

Organizzazione ed efficientamento dei flussi passivi. Gestione del rischio frodi sui pagamenti.

Guido Bailo – BGP Consulting
Edi Poloniato – Kyriba



kyriba[™]
Proactive | Treasury | Management

kyriba

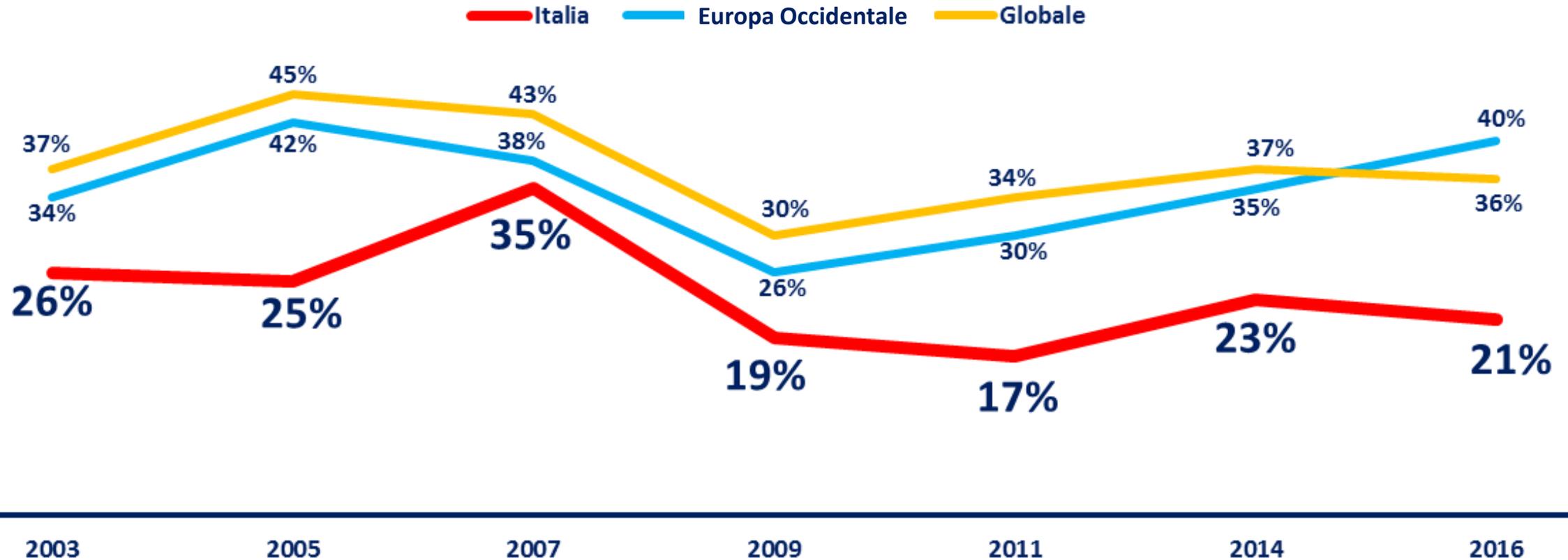
Agenda

- L'evoluzione delle frodi economico-finanziarie
- Garantire la Corporate Financial Security
- Compliance e Screening dei Pagamenti
- Frodi sui Pagamenti
- Supplier Bank Account Verification
- Proactive Fraud Detection
- Ti sei mai chiesto...



L'evoluzione delle Frodi economico-finanziarie

L'evoluzione delle frodi economico-finanziarie dal 2003 al 2016

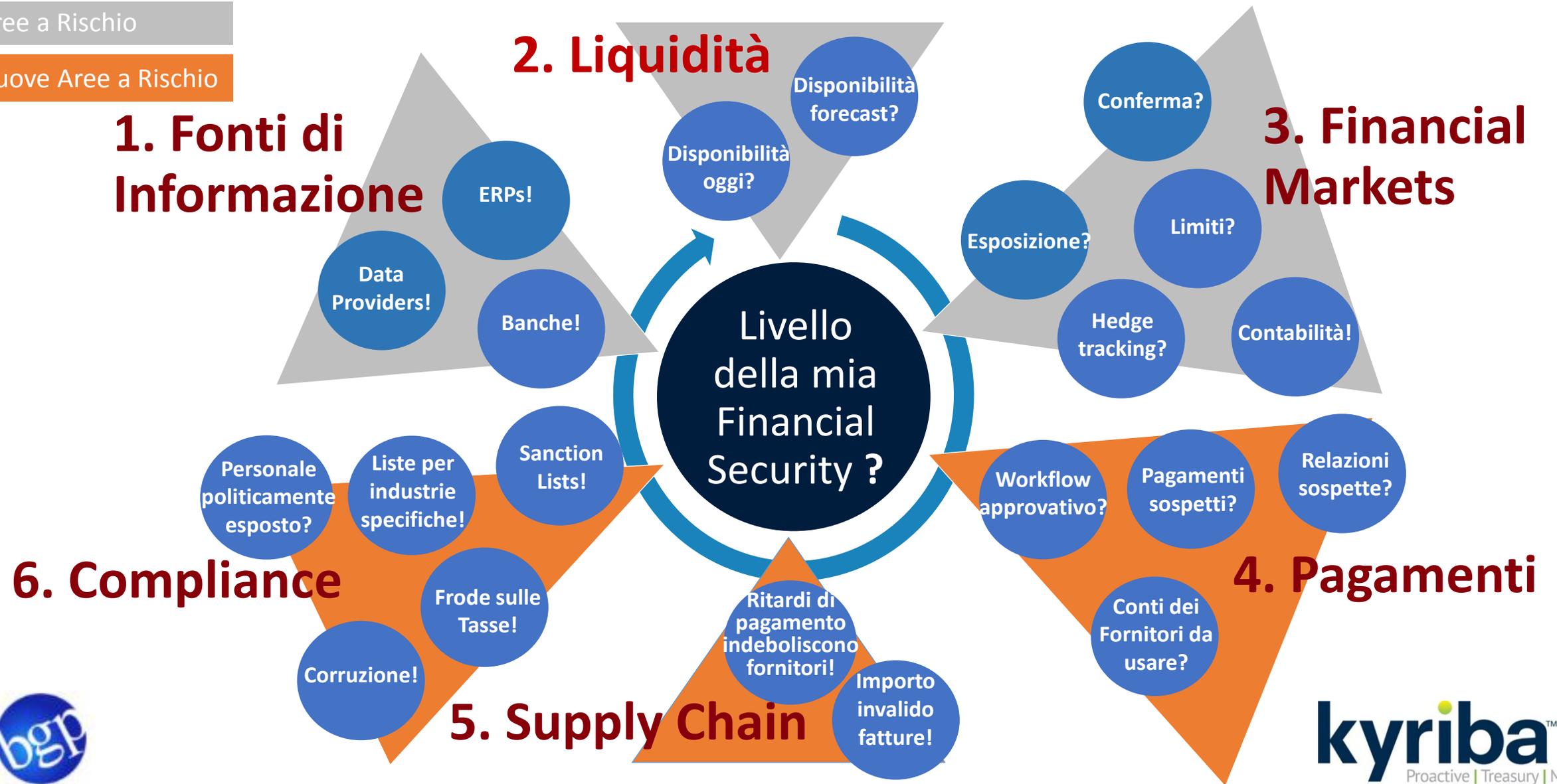


**Percentuale di frodi dichiarate subite da aziende nelle edizioni di PWC Economic Crime Survey dal 2003 al 2016 (confront Italia – Europa occidentale – Globale)*



Garantire la Corporate Financial Security

Le Corporates sono a Rischio: le minacce sono in crescita nei sistemi obsoleti



Compliance e Screening dei pagamenti

Perchè fare un controllo a monte è importante?

Obiettivo

Assicurare la conformità degli ordini con le regole interne ed esterne prima di trasmetterli alle banche per l'esecuzione.



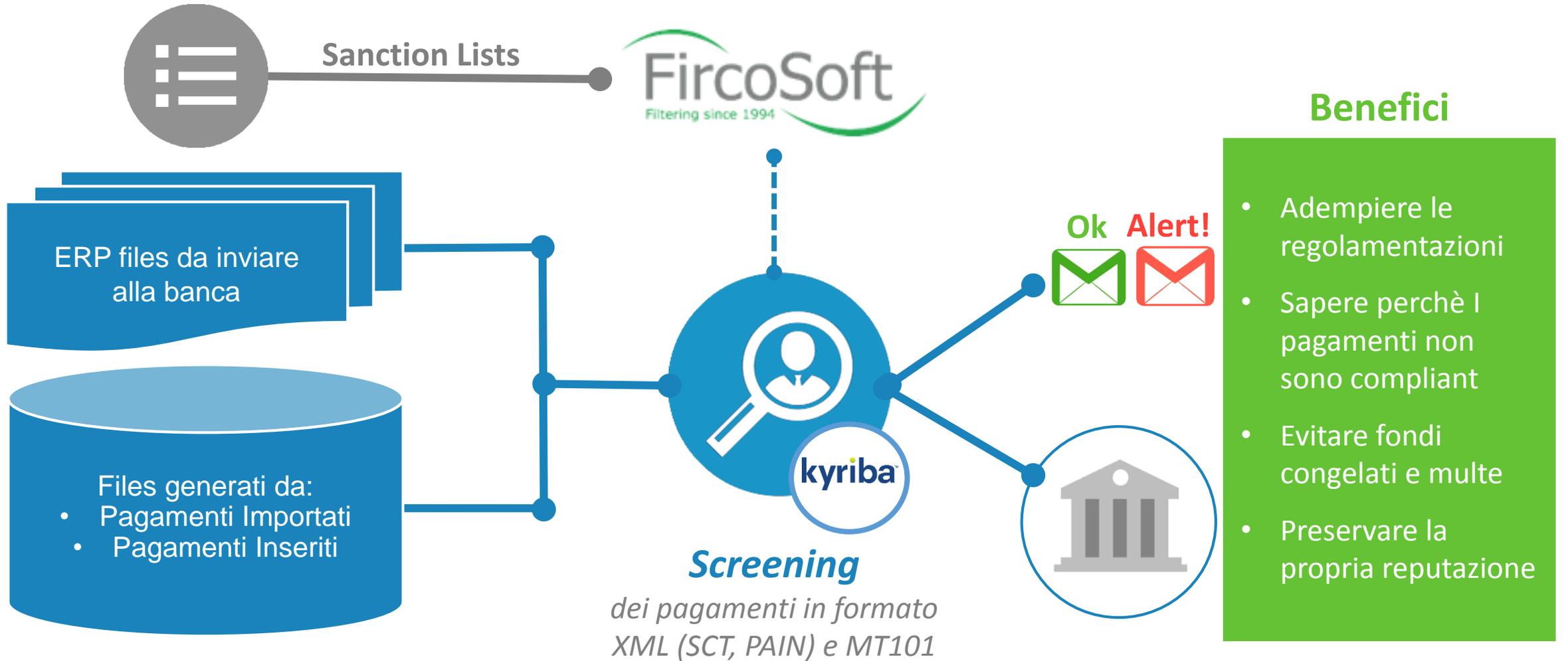
Perchè?

- **Prevenire potenziali perdite finanziarie:**
 - Fondi congelati
 - Pagamento di multe elevate
 - Costo trattamento e gestione pagamenti non conformi

- **Preservare la reputazione dell'azienda**



Perché fare un controllo a monte è importante?



Benefici

- Adempiere le regolamentazioni
- Sapere perchè I pagamenti non sono compliant
- Evitare fondi congelati e multe
- Preservare la propria reputazione



Chi sono i partner a cui Kyriba si affida per le *Sanction Lists?



United Nations



European Union



OFAC - USA



HM TREASURY

HM Treasury - UK

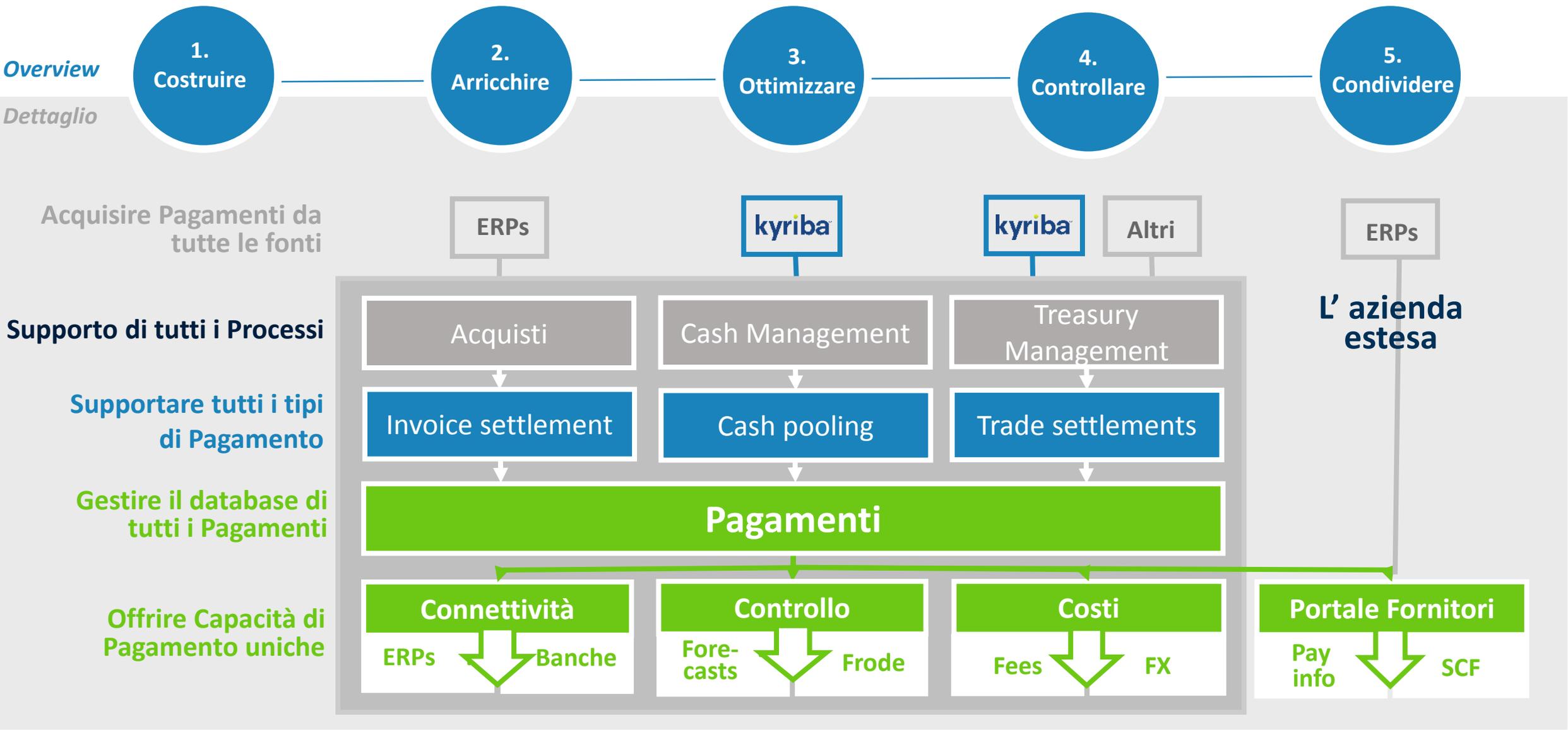


**La verifica di tali liste avviene con frequenza quotidiana*

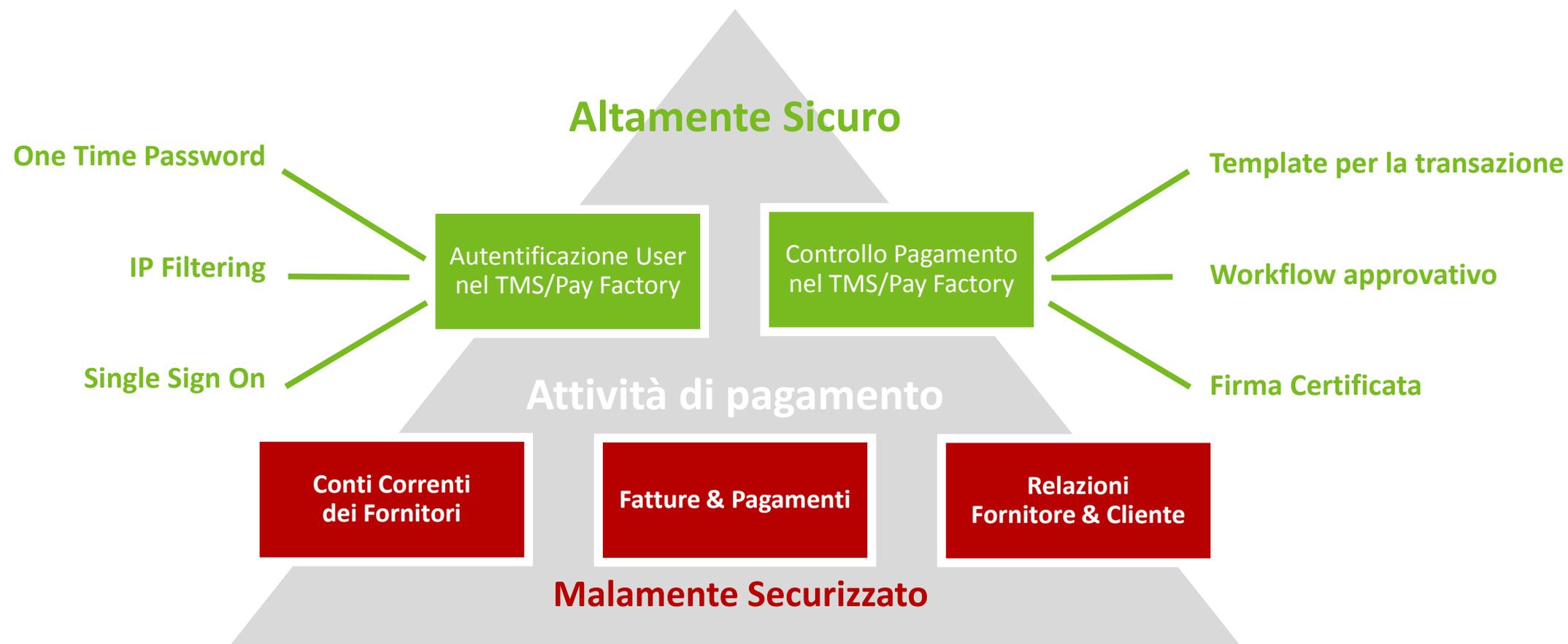


Frodi sui pagamenti

Una soluzione per rendere sicuri i diversi aspetti dei Pagamenti



Come le Corporates rendono sicuri i propri Pagamenti

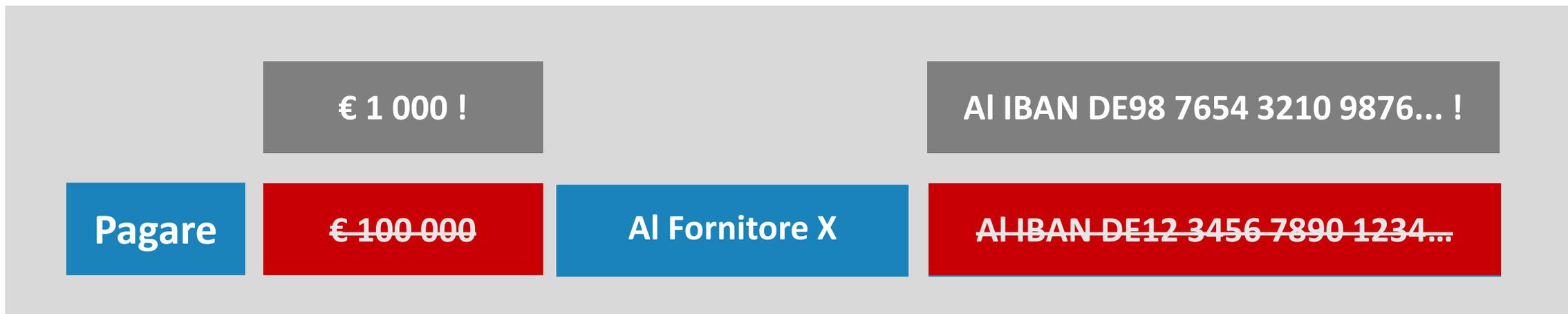


Adesso è nel radar del CFO : Embargo, frode sulle Tasse, Corruzione...



Conosci realmente il pagamento che stai per effettuare?

Mi appresto a...



E' così grave? Si... ma lo potrebbe esserlo ancora di più...



Supplier Bank Account Verification

Challenge per le Corporates: Quale Account Number del Fornitore devo pagare?

Truffatori potrebbero infiltrarsi nella tua azienda...



- Chiamando con l'intento di cambiare l'Account Number del Fornitore fingendosi di essere il Fornitore...
- Mandando una fattura falsa per fornitori reali con un numero di conto corrente falso del Fornitore...

kyriba

Pagamenti Fornitori Sicuri

1. Tu mandi la tua lista di Fornitori

2. Ricevi i numeri di conti corrente verificati

3. Mandare Pagamenti senza numero di conto corrente del beneficiario



Modulo Pagamenti

4. Arricchire e inviare il pagamento assicurizzato



Proactive Fraud Detection

Posso fidarmi che ammontare e beneficiario dei miei pagamenti sono corretti?

Potrebbe essere che....

Molteplici pagamenti destinati allo stesso beneficiario?

Pagamenti a beneficiari inusuali?



Ammontari sospetti nella storia dei pagamenti?

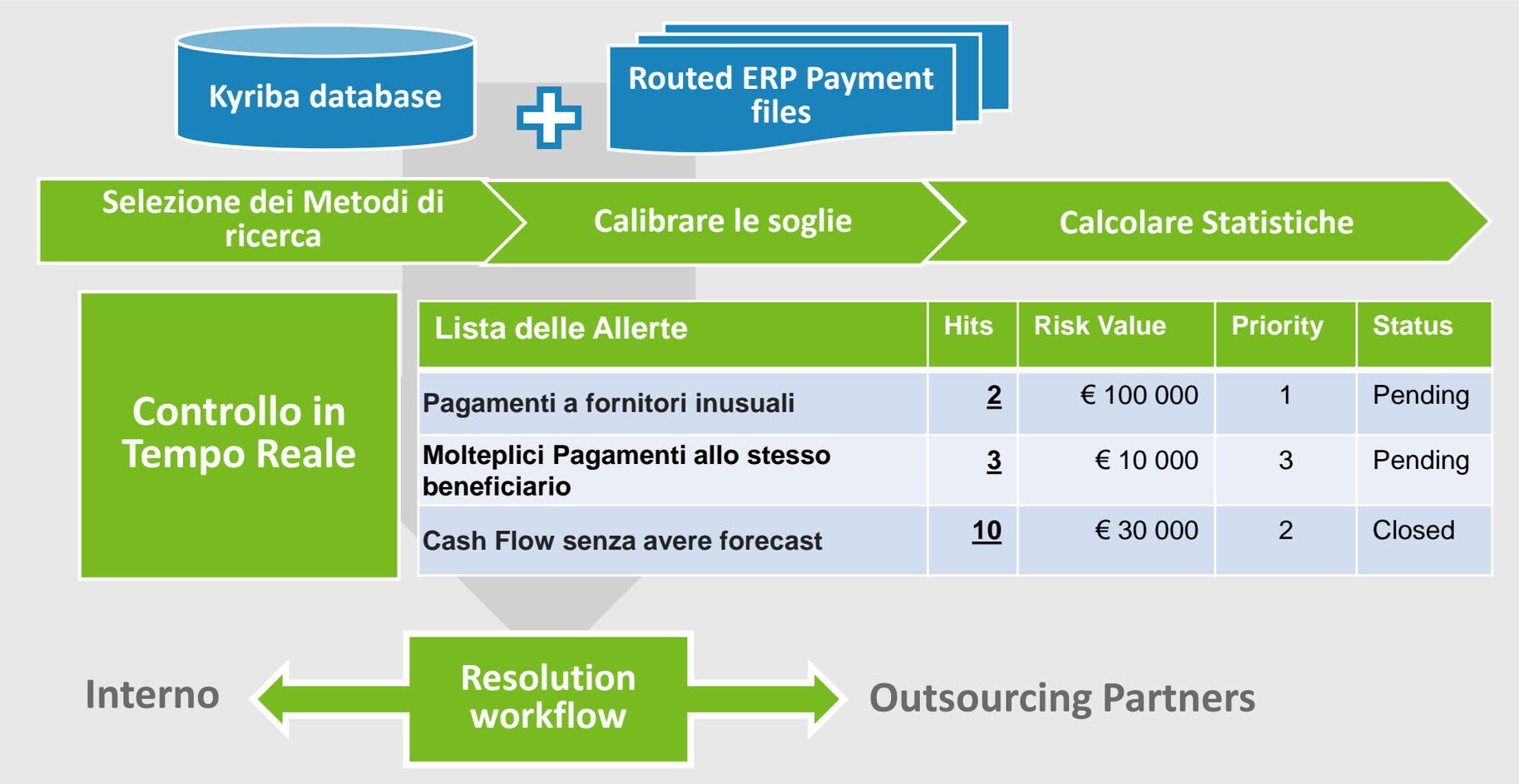
Pagamenti ad uno specifico beneficiario approvati dalla stessa persona?

Raggruppamenti errati?



Come scoprire transazioni e relazioni sospette e gestire il workflow investigativo

- Obiettivo
- Personalizzare **1**
- Allertare **2**
- Delegare **3**



*In che modo la mia Azienda
Scopre, Risolve e Previene
le frodi economico-finanziarie?*