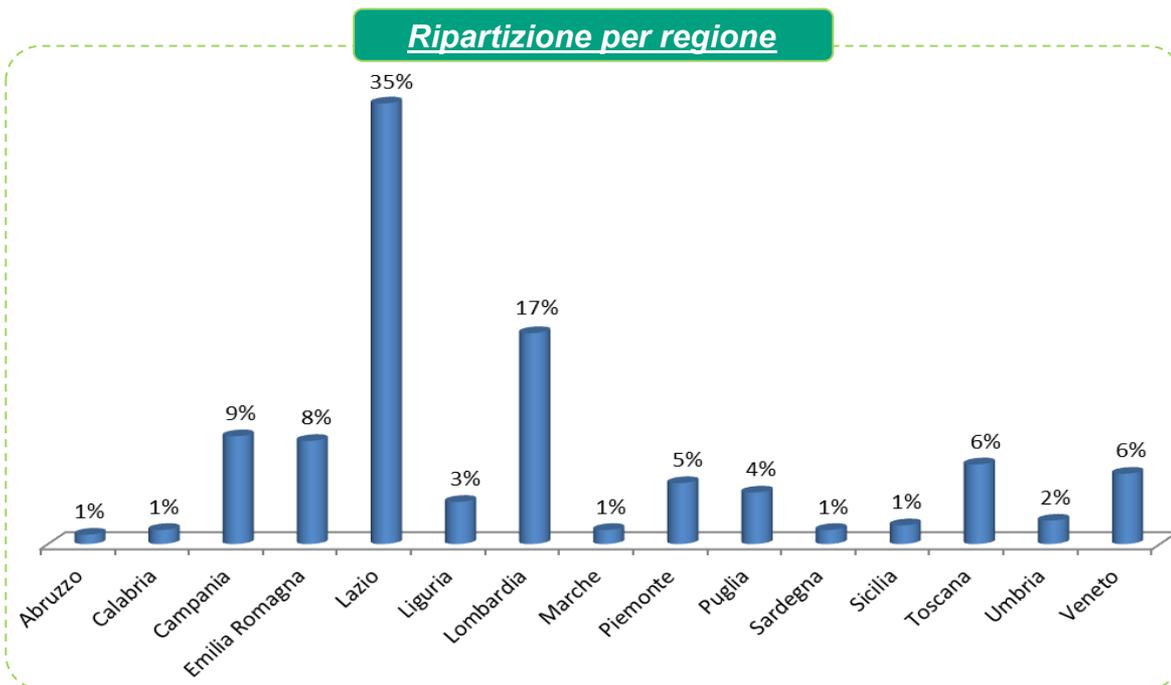


I numeri delle “frodi identitarie” in BNL

Dal 01/01/2011 al 31/03/2014 sono state registrate nel tool di “censimento dei rischi operativi” n. 269 frodi inerenti “apertura fraudolenta di conto corrente”, “richiesta finanziamenti con documentazione falsa/ contraffatta”, “movimentazione di cc disconosciute dai clienti” (bonifici, prelevamenti)



I dati si riferiscono all'anno di censimento dell'evento fraudolento nel tool degli incidenti



Nel medesimo arco temporale risultano inoltre registrati circa 220 eventi come “sospette e/o tentate frodi” con presentazione di documentazione falsa (di cui il 77% relative ad apertura fraudolenta di conto corrente)

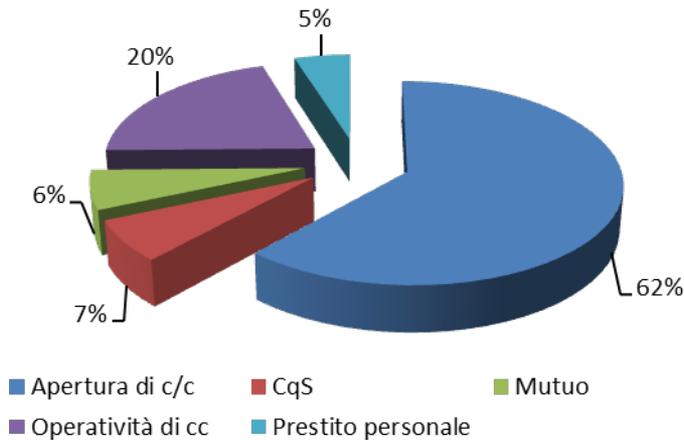


BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

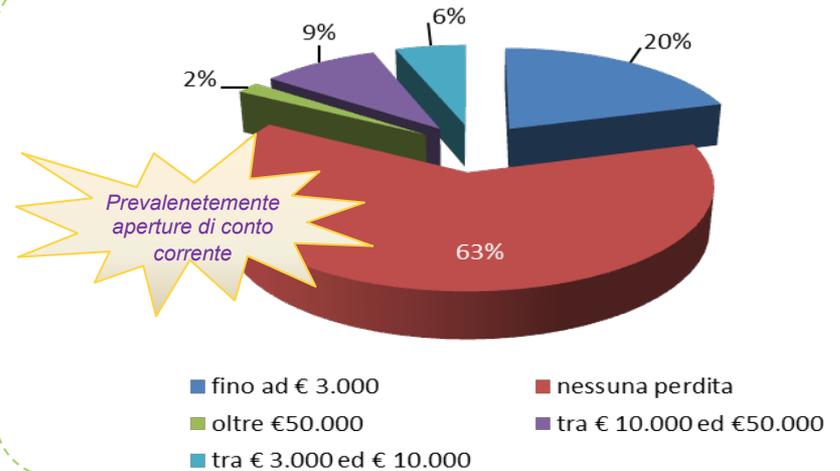
La banca per un mondo che cambia

I numeri delle “frodi identitarie” in BNL

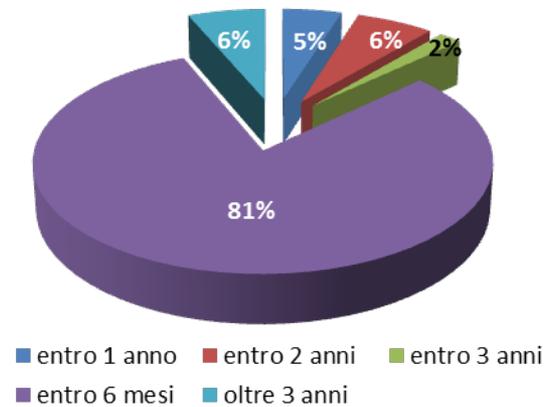
Prodotti “oggetto” della frode



Ripartizione per fasce di importo



Tempi di scoperta della frode



I dati si riferiscono agli **eventi** per i quali c'è stata una **perdita effettiva**; quindi **non** sono contemplati i casi in cui l'**impatto economico** è al momento solo **stimato**



I controlli preventivi da porre in essere

Esigenze

Quando presidiare

Controlli

- Obblighi di legge
- Prevenzione frodi

Entrata in Relazione



Concessione di un finanziamento



In sede di “entrata in relazione” con il cliente, verificare:

- corrispondenza Codice Fiscale/Dati Anagrafici interrogando il sito: <https://telematici.agenziaentrate.gov.it/VerificaCF/Scegli.do?parameter=verificaCfPf>
- esistenza e corrispondenza ultime tre cifre Tessera Sanitaria tramite il sito: <https://sistemats2.sanita.finanze.it/simossInterrogazioneTSFree/index.do>
- in caso di esito positivo, se i documenti risultano smarriti o rubati interrogando il sito: http://coordinamento.mininterno.it/servpub/ver2/Documenti/cerca_docu.htm
- il documento esibito controllando attentamente che NON sia stata sostituita la foto e che la firma del titolare, presente sul documento, corrisponda a quella apposta sulla documentazione prodotta
- in caso di dubbio sulle caratteristiche del documento consultare il sito: <http://www.documentchecker.com/rdo.dll/enter>
- eventuale falsificazione del documento contattando l’emittente (es.: comune di emissione per le carte di identità; datore di lavoro per i documenti reddituali).

Prima di inviare la pratica all’Organo deliberante competente, il proponente del finanziamento (generalmente Gestore della relazione) deve:

- visualizzare nella procedura per la gestione dei finanziamenti l’esito del **Fraud Analyser** (“Controlli Antifrode”) di CRIF, un servizio che, incrociando le informazioni di quattro banche dati^(*), evidenzia, mediante degli alerts, le incongruenze rilevate tra le informazioni inserite dall’operatore e quelle contenute nelle banche dati;
- verificare l’esistenza del datore di lavoro e l’effettiva sussistenza del rapporto di lavoro (verifiche telefoniche presso il datore di lavoro, visura camerale di quest’ultimo, acquisizione informazioni sui soci., ecc.), ovvero, nel caso di lavoratori autonomi, verificare l’attività degli stessi effettuando verifiche documentali (es. visure camerali per gli imprenditori).



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

La banca per un mondo che cambia

(*) Le 4 banche dati sono: la centrale rischi Crif denominata Eurisc, la banca dati basata sulle liste elettorali acquistate da Crif presso i singoli comuni; la banca dati del Ministero dell’Interno relativa alle denunce di documenti smarriti e rubati; la banca dati relativa al file telefonico nazionale

I controlli «a posteriori» da porre in essere

Esigenze

- Obblighi di legge
- Prevenzione frodi

Quando presidiare

Controlli «a posteriori»
svolti a campione
(cd. PSF)



Controlli

Entrata in relazione

➤ L' Incaricato al controllo deve verificare, tra le altre cose, che siano state poste in essere le cautele anti-frode tramite interrogazione dei siti istituzionali, attestata da hard copy allegata agli atti.

Finanziamenti (prestiti personali):

➤ L' Incaricato al controllo deve verificare per ogni pratica, tra le altre cose, l' acquisizione della necessaria documentazione reddituale (CUD, ultima dichiarazione dei redditi, ultime due buste paga, ultimo attestato redditi da pensione, ricevuta versamento tasse F24, dichiarazione IVA) in fotocopia, e che siano state effettuate tutte le possibili verifiche sull' effettiva sussistenza del rapporto di lavoro (acquisizione eventuale attestato di servizio per assunzioni recenti nei tre mesi precedenti la richiesta del finanziamento, non altrimenti documentabili) e sull' esistenza del datore di lavoro (presenza stampa visura camerale aggiornata, se non di noto standing) con particolare attenzione per i nuovi clienti e per le pratiche provenienti da reti terze.



Le attività investigative “post”: individuazione e gestione

Ogni Collaboratore ha non solo l'obbligo di astenersi dal commettere frodi o atti di corruzione ma anche il dovere professionale di operare per **prevenirne** la commissione, così come di **porvi fine**, una volta venutone a conoscenza.

Individuazione

Ciascun collaboratore ...



... che viene a conoscenza di fatti suscettibili di essere qualificati come frode/tentativo di frode o sospetto di frode deve:

-  informare tempestivamente il proprio **responsabile gerarchico** ed il **responsabile controlli permanenti e rischi operativi**

oppure

-  effettuare una segnalazione tramite il canale di “**Allerta Etico**” (Whistleblowing)

ESEMPLIFICATIVO

Gestione della Frode

A seguito della segnalazione il processo di gestione della frode comprende le seguenti principali fasi:

-  **approfondimenti** sulla vicenda al fine di individuare eventuali responsabilità
-  formulazione di **misure correttive**
-  applicazione delle **sanzioni**
-  corretta valutazione e gestione delle **altre conseguenze della frode** (es. sui risultati economici; sulla reputazione di BNL)



Le attività investigative "post": strumenti di lavoro

Nello svolgimento dell'attività di investigazione, oltre ai principali applicativi Banca, sono state create delle check-list predefinite al fine di ottenere l'omogeneità delle risultanze relative alle analisi svolte.

Scheda analisi
Operazioni
Credizie

NO	COPIA	N. C/A	Spese	Spese	Nominativo	Comune di residenza	Comune di lavoro	Attività economica	Tipologia	Data richiesta	Data erogazione	Importo erogato
304114803	3661377	176	4576	ALBARELLA SALVATORE	AIROLA	CAMPOLI DEL MONTE TABURNO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	01/07/2009	03/07/2009	€ 16.400,00	
304330395	3736513	299	4576	TANGORRA SAMANTA	MONTEBARCHIO	BEVEVENTO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	15/10/2009	15/10/2009	€ 13.000,00	
304097093	3547650	169	4576	MASSARO LUIGINO	AIROLA	AIROLA	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	03/11/2009	04/11/2009	€ 5.600,00	
304144928	3584997	191	4576	DE MASI CARMELA	AIROLA	MOIANO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	07/12/2009	14/12/2009	€ 7.900,00	
304130014	3573289	182	4576	PECCILLO BIAGIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	29/07/2009	29/07/2009	€ 7.000,00	
304260145	3678613	275	4576	MORZA STEFANIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	20/07/2009	22/07/2009	€ 20.000,00	
304240038	3682246	254	4576	ALFARANO ANTONIO	AIROLA	ACERRA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	20/11/2009	25/11/2009	€ 9.200,00	
304370009	3659776	249	4576	OLIVIERI GIUSEPPINA	MONTEBARCHIO	AIROLA	BANCONISTA	01 - Prestiti Personali	30/06/2009	03/07/2009	€ 16.300,00	
304271249	3687580	283	4576	TACINELLI GIUSELLA	SAN LORENZELLOBBI	SANZARZANO E BEVEVENTO	PILOTARE/PISTA	01 - Prestiti Personali	21/07/2009	22/07/2009	€ 13.000,00	
304349416	3761127	307	4576	CIAVATONE VINCENZO	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	17/09/2009	16/09/2009	€ 19.972,86	
304340106	3743159	323	4576	PIERROTTA ANTONIO	ROCCABASCERANA	CERVINARA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	23/10/2009	23/10/2009	€ 12.000,00	
30427966	6.6E+07	331	4576	LANZARA CONCETTA	BEVEVENTO	PENSIONATA	PENSIONATA	01 - Prestiti Personali	14/10/2009	14/10/2009	€ 15.000,00	
303523068	6.0E+07	348	4576	PORTURATO LUCIANA	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	ASSESSORE	01 - Prestiti Personali	13/03/2009	13/03/2009	€ 20.000,00	
303930353	3424439	73	4576	ANZALOE EMERLIDA	BEVEVENTO	POZZOGRANDE	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	05/09/2009	10/02/2009	€ 19.950,99	
303995279	3470990	137	4576	SAMBOTTOLI ANNA	BEVEVENTO	BEVEVENTO	ESTETISTA E IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	04/03/2009	10/03/2009	€ 7.800,00	

Scheda analisi
Estratti Conto

NO	COPIA	N. C/A	Spese	Spese	Nominativo	Comune di residenza	Comune di lavoro	Attività economica	Tipologia	Data richiesta	Data erogazione	Importo erogato
304114803	3661377	176	4576	ALBARELLA SALVATORE	AIROLA	CAMPOLI DEL MONTE TABURNO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	01/07/2009	03/07/2009	€ 16.400,00	
304330395	3736513	299	4576	TANGORRA SAMANTA	MONTEBARCHIO	BEVEVENTO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	15/10/2009	15/10/2009	€ 13.000,00	
304097093	3547650	169	4576	MASSARO LUIGINO	AIROLA	AIROLA	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	03/11/2009	04/11/2009	€ 5.600,00	
304144928	3584997	191	4576	DE MASI CARMELA	AIROLA	MOIANO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	07/12/2009	14/12/2009	€ 7.900,00	
304130014	3573289	182	4576	PECCILLO BIAGIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	29/07/2009	29/07/2009	€ 7.000,00	
304260145	3678613	275	4576	MORZA STEFANIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	20/07/2009	22/07/2009	€ 20.000,00	
304240038	3682246	254	4576	ALFARANO ANTONIO	AIROLA	ACERRA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	20/11/2009	25/11/2009	€ 9.200,00	
304370009	3659776	249	4576	OLIVIERI GIUSEPPINA	MONTEBARCHIO	AIROLA	BANCONISTA	01 - Prestiti Personali	30/06/2009	03/07/2009	€ 16.300,00	
304271249	3687580	283	4576	TACINELLI GIUSELLA	SAN LORENZELLOBBI	SANZARZANO E BEVEVENTO	PILOTARE/PISTA	01 - Prestiti Personali	21/07/2009	22/07/2009	€ 13.000,00	
304349416	3761127	307	4576	CIAVATONE VINCENZO	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	17/09/2009	16/09/2009	€ 19.972,86	
304340106	3743159	323	4576	PIERROTTA ANTONIO	ROCCABASCERANA	CERVINARA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	23/10/2009	23/10/2009	€ 12.000,00	
30427966	6.6E+07	331	4576	LANZARA CONCETTA	BEVEVENTO	PENSIONATA	PENSIONATA	01 - Prestiti Personali	14/10/2009	14/10/2009	€ 15.000,00	
303523068	6.0E+07	348	4576	PORTURATO LUCIANA	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	ASSESSORE	01 - Prestiti Personali	13/03/2009	13/03/2009	€ 20.000,00	
303930353	3424439	73	4576	ANZALOE EMERLIDA	BEVEVENTO	POZZOGRANDE	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	05/09/2009	10/02/2009	€ 19.950,99	
303995279	3470990	137	4576	SAMBOTTOLI ANNA	BEVEVENTO	BEVEVENTO	ESTETISTA E IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	04/03/2009	10/03/2009	€ 7.800,00	

Verbale Interviste

NO	COPIA	N. C/A	Spese	Spese	Nominativo	Comune di residenza	Comune di lavoro	Attività economica	Tipologia	Data richiesta	Data erogazione	Importo erogato
304114803	3661377	176	4576	ALBARELLA SALVATORE	AIROLA	CAMPOLI DEL MONTE TABURNO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	01/07/2009	03/07/2009	€ 16.400,00	
304330395	3736513	299	4576	TANGORRA SAMANTA	MONTEBARCHIO	BEVEVENTO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	15/10/2009	15/10/2009	€ 13.000,00	
304097093	3547650	169	4576	MASSARO LUIGINO	AIROLA	AIROLA	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	03/11/2009	04/11/2009	€ 5.600,00	
304144928	3584997	191	4576	DE MASI CARMELA	AIROLA	MOIANO	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	07/12/2009	14/12/2009	€ 7.900,00	
304130014	3573289	182	4576	PECCILLO BIAGIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	29/07/2009	29/07/2009	€ 7.000,00	
304260145	3678613	275	4576	MORZA STEFANIA	MONTEBARCHIO	AIROLA	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	20/07/2009	22/07/2009	€ 20.000,00	
304240038	3682246	254	4576	ALFARANO ANTONIO	AIROLA	ACERRA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	20/11/2009	25/11/2009	€ 9.200,00	
304370009	3659776	249	4576	OLIVIERI GIUSEPPINA	MONTEBARCHIO	AIROLA	BANCONISTA	01 - Prestiti Personali	30/06/2009	03/07/2009	€ 16.300,00	
304271249	3687580	283	4576	TACINELLI GIUSELLA	SAN LORENZELLOBBI	SANZARZANO E BEVEVENTO	PILOTARE/PISTA	01 - Prestiti Personali	21/07/2009	22/07/2009	€ 13.000,00	
304349416	3761127	307	4576	CIAVATONE VINCENZO	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	OPERAIO	01 - Prestiti Personali	17/09/2009	16/09/2009	€ 19.972,86	
304340106	3743159	323	4576	PIERROTTA ANTONIO	ROCCABASCERANA	CERVINARA	AUTISTA	01 - Prestiti Personali	23/10/2009	23/10/2009	€ 12.000,00	
30427966	6.6E+07	331	4576	LANZARA CONCETTA	BEVEVENTO	PENSIONATA	PENSIONATA	01 - Prestiti Personali	14/10/2009	14/10/2009	€ 15.000,00	
303523068	6.0E+07	348	4576	PORTURATO LUCIANA	MONTEBARCHIO	MONTEBARCHIO	ASSESSORE	01 - Prestiti Personali	13/03/2009	13/03/2009	€ 20.000,00	
303930353	3424439	73	4576	ANZALOE EMERLIDA	BEVEVENTO	POZZOGRANDE	IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	05/09/2009	10/02/2009	€ 19.950,99	
303995279	3470990	137	4576	SAMBOTTOLI ANNA	BEVEVENTO	BEVEVENTO	ESTETISTA E IMPIEGATA	01 - Prestiti Personali	04/03/2009	10/03/2009	€ 7.800,00	

Relazione
Accertativa



I Progetti in corso

Formazione



Attività di formazione in aula (definizioni; normativa; casi pratici) ai neo inseriti nei ruoli (DAG; Vice DAG; Pr.Banker) per favorire maggiore diffusione della cultura interna in tema di frodi

Progetto
Prevenzione



L'obiettivo ...

Dotare la Banca di un **sistema interno** che consenta di **prevenire, intercettare e contrastare** le diverse tipologie di **eventi fraudolenti** cui le linee di business sono esposte, mediante l'**implementazione di un tool** e la realizzazione di **indicatori di alert** sulle aree a maggior rischio

... ed il perimetro

Il perimetro del Progetto ha riguardato le **frodi interne ed esterne** (ad accezione delle rapine, delle frodi inerenti la monetica e di quelle riferibili ai sistemi informatici), con particolare enfasi all'**ambiente di Agenzia**.

Già in produzione ca. 20 indicatori

In corso sviluppo di altri KRI al fine di coprire ulteriori aree di rischio

ON GOING





Grazie per
l'attenzione

