

# Frode & Forensics

Ruolo di Internal Audit e Compliance nella Prevenzione e Monitoraggio del Rischio Frode

Milano

18 e 19 Settembre 2008

## Ridurre le Ipotesi di **Frode** attraverso una Corretta **Governance** ed **Efficaci Procedure** di **Controllo Interno** in **Ambito 231**

La complessità gestionale e organizzativa, la scarsa diffusione delle funzioni di internal audit, e sistemi di controllo interno non efferati possono sottoporre le organizzazioni al rischio di frode. Questa può generare perdite economiche e mettere a repentaglio la reputazione dell'organizzazione, con potenziali danni di immagine. **marcus evans italian division** organizza il primo forum Frode & Forensics alla luce dei recenti scandali finanziari, per dare spunti operativi e confrontarsi con top leaders nel settore

**marcusevans**

### Perché Partecipare:

- Scoprire come prevenire efficacemente le frodi rinforzando il sistema dei controlli interni
- Determinare i maggiori rischi di frode nei mercati esistenti ed emergenti
- Analizzare limiti e interazioni tra le attività di fraud auditing e quelle di fraud examiner
- Confrontarsi su quali siano i sistemi più efficaci di risk assessment
- Discutere il ruolo della corporate governance nella prevenzione
- Ascoltare il ruolo del forensics nell'investigazione e monitoraggio
- Analizzare i modelli organizzativi ex D.Lgs. 231 e la loro efficacia nel prevenire i reati ed escludere la responsabilità degli Enti

### Key Benefits:

- Analizzare con **Enav** i rapporti tra organismo 231 e dirigente preposto, i modelli organizzativi e la loro efficacia nel prevenire i reati ed escludere la responsabilità
- Riflettere sull'importanza di monitorare il sistema dei controlli per la prevenzione del rischio frodi e reati 231/01 con l'intervento di **Anas Spa**
- Fare benchmarking con **Heineken** sul White Collar Crime e la sua dimensione, come prevenire e contrastare il fenomeno attraverso l'utilizzo di procedure e policies interne
- Ridurre i profili di rischio dei controlli amministrativo-contabili e ascoltare dagli studi di **Università Bocconi** il contributo della ricerca internazionale sull'adozione del Sarbanes-Oxley Act
- Ascoltare come **Ubi Banca** imposta una visione sistemica del rischio attraverso l'analisi dei processi aziendali critici

### Il Nostro Panel di Esperti:

**Massimiliano Turconi**  
Head of Internal Audit  
**Heineken**

**Stefano Squeo**  
Responsabile Funzione  
Controlli Ispettivi  
**Ubi Banca**

**Edoardo Lazzarini**  
Compliance & Business  
Practices Director  
**Schering-Plough Spa**

**Adriano Bottazzi**  
Country Fraud &  
Authorizations Risk Manager  
**Global Consumer Group,  
Citigroup Italy**

**Giuseppe Pogliani**  
Professore a Contratto  
**Università L. Bocconi di  
Milano**

**Giovanni Bruno**  
Responsabile Audit dei  
Processi di Governance e  
Sviluppo Metodologico  
Anti-Fraud Coordinator  
**Allianz Spa**

**Paolo Bertoli**  
Amministratore Delegato  
**Widar Spa**  
Presidente  
**Andaf**

**Mauro di Gennaro**  
Head of Internal Audit  
**Fiat Group**

**Fabio Tortora**  
Presidente  
**Acfe**

**Giulio Buratti**  
Responsabile Unita'  
di Internal Audit  
**Anas Spa**

**Nicola Pecchiari**  
Professore a Contratto  
**Università L. Bocconi di  
Milano**

**Tommaso Rossi**  
Head of internal Audit  
**Ibi Banca**

**Antonio Serafini**  
Dirigente Preposto  
**Enav Spa**

**Giovanni Salerno**  
Responsabile Revisione Interna  
di Gruppo Responsabile  
Control Governance  
**Allianz Spa**

**Angelo Vetromile**  
Responsabile Unita' Antifrode  
**Unipol Gruppo Finanziario**

**Gianni Minora**  
Head of Internal Audit  
**Recordati**

**Mario Farris**  
Presidente e Business  
Development Director  
**Workgroup Consulting**

**Orna Minz Dov**  
CEO  
**Intellinx LTD**

**Fabrizio Santaloia**  
Forensics Services Director  
**PricewaterhouseCoopers**

**Gabriella Chersicla**  
Associate Partner  
**KPMG Forensic**

### Executive Silver Sponsor:



### Executive Sponsors:



### Media Partners:



08:30 Registrazione

09:00 Benvenuto del Chairman e Apertura dei Lavori

INQUADRAMENTO DI OPERATIVITA' NEL MERCATO IN CONFORMITA' CON LA RESPONSABILITA' AMMINISTRATIVA SOCIETARIA

09:10 Opening Address

**I Rapporti tra Organismo 231 e Dirigente Preposto: i Modelli Organizzativi e la loro Efficacia nel Prevenire i Reati ed Escludere la Responsabilita'**

- Modelli organizzativi e di gestione per la prevenzione dei reati e della responsabilita' penale delle persone giuridiche
- I confini della responsabilita' amministrativa societaria e le ricadute sul monitoraggio del rischio di frode
- Il ruolo dell'organismo di vigilanza e l'efficacia delle sue funzioni
- Il modello 231 come opportunita' di rafforzamento dei controlli aziendali
- La disciplina dell'internal dealing e la parametrizzazione delle operazioni sospette di market abuse

**Antonio Serafini**  
Dirigente Preposto  
Enav Spa

09:50 **Il Progetto di Formazione e Comunicazione Allargata all'Intera Organizzazione Aziendale ai Fini del D.Lgs. 231/2001 Mediante Soluzioni eLearning-Based**

- I requisiti del piano di formazione e comunicazione secondo il D.Lgs. 231/2001 e le prassi prevalenti
- Le soluzioni offerte dalle tecnologie eLearning e le fondamentali scelte di progettazione che possono essere adottate sotto il profilo formativo
- Scelte e modalita' operative di progettazione della formazione/comunicazione eLearning ai fini del D.Lgs. 231/2001: scelte obbligate e opzioni percorribili
- L'approccio proposto dall'Universita' L. Bocconi di Milano

**Nicola Pecchiarì**  
Professore a Contratto  
Universita' L. Bocconi di Milano

10:30 Caffè e Networking

10:50 Case Study

**Come Sviluppare una Cultura Antifrode: il Ruolo della Compliance**

- Etica, management e codici etici nella gestione dei programmi di intervento
- La gestione della conformita' in Schering-Plough Spa
- Come sviluppare un monitoraggio continuo dei processi aziendali in linea con la normativa in tema di governo societario (D.Lgs. 231/01, Sarbanes Oxley Act)

**Edoardo Lazzarini**  
Compliance & Business Practices Director  
Schering-Plough Spa

11:30 Case Study

**Monitorare il Sistema dei Controlli per la Prevenzione del Rischio Frodi e Reati 231/01**

- Monitorare le aree a rischio per il raggiungimento della qualita' nella gestione e nella compliance dei processi
- La gestione delle segnalazioni e delle denunce interne
- La gestione del rischio da danno erariale
- L'utilizzo dei sistemi informatici per l'analisi delle gare d'appalto, dell'avanzamento lavori e del contenzioso

**Giulio Buratti**  
Responsabile Unita' di Internal Audit  
Anas Spa

IL WHITE COLLAR CRIME: L'INDIVIDUAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO E L'IMPLEMENTAZIONE DEI PROGRAMMI DI GESTIONE

12:10 **La Soluzione Innovativa per la Rilevazione Proattiva delle Frodi Aziendali**

- Il fenomeno delle frodi interne - Il profilo del perpeetratore
- Sistemi di sicurezza e antifrode attuali
- Una soluzione innovativa: Intellinx
- Intellinx in action - simulazioni
- La tutela del lavoratore

**Mario Farris**  
Presidente e Business Development Director  
Workgroup Consulting

**Fraud Detection In Insurance Business - Customer case study Intellinx Ltd - A Worldwide Experience in Fraud Detection**

- The Company - a worldwide experience
- Problem description
- Options Considered
- The selected solution
- Benefits gained

**Orna Minz Dov**  
CEO  
Intellinx LTD

**Workgroup Consulting** nasce nel 2000 quale società di servizi informatici, che rivolge la sua offerta ad imprese del settore finance.

Due le linee fondamentali su cui si struttura l'offerta:

**CONSULENZA**

- project management
- technical consulting per sistemi legacy e distribuiti

**SOLUZIONI**

- Enterprise Application Integration and SOA
- Internal Fraud detection
- Rating Systems

Fra gli importanti assets sviluppati dall'azienda in questi anni, emergono interessanti partnership con aziende israeliane, fra cui Intellinx LTD, emergente azienda specializzata nei sistemi di internal fraud detection

13:10 Pranzo

14:10 Caffè e Networking

14:30 Case Study

**Il White Collar Crime e la Dimensione del Fenomeno: come Prevenire e Contrastarlo attraverso l'Utilizzo di Procedure e Policies Interne**

- Superare le barriere interne e stimolare la motivazione dei dipendenti all'utilizzo dei numeri di telefono per la segnalazione dei fenomeni fraudolenti
- Quali sono le motivazioni piu' comuni per non segnalare la frode dall'interno
- Come condurre investigazioni sugli impiegati
- Flusso informativo e comunicazione interna ai fini della diffusione di una cultura antifrode
- Come monitorare realta' frastagliate in cui e' difficile il controllo
- Come introdurre delle policies efficaci per la prevenzione ed il monitoraggio del riciclaggio di denaro

**Massimiliano Turconi**  
Head of Internal Audit  
Heineken

COME INTRODURRE UN PROCESSO DI AUDIT INTEGRATO ED UN MONITORAGGIO CONTINUO PER LA PREVENZIONE E L'INVESTIGAZIONE DELLE FRODI

15:10 **Fraud Investigation e Forensic Due Diligence. Come e Perché Utilizzare le Tecniche di Investigazione Contabile-Finanziaria per Individuare i Potenziali Rischi di Frode Insiti nell'Azienda Target di un Processo di Acquisizione**

- La forensic due diligence: in cosa consiste, quali sono le aree aziendali oggetto di analisi e quando è opportuno effettuarla
- Le implicazioni derivanti dalle normative italiane ed internazionali sulla responsabilita' oggettiva delle aziende per le frodi commesse dai dipendenti del Target:
  - d.lgs.231/01
  - Foreign corrupt practices act
- Varie tipologie di forensic due diligence: limited forensic due diligence e full forensic due diligence
- Un esempio di forensic due diligence: le aree analizzate, procedure svolte e risultati

**Fabrizio Santaloia**  
Forensics Services Director  
PricewaterhouseCoopers

15:50 Caffè e Networking

16:10 **La Cultura della Prevenzione delle Frodi in Azienda: Investire sulla Formazione e la Comunicazione Interna**

- Individuare gli early warning signs e i sintomi relativi della frode (red flags): il ruolo di compliance, antifrode ed internal audit
- Impostare team dedicati all'investigazione interna
- Approntare controlli e misurazioni dei profili di spesa per l'individuazione di anomalie
- Stabilire e misurare l'efficacia dei controlli: prevenire e rilevare le frodi interne/esterne, i training al personale, la comunicazione a tutti i livelli dell'organizzazione e con i business partners
- Analizzare i trends generali: frodi nei processi di gestione, nelle transazioni commerciali, appropriazioni indebite, frodi IT
- Operare in conformita' con la legge sulla privacy

**Fabio Tortora**  
Presidente  
Acfe

16:50 Case Study

**Come Proteggere il Business dal Rischio Frode e Salvaguardare Immagine e Reputazione Aziendale**

- Come svolgere il coordinamento anti-frode operando, in maniera bilanciata, nella prevenzione, individuazione e risposta
- Come analizzare il rischio frode ed acuire il livello di attenzione verso le frodi mediante il coinvolgimento dei responsabili dei settori aziendali nella individuazione dei rischi e nella comunicazione e formazione sul tema
- Come individuare i casi sospetti ed effettuare l'analisi di casi specifici mediante un'efficace condivisione delle informazioni, secondo direttive e protocolli definiti e nel rispetto del Codice Etico dell'impresa
- Come valorizzare i presidi di controllo "entity level" censiti nella ricognizione SOX per le finalita' delle normative 231 e 262 in materia di modello organizzativo di governance societaria

**Giovanni Salerno**  
Responsabile Revisione Interna di Gruppo Responsabile Control Governance  
Allianz Spa

**Giovanni Bruno**  
Responsabile Audit dei Processi di Governance e Sviluppo Metodologico Anti-Fraud Coordinator  
Allianz Spa

17:30 Panel Discussion

**Cosa si Nasconde dietro le Corporate Fraud: il Ruolo dell'Internal Audit nella Costruzione dei Piani di Gestione in Linea con la Regolamentazione**

- Come assicurarsi che vengano rispettate le policies interne
- Come creare attenzione sulle strategie antifrode all'interno delle organizzazioni
- Il ruolo della corporate governance

La Panel discussion sara' presieduta dagli speakers della giornata. Per parteciparvi e contribuire all'aggiornamento dei topics di discussione potete contattare la producer antonellaz@marcusevansuk.com prima dell'evento

18:10 Conclusioni Finali da Parte del Chairman

**Business development opportunities**

Does your company have services, solutions or technologies that the conference delegates would benefit from knowing about? If so, you can find out more about the exhibiting, networking and branding opportunities available by contacting our sponsorship division.

**Anastasios Cafaltis**, on +49 30 8906 1269, E-mail: AnastasiosC@marcusevansde.com

08:30 Registrazione

09:00 Apertura della Seconda Giornata da Parte del Chairman

**ANALISI DEI PROFILI DI RISCHIO**

09:10 **I Profili di Rischio dei Controlli Amministrativo-Contabili: il Contributo della Ricerca Internazionale sulla Adozione del Sarbanes-Oxley Act**

- Elementi di contatto tra il Sarbanes Oxley Act e la Legge 262/2005 in relazione al dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari
- La ricerca internazionale sui risultati della adozione della SOA: oggetti della ricerca e metodologie impiegate
- I risultati delle ricerche: i costi del controllo
- I risultati delle ricerche: la reazione dei mercati finanziari alla diffusione delle informazioni sulle "internal control weaknesses"
- I risultati delle ricerche: distribuzione delle material weaknesses per settore, dimensione delle imprese, voce di bilancio e tipologia di controlli
- Elementi di contatto tra le ricerche in ambito SOA e quelle relative alla diffusione del fenomeno delle occupational frauds

**Giuseppe Pogliani**  
Professore a Contratto  
Università L. Bocconi di Milano

09:50 **Case Study**  
**I Modelli di Mitigazione del Rischio nell'Esperienza Ibl Banca e le Segnalazioni Previste dalla Legge 166/2005**

- L'identificazione dei rapporti di rischio nei clienti
- L'identificazione di sistemi e metodologie che legano il rischio al rendimento dell'operazione in ottica di equilibrio economico e finanziario
- Analisi delle informazioni economico-finanziarie che possono essere utili e strategiche per la determinazione del grado di affidabilità del cliente: l'utilizzo dei dati e servizi forniti dalle società esterne e gli aspetti relativi alla tutela della privacy
- Strumenti, modelli e soluzioni per la mitigazione del rischio
- Il rischio reputazionale e le ricadute sulle perdite operative

**Tommaso Rossi**  
Head of Internal Audit  
Ibl Banca

10:30 Caffè e Networking

10:50 **Case Study**  
**La Pianificazione Strategica per le Funzioni di Frode e Sicurezza: il Caso Citibank Italy**

- Il mondo delle frodi finanziarie nel consumer finance (loans, leasing, retail banking, cards)
- L'organizzazione della funzione di "Fraud Risk Management" in Citigroup
- La revisione delle strutture, come comprendere dove funzionano e dove possono annidarsi delle problematiche
- Imparare l'efficacia di analisi e separazione dei rischi di frode
- L'individuazione dei ruoli di responsabilità del team di gestione

**Adriano Bottazzi**  
Country Fraud and Authorizations Risk Manager  
Global Consumer Group, Citigroup Italy

11:30 **L'approccio di KPMG al Fraud Risk Management: come Sviluppare una Strategia di Prevenzione, Identificazione e Risposta al Rischio di Frode**

- La sfida posta dalla convergenza delle normative nazionali e internazionali in tema di frodi e illeciti societari.
- Definizione di frode e principali tipologie di frode.
- Come sviluppare un'efficace strategia di gestione dei rischi di frode:
- Prevenzione, Identificazione e Risposta
- Un processo continuo e costante: risk Assessment, design, implementation, evaluation

**Gabriella Chersica**  
Associate Partner  
KPMG Forensic

**LA PROGRAMMAZIONE DEGLI INTERVENTI DI GESTIONE ASSICURANDO LA GOVERNANCE**

12:10 **Case Study**  
**Il Background e l'Esperienza di Gruppo Fiat in termini di Corporate Governance, Risk Management e Programmi di Indagini Interne**

- L'individuazione dei principali fattori di rischio (debolezza dei controlli interni, problematiche riscontrate nell'implementazione di sistemi, strutture complesse)
- Come condurre indagini interne sulle frodi dei lavoratori dipendenti e la raccolta dei dati
- Cosa tenere in considerazione per non entrare in conflitto con la regolamentazione a tutela dei dipendenti e la legge sulla privacy

**Mauro di Gennaro**  
Head of Internal Audit  
Fiat Group

**PricewaterhouseCoopers** è l'organizzazione internazionale leader nei servizi professionali alle imprese. Si avvale delle capacità e delle esperienze di oltre 146.000 professionisti in 150 paesi di cui circa 3.000 presenti in Italia in 17 uffici. PwC opera in modo integrato e multidisciplinare combinando le ampie capacità professionali a livello internazionale con la conoscenza dei mercati locali e le specifiche esperienze nei diversi settori.

Nell'ambito dell'organizzazione PwC il Gruppo Dispute Analysis & Investigations (PwC DA&I) fornisce un'ampia gamma di servizi di tipo finanziario, contabile e statistico a supporto di verifiche amministrativo-contabili nell'ambito di indagini svolte dall'azienda e dai suoi consulenti legali o a supporto di contenziosi legali con terze parti per poter ricostruire gli accadimenti e procedere in giudizio contro i responsabili senza dover distogliere risorse dalle attività aziendali.

Il nostro network nazionale ed internazionale include forensic accountants, economisti, esperti in investigazioni finanziarie ed amministrativo-contabile, specialisti in arbitrati nazionali ed internazionali, che sono in grado di offrire un'ampia varietà di competenze per la risoluzione delle problematiche dei nostri clienti.

**Booking Line**

Tel: +49 30 890 61 398

Fax: +49 30 890 61 237

12:50 Pranzo

13:50 Caffè e Networking

14:10 **Il Ruolo del Direttore Amministrazione Finanza e Controllo: Etica di Business e Trasparenza**

- Etica e standards: come collegare l'etica di business alle attività finanziarie, legali e politiche di un business internazionale
- L'importanza della trasparenza nei report finanziari e nelle transazioni per la prevenzione delle frodi
- Come assicurare la trasparenza contabile

**Paolo Bertoli**  
Amministratore Delegato  
Widar Spa  
Presidente  
Andaf

14:50 **Case Study**  
**Come Impostare una Visione Sistemica del Rischio attraverso l'Analisi dei Processi Aziendali Critici**

- Come sviluppare un processo per l'identificazione e la prevenzione delle frodi
- In che modo operare nel momento in cui vengono identificati fattori critici di rischio
- Come introdurre logiche di gestione e misure di prevenzione di carattere strutturale
- Come identificare dove si è più a rischio, i più comuni profili di frode e le ragioni sottese al comportamento fraudolento

**Stefano Squeo**  
Responsabile Funzione Controlli Ispettivi  
Ubi Banca

15:30 Caffè e Networking

15:50 **Case Study**  
**Il Sistema dei Flussi Informativi verso l'OdV per la Gestione dei Rischi di Frode**

- Finalità e obiettivi dell'implementazione di un sistema di flussi informativi
- Tipologie di flussi informativi: costruire un network informativo
- Il ruolo dell'Internal Auditing nell'architettura e nella gestione del sistema dei flussi informativi
- Gestione delle informazioni e attivazione dei controlli
- Impatto sui modelli organizzativi a seguito di indagini interne

**Gianni Minora**  
Head of Internal Audit  
Recordati

16:30 **Case Study**  
**Identificazione delle Possibili Minacce di Frodi Esterne e la Programmazione degli Interventi di Gestione a Carico dell'Unità Legale Antifrode**

- L'efficacia dei programmi antifrode: la prevenzione e la gestione dei programmi antifrode
- Come agire nel momento in cui viene identificato un caso di frode (presentazione di una case history)
- I trend emergenti nelle frodi esterne: analisi delle tipologie di frode, dei principali fattori di rischio e conseguenze
- La comunicazione tra internal audit e unità antifrode: come impostare una efficace collaborazione tra le funzioni per la repressione dei fenomeni e l'adozione di procedure preventive/repressive
- Rapporti di collaborazione con mercato assicurativo (ANIA e consorelle)
- La collaborazione con le istituzioni pubbliche

**Angelo Vetromile**  
Responsabile Unità Antifrode  
Unipol Gruppo Finanziario

17:10 **Panel Discussion**  
**La Gestione della Crisi: quali sono le Soluzioni per Prevenire, Individuare e Gestire le Frodi Aziendali Interne ed Esterne**

- Benchmarking delle frodi interne ed esterne più ricorrenti nello scenario d'impresa
- La gestione delle investigazioni
- Monitorare il danno reputazionale che il fenomeno fraudolento può ingenerare negli stakeholders una volta verificatisi e gestire la crisi

La Panel discussion sarà presieduta dagli speakers della giornata. Per parteciparvi e contribuire all'aggiornamento dei topics di discussione potete contattare la producer [antonella@marcusevansuk.com](mailto:antonella@marcusevansuk.com) prima dell'evento

17:50 Conclusioni Finali da Parte del Chairman

**KPMG** è un network globale di società di servizi professionali, presente in 145 paesi nel mondo, con circa 123.000 professionisti che fornisce alle aziende clienti una vasta gamma di servizi multidisciplinari secondo standard d'eccellenza omogenei a livello internazionale. In Italia, il network KPMG è rappresentato da diverse entità giuridiche attive nella revisione e organizzazione contabile, nel business advisory e nei servizi fiscali e legali.

**KPMG Forensic**, con un network internazionale rappresentato da più di 1.600 professionisti, è in grado di assistere i propri clienti con un'offerta globale di servizi professionali volti a prevenire, identificare e minimizzare i rischi economici derivanti da frodi, irregolarità, malversazioni e controversie di natura commerciale e finanziaria.

In Italia gli specialisti di KPMG Forensic hanno maturato una profonda conoscenza dei fenomeni fraudolenti derivante da anni di esperienza in molteplici investigazioni societarie svolte anche in qualità di consulenti della magistratura nell'ambito di procedimenti penali. La conoscenza del fenomeno delle frodi societarie e dei processi aziendali ci consente di assistere i clienti con analisi diagnostiche indipendenti volte a valutare la qualità delle strategie antifrode, evidenziare spazi di miglioramento rispetto alle best practice ed identificare eventuali fattori di rischio di frode interni ed esterni alla realtà aziendale.

Desidero ringraziare gli esperti che hanno collaborato per la produzione di questo evento, ed in particolare tutti i relatori per il loro supporto ed entusiasmo

**Antonella Zorzenon**, Conference Producer