

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 تعد المؤسسات المالية بما في ذلك البنوك أكثر عرضة للأنشطة الاحتيالية بسبب عملياتها التي تتطلب منها (Bathala et al) التعامل بالنقد السائل والأدوات الأخرى التي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد. تتسبب عمليات الاحتيال في خسائر مالية أو تشغيلية تفشل معظم البنوك بسبب عمليات الاحتيال التي يتم ارتكابها على نطاق واسع (Adetiloye et al) أو نفسية للبنوك والعملاء أيضاً وقد تم تسهيل نمو الاحتيال المصرفي من خلال التقدم التكنولوجي. سيكون لدى الموظفين المحتالين دائماً فرص لارتكاب (Odi) الاحتيال بسبب قدرتهم على الوصول إلى المعلومات السرية وفهم أفضل لأنظمة المنظمات. لقد زاد تعقيد الاحتيال المصرفي خسر ثاني أكبر بنك للقطاع العام في (Bathala et al) وتكراره في الهند بشكل كبير ويتم التعامل معه كجزء من تكلفة التشغيل 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 زادت عمليات الاحتيال المالي في نيجيريا على الرغم من (Bhasin) مع الاحتيال باعتباره تكلفة لممارسة الأعمال التجارية الضوابط القوية المطبقة. تؤثر الضوابط القوية على كفاءة عمليات البنوك ولم تتمكن من تقليل المبالغ المفقودة بسبب عمليات استغل العملاء نقاط الضعف في الضوابط والحوكمة لارتكاب عمليات احتيال أثناء إجراء معاملة (Adetiloye et al) الاحتيال مليار شلن في عام 2015 وفي وقت لاحق من عام 3 (Price water House Coopers) حقيقية ومشروعة مع إحدى الشركات يكون فعالاً ويعمل بشكل صحيح إذا كانت جميع المكونات الخمسة المتمثلة في (ICS) 2015، ويقال إن نظام الرقابة الصناعية 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 يتم تعريف المخاطر على أنها احتمال وقوع حدث يؤثر سلباً على تحقيق أهداف المنظمة. ويهدف تقييم (Gamage et al) المنظمة، المخاطر إلى تحديد نوع المخاطر التي تواجهها المنظمة بالضبط،