

**Ofiterul antifrauda:  
Rol si Provocari**

**Comisia Antifrauda  
ARB**



**Summer Banking  
Academy- IBR 2015**

# Cuprins

---

- **Evolutia ofiterului antifrauda in sistemul bancar**
- **Motivatia ofiterului antifrauda**
- **Rolul Ofiterului Antifrauda**
- **Strategia Antifrauda**
- **Realizari**
- **Provocari**



# Evolutia ofiterului bancar antifrauda

- Primele pozitii de ofiter antifrauda in Banci apar in 2006
- In 2009 a luat nastere Comisia Antifrauda in cadrul ARB
- In 2011 mai multi ofiteri antifrauda devin certificati ACFE USA

2006-2007



2015



2020



# Motivatia ofiterului antifrauda

❑ Etica – Ce Faci Atunci Cand Nu Te Vede Nimeni



**Regula Managementului antifrauda: P+ P+S+S**

**P**roceduri de aplicare

**P**ersonal calificat

**S**ustinere Top Management

**S**isteme de preventie si monitorizare



# Rolul Ofiterului Antifrauda

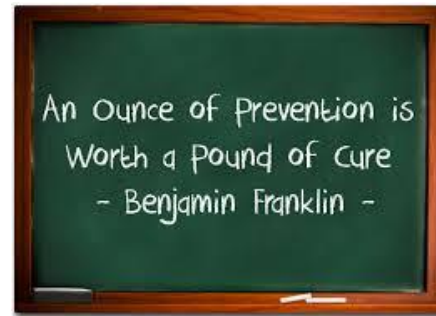
- Managementul Riscului de Frauda si **NU** mentinerea **Limitei de ZERO FRAUDA!**
- Elaborarea si implementarea unei strategii antifrauda care cuprinde :
  - **PREVENIREA**
  - **DETECTAREA** si **INVESTIGAREA**
  - **RECUPERAREA** prejudiciului
  - **DESCURAJAREA**
- Abordarea bazata pe **RISC** pentru toate ariile functionale. - Nu putem verifica **TOTUL!**



# Strategia Antifrauda

## I. PREVENIRE

- Educarea salariatilor si a clientilor cu privire la riscul de frauda
- **Promovarea unei culturi AntiFrauda**
- Identificarea vulnerabilitatilor si evaluarea riscurilor
- Sisteme de monitorizare



## III. RECUPERARE PREJUDICIU

- Constituire de parte civila in procesele penale ale Bancii
- **Negociere si semnare acorduri de rambursare**



## II. DETECTIE SI INVESTIGARE

- Procese de monitorizare
- Investigarea tuturor alertelor de frauda



## IV. DESCURAJARE

- Parteneriate cu Politia si Parchetul
- **Sesizarea fraudelor catre Autoritati**
- Sanctionarea obiectiva a tuturor cazurilor

# Realizari

---

- Proiectul ANAF –ARB -semnat in Octombrie 2014
  - diminuarea fraudekor din creditare : PF, PJ, PFA
  - combaterea evaziunii fiscale
- Raportarea la Biroul de credit a persoanelor identificate cu inadvertente
- Cresterea numarului de specialisti risc frauda in domeniu bancar certificati international : ACFE, ACAMS
- Elaborarea versiunii nr. 2 a Ghidului de Prevenire a Riscului de Frauda in sistemul bancar
- Schimbul activ de date cu privire la modul de operare si tipologii



# Provocari

- Proiectul MAI -ARB - verificarea identitatii persoanelor suspecte
  - diminuarea fraudelor din creditare si operatiuni
  - combaterea spalarii banilor
- Schimb de date electronic cu Politia sau Parchetul
- Cresterea numarului de specialisti risc frauda in domeniu bancar certificati international :ACFE, ACAMS
- Schimbul activ de date cu privire la modul de operare si tipologii





# Q&A

---

## Va Multumim !

### Comisia Antifrauda -ARB

