



Building a better
working world

EY Forensic FSO

Osservatorio sulle frodi nel Factoring

Gennaio 2022



ASSIFACT

Associazione Italiana per il Factoring



L'Associazione Italiana per il Factoring (ASSIFACT) ed EY SpA (EY), hanno predisposto il documento «*Osservatorio sulle frodi nel factoring*» al fine di fornire una rappresentazione dei principali schemi di frode, specifici per il mercato del Factoring, e un approfondimento sulle linee guida e sulle attività da svolgere al fine di gestire (prevenire, individuare e investigare) tali schemi.

Il documento risulta articolato, come di seguito:

- i. Introduzione generale del **concetto di frode** e le sue caratteristiche in termini di: attori, tipologie e variabili caratterizzanti
- ii. **Normativa di riferimento** e le **linee guida** in tema di contrasto e prevenzione dei fenomeni fraudolenti
- iii. **Principali schemi di frode** riscontrabili nel factoring
- iv. **Casi reali di frodi** avvenute in passato
- v. **Linee guida**, unitamente agli **strumenti** a disposizione delle società, per mitigare i rischi



Mappatura degli Schemi di frode tipici nel factoring

Tipologia	Categoria (ACFE)	Schemi di frode - factoring
Frode Esterna	Asset Misappropriation	Falsa documentazione afferente al credito ceduto
	Asset Misappropriation	Creazione di un debitore fittizio
	Asset Misappropriation	Impropria qualificazione del titolo ceduto (bonis vs non performing)
	Asset Misappropriation	Doppio incasso di liquidità da parte del cedente
	Asset Misappropriation	Credito ceduto già ripagato dal debitore
	Asset Misappropriation	Comportamenti impropri nelle cessioni di titoli intercompany
	Asset Misappropriation	Cessione dello stesso credito a più società di factoring
Frode Interna	Financial Statement Fraud	Frodi relative alla classificazione dei crediti
	Corruption	Acquisizione di un portafoglio di crediti in parte riconducibile a società collegate con organizzazioni criminali
	Corruption	Acquisizione di un portafoglio crediti applicando alla società cedente condizioni fuori mercato

Esempio Schema di frode - Falsa documentazione afferente al titolo ceduto (1/2)

Descrizione della frode

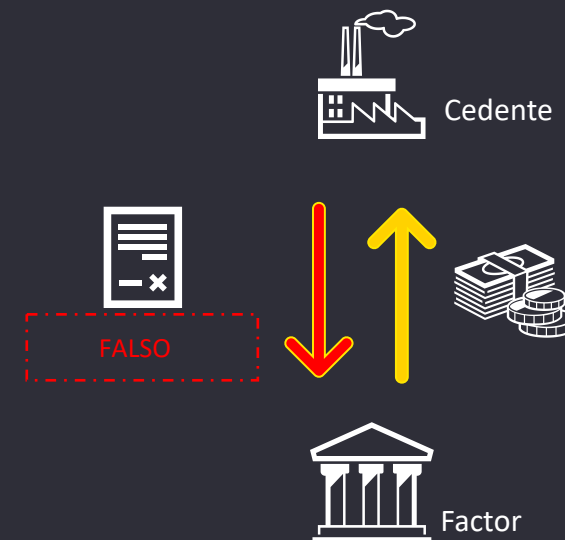
Lo schema prevede la presentazione da parte del cedente di titoli commerciali falsi (es. fatture fittizie) correlati da documenti giustificativi anch'essi contraffatti (es. ordini, ddt, comunicazioni dal cliente ect.).

Lo schema risulta maggiormente "efficace" allorché il rapporto tra cedente e cessionario sia consolidato e continuativo; in tal caso è possibile che il cedente avvisato dalla società di factoring dell'inesigibilità della prima fattura proponga di rimpiazzare il titolo inesigibile con un'altra fattura anch'essa falsa (circolo vizioso).

Insight

Per rendere realizzabile lo schema fraudolento è possibile che le false fatture vengano cedute nell'ambito della stessa operazione di factoring, contestualmente a fatture esistenti e "solvibili".

Rappresentazione grafica



Tipologia di frode



FRODE ESTERNA

Esempio Schema di frode - Falsa documentazione afferente al titolo ceduto (2/2)

1. Falsa documentazione afferente al titolo ceduto

1

L'impresa Alfa vanta un credito verso Beta originato da una fattura falsa relativa ad operazioni oggettivamente inesistenti. Nel momento in cui la società di Factoring acquista i crediti da Alfa procederà ad effettuare le opportune verifiche sulle fatture.

2

Alfa e Beta producono, in collaborazione fra loro, la documentazione necessaria per rendere la frode credibile nei confronti della società di Factoring (es: preventivi, conferme dell'ordine, mail di offerte e documenti di trasporto firmati).

3

La società di Factoring, nel frattempo, ha contabilizzato il credito acquistato. Dopo ripetuti solleciti a Beta, il Factor non ha ricevuto ancora il pagamento del titolo. Da un'analisi costi/benefici il Factor ha ritenuto non conveniente procedere ad accertamenti più specifici.

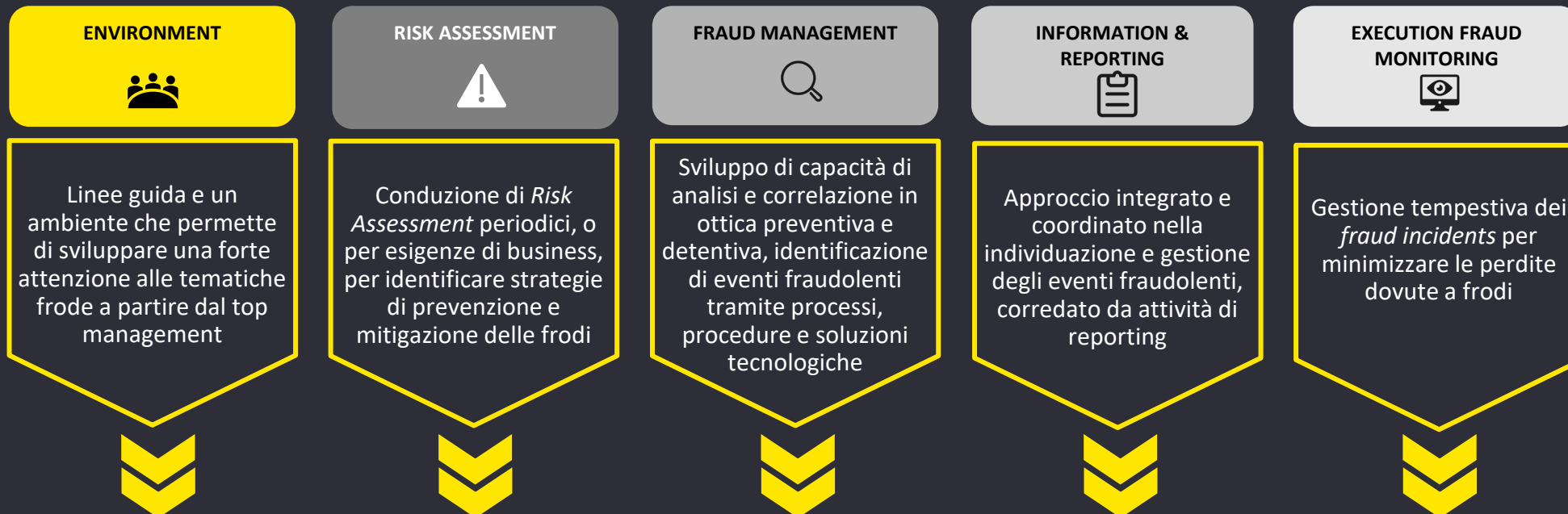
TAKE AWAY POINTS

La necessità di impiegare risorse (tempo e denaro) o l'assenza di strumenti adeguati, possono condurre il Factor a non investigare la potenziale frode.

Conseguenze e rischi connessi

- Perdita in bilancio legata all'anticipo che il Factor ha erogato in favore del cedente (Alfa).

Fraud Target Operating Model



Dimensioni di convergenza

GOVERNANCE

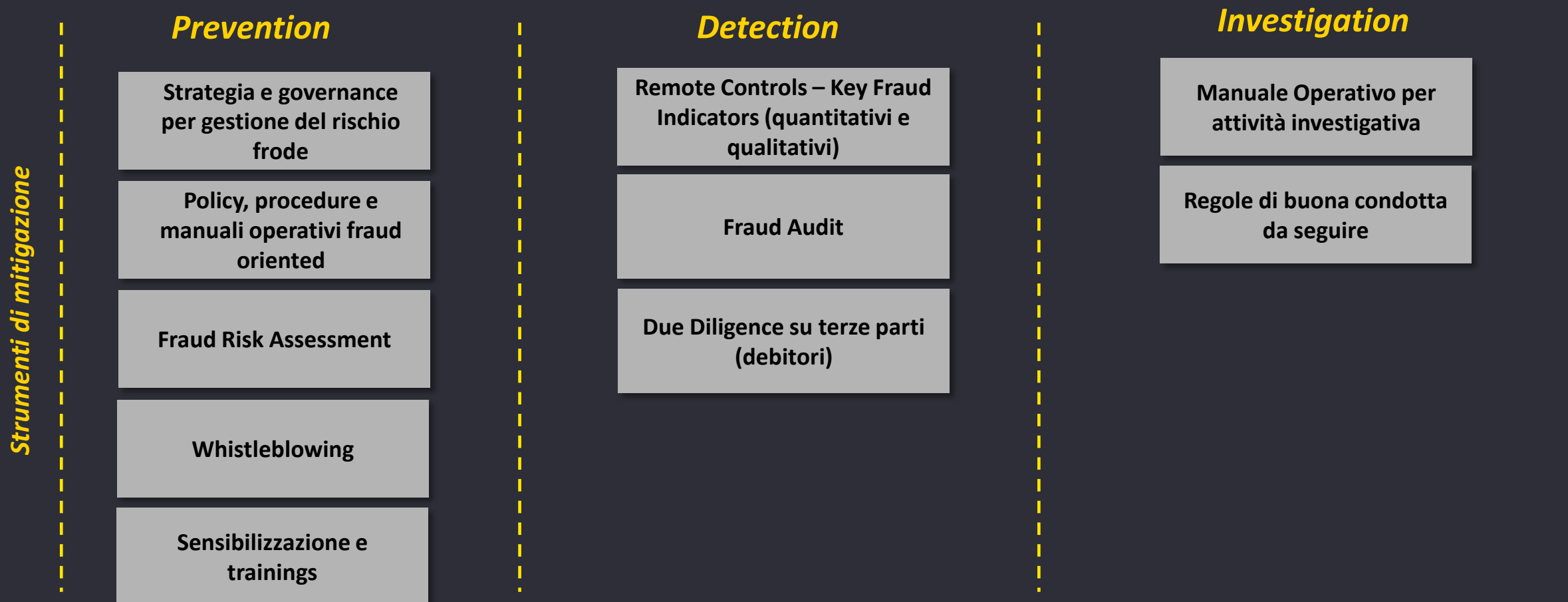
PEOPLE

METODOLOGIE

TECNOLOGIE



La corretta gestione del rischio frode passa attraverso una chiara distinzione delle attività che devono essere svolte nelle tre fasi del processo di monitoraggio, ossia: *prevention, detection e investigation*.



EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

EY

EY è leader mondiale nei servizi professionali di revisione e organizzazione contabile, assistenza fiscale e legale, transaction e consulenza. La nostra conoscenza e la qualità dei nostri servizi contribuiscono a costruire la fiducia nei mercati finanziari e nelle economie di tutto il mondo. I nostri professionisti si distinguono per la loro capacità di lavorare insieme per assistere i nostri stakeholder al raggiungimento dei loro obiettivi. Così facendo, svolgiamo un ruolo fondamentale nel costruire un mondo professionale migliore per le nostre persone, i nostri clienti e la comunità in cui operiamo.

“EY” indica l’organizzazione globale di cui fanno parte le Member Firm di Ernst & Young Global Limited, ciascuna delle quali è un’entità legale autonoma. Ernst & Young Global Limited, una “Private Company Limited by Guarantee” di diritto inglese, non presta servizi ai clienti. Per maggiori informazioni sulla nostra organizzazione visita ey.com.

© 2020 EY S.p.A.
All Rights Reserved.

ED None

Questa pubblicazione contiene informazioni di sintesi ed è pertanto esclusivamente intesa a scopo orientativo; non intende essere sostitutiva di un approfondimento dettagliato o di una valutazione professionale. EYGM Limited o le altre member firm dell’organizzazione globale EY non assumono alcuna responsabilità per le perdite causate a chiunque in conseguenza di azioni od omissioni intraprese sulla base delle informazioni contenute nella presente pubblicazione. Per qualsiasi questione di carattere specifico, è opportuno consultarsi con un professionista competente della materia.

ey.com

