

تم وصف الاحتيال على أنه أي عمل متعمد يهدف إلى خداع منظمة أو شخص من أجل الاستفادة من المخادع مالياً. يمكن تصنيف عمل الاحتيال غير القانوني على نطاق واسع إلى الاحتيال الداخلي وهو الاحتيال الذي ترتكبه إدارة الشركة ويشار إليه بخلاف ذلك باسم الاحتيال الإداري. والفئة الأخرى هي الاحتيال الخارجي أو الاحتيال على العملاء وهو الاحتيال الذي يرتكبه العملاء أنفسهم (Bathala et al). تعد المؤسسات المالية بما في ذلك البنوك أكثر عرضة للأنشطة الاحتيالية بسبب عملياتها التي تتطلب منها التعامل بالنقد السائل والأدوات الأخرى التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد. تتسبب عمليات الاحتيال في خسائر مالية أو تشغيلية أو نفسية للبنوك والعملاء أيضاً (Adetiloye et al). تفشل معظم البنوك بسبب عمليات الاحتيال التي يتم ارتكابها على نطاق واسع (Odi). وقد تم تسهيل نمو الاحتيال المصرفي من خلال التقدم التكنولوجي. سيكون لدى الموظفين المحتالين دائماً فرص لارتكاب الاحتيال بسبب قدرتهم على الوصول إلى المعلومات السرية و فهم أفضل لأنظمة المنظمات. لقد زاد تعقيد الاحتيال المصرفي وتكراره في الهند بشكل كبير ويتم التعامل معه كجزء من تكلفة التشغيل (Bathala et al). خسر ثاني أكبر بنك للقطاع العام في الهند ما يقرب من ثلث قيمة بنك البنجاب الوطني (حوالي 12. تُعزى حالات فشل البنوك في الغالب إلى الاحتيال، على الرغم من وجود لوائح قوية للقطاع المالي في الهند، إلا أن البنوك لا تزال عرضة لعمليات الاحتيال. على الرغم من أن البنوك في الهند تتعامل مع الاحتيال باعتباره تكلفة لممارسة الأعمال التجارية (Bhasin)، زادت عمليات الاحتيال المالي في نيجيريا على الرغم من الضوابط القوية المطبقة. تؤثر الضوابط القوية على كفاءة عمليات البنوك ولم تتمكن من تقليل المبالغ المفقودة بسبب عمليات الاحتيال (Adetiloye et al). استغل العملاء نقاط الضعف في الضوابط والحوكمة لارتكاب عمليات احتيال أثناء إجراء معاملة حقيقية ومشروعة مع إحدى الشركات (3) Price water House Coopers مليار شلن في عام 2015 وفي وقت لاحق من عام 2015، ويقال إن نظام الرقابة الصناعية (ICS) يكون فعالاً ويعمل بشكل صحيح إذا كانت جميع المكونات الخمسة المتمثلة في بيئة التحكم وتقييم المخاطر والاتصالات والمراقبة موجودة وتعمل (لجنة المنظمة الراعية، يتعرض كل كيان لمجموعة متنوعة من المخاطر من مصادر خارجية وداخلية. يجب أن تتأكد الإدارة من معالجة كل خطر وتقييمه بشكل صحيح من أجل تحقيق أهداف المنظمة (Gamage et al). يتم تعريف المخاطر على أنها احتمال وقوع حدث يؤثر سلباً على تحقيق أهداف المنظمة. ويهدف تقييم المخاطر إلى تحديد نوع المخاطر التي تواجهها المنظمة بالضبط،