

Fraud en fraud detection binnen het primaire proces van organisaties is veelal omringt door welhaast mystieke en nevelachtige landschapsprojecties. Enerzijds door een 'adam & eva' paradox en anderzijds door de 'ondaad' paradox. Binnen deze paradoxen zijn, indien geprojecteerd op de huidige 'stand van zaken' en de licentie te operatie van organisaties, bijzondere zaken aan de hand. Welke inderdaad aan het ongrijpbare en onwezenlijke grenzen. Opmerkelijk, of wellicht begrijpelijk komt een veelheid en soms de meerderheid van 'fraude' in geen enkele statistiek terecht, zijn er geen cijfers van waarmee gerekend kan worden, of aanleidingen gevolgd kunnen worden om effectiever beleid op te plaatsen en het Stelsel Van Maatregelen (SVM) te versterken.



Binnen het domein Business Continuity Management is fraude en Fraude Detection (FD) een exponentieel groeiende en belangrijke. Immers de 'Leaking Revenue Pipeline' wordt en is kritischer dan ooit. FD is specifieke en bepaalde informatiewinning (extractie) uit een dominantere informatiestroom zonder specifieke samenwerking of synchronisatie met de bron of het bronproces en de 'partij' die het betreft gericht op opzettelijke disruptie of verstoring. Dit zowel binnen een fysieke als digitale omgeving. Vervolgens is reconstructie en deductie (gevolgtrekking gemaakt uit het algemene naar het bijzondere) een essentiële. Een reeks gebeurtenissen, 'events' te reconstrueren door de relevante informatie in een situatie te identificeren volgens een reproduceerbare methode en model.



BCM Academy hanteert en ontwikkelt voortdurend een toegepast model/methode binnen de reductie/deductie logic. Stellingen/theorema's volgens 'bewijs en gevolgtrekking' worden geplott op de modale logica.

Zeker nu en de voorspelde nabije toekomst worden gekenmerkt door tech en digitale revoluties. Dit vermeerderd met de Socio-demografische en socio-economische ontwikkelingen kunnen het met (bijna) alle onderzoekconclusies eens zijn dat de toekomst 'nu' is en 2025 dichterbij dan gisteren. You ain't seen nothing yet is geen holle frase, maar realiteit waarbinnen ook fraude gedijt. De Adam & Eva paradox is binnen het fraude landschap van organisaties een sterk groeiende en ook binnen een logic te plaatsen.



Kort en goed gaat deze uit van de 'zondeval' en als keerpunt van de mens (Bijbelse geschiedenis). Verleiding door de vrucht van de "boom van de kennis van goed en kwaad" tegen het verbod ingaan, de 'slang van verleiding' geen weerstand kunnen bieden en uiteindelijk het besef ervan te hebben en het resultaat te verstoppen of te verbergen. Met ontdekking als resultaat waarna uitsluiting en verdrijving als straf volgt en daarmee ook het afnemen van 'het eeuwige leven'. Natuurlijk speelt de verleidelijke appel als symbool 'bitter' mee en is het proeven ervan aanvankelijk zoet, en de straf het hoogst mogelijke. In elk geval heeft deze zonderval tot sappige crises geleid en staat tot inspiratie van vele 'kunstenaars en filosofen'. Huidige Fraud & Crises scenario's voorzien zich graag van juist duidelijke scenario's en worden voorzien van ultra slimme mechanismen en krachtig 'beleid' in alle randen en hoeken van klein tot groot, plaats en tijd ongebonden en analoog aan het 'legale'.

Fraud, ofwel, Falsa fides in me semper est (In mij is altijd ontrouw), is oud. Waarschijnlijk vormt Apatē, de godin van de misleiding de oorsprong. Kortom, Fraude kent een aantal vaste 'ingrediënten'. I) Opzettelijk, II) 'valsheid' en bedrog, III) gericht op winst/genot (economisch voordeel) IV) er is altijd benadeling/schade en, V) onwettig, onrechtmatig handelen.

Binnen het reguliere fraud, fraud detectie en handhaving worden een aantal modellen gehanteerd waaronder de 'tafel van 11' en het ISMA welke staat voor: Interne norm; Sociale norm; Mogelijkheden tot overtreding en naleving; en Afschrikking. Afwijkende interne en sociale normen, ervaren mogelijkheden tot

regelovertreding en de kosten en baten van overtreding en naleving verklaren de intentie tot regelovertreding. Deze en meer vormen ook binnen beleid van Business Continuity Management een uitgangspunt voor verdere 'modellering' en toepassing binnen organisaties.

"Ethical Fraudeur zou een beroep moeten worden"

New Edge/New Age fraude gaat echter verder dan de modellen en theorieën van nu beschrijven. Het aantal en de aard van de ingrediënten en de definities dienen van andere labels te worden voorzien en het stelsel van maatregelen is aan een revisie toe.



Het nieuwe 'Hier en Nu' verdraagt dan ook tevens de paradox van de 'ondaad' binnen 'Fraud'. Niet enkel de ingrediënten veranderen daarmee, ook het doel verschuift. Immers kan het ook juist attractief zijn om de spil van de daad te zijn en daarmee vooral te scoren binnen de Cyber Boost en het 'spinning wheel' in werking te zetten. De age-crime curve, stijgt sneller dan verwacht en veiligheidsutopie (onmogelijke werkelijkheid) staat redelijk haaks op de gepercipieerde werkelijkheid. De Ondaad (misdaad) Paradox is een feit. Er is meer Fraude, echter 'erkennen' we het niet, maar door andere 'sweet' actoren overspoelen ons 'juicy', sappige crises uit hoeken die niet uit de statische begrippen van analyses uit 'onderzoeken' te halen zijn. Ze veranderen en zijn onderhevig aan modes, hypes, trends en kennen een push vanuit een gewijzigd doelprofiel. Nieuwe Fraude zou bijna leuk worden als het niet mega veel geld zou kosten voor de 'gedupeerden'. Ethical Fraudeur zou een beroep moeten worden, toch?