

"Il 35% delle aziende Italiane dichiara di essere stata vittima di frodi finanziarie negli ultimi due anni"

(Fonte: Global Crime Survey 2007, PricewaterhouseCoopers)

"Un Italiano su tre vittima delle frodi legate al furto di dati personali"

(Fonte: La Repubblica, 9 Gennaio 2008)

Ritorna l'appuntamento annuale sul **fraud management**: edizione 2008 completamente rinnovata nei contenuti e nelle case history!!

Tra i **19 Relatori** confermati

...ben **9 case history**:

Antonio Cavallaro, Responsabile Internal Audit **Takeda Italia Farmaceutici**

Fabrizio Testoni, Risk Manager **H3G**

Mauro Aimetti, Responsabile Audit Fraud Prevention **Gruppo FIAT**

Alfonso Sorice, Responsabile Funzione Anti-Forde e Tutela del Patrimonio **Sara Assicurazioni**

Francesca Tamma, Responsabile Ufficio Supporto Monetica **Banca Popolare di Milano**

Angelo Micocci, Senior Financial Auditor **Indesit Company**

Tommaso Rossi, Responsabile Internal Audit **IBL Banca**

Raffaele Panico, Responsabile Fraud Management **Poste Italiane**

**Lastminute.com**

le testimonianze istituzionali di:

Renzo Antonini, Direttore **Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP) Ministero dell'Economia e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro**

Angelo Peppetti, Responsabile Settore Crediti e Internazionalizzazione **ABI**

Davide Mancini, Responsabile dell'Unità Computer Forensic **GAT, Nucleo Speciale Frodi Telematiche**

Fabio Tortora, Presidente **ACFE**

i consigli legali di:

Maurizio Arena, Avvocato **Studio Legale Arena**

Gabriele Faggioli, Legale **Studio Legale Tamburrini e Savi**

le opinioni di qualificati Esperti:

Mara Mignone, Criminologa **RiSSC**

Fabrizio Santaloia, Director Dispute Analysis & Investigation Services **PricewaterhouseCoopers**

Giovanni Foti, Responsabile Fraud Investigation & Dispute Services **Ernst & Young**

Quintiliano Valenti, Vicepresidente **Transparency International**

# Strategie e best practice per prevenire e gestire le **FRODI** in azienda



Due intense giornate per confrontarsi nello sviluppo di metodologie e best practice di prevenzione, investigazione e deterrenza al fine di:

- identificare e analizzare gli strumenti per evitare l'**occupational fraud**, le frodi **online**, le frodi **commerciali**, l'**identity fraud** e le frodi su **carte di pagamento**
- approfondire temi quali:
  - la "**whistleblowing policy**"
  - la prevenzione dell'**appropriazione indebita**
  - i **falsi in bilancio** e le **false comunicazioni sociali**
  - la determinazione del **danno economico**, d'**immagine** e **commerciale** prodotto dalla frode
  - la tutela della **riservatezza** delle **informazioni**
- tracciare una mappatura delle attività di **forensic accounting**: come comportarsi in caso di segnali di anomalia
- individuare gli **aspetti legali** dell'attività di Intelligence Aziendale
- migliorare gli strumenti a disposizione dei dipendenti per **segnalare** eventuali **sospetti** di **frode** o corruzione
- comprendere le possibili tecniche di **documentazione** e **reporting** della frode
- confrontarsi con **Istituzioni** e **Associazioni** su una possibile collaborazione nell'ambito del fraud management
- apprendere quali sono le **tecnologie** necessarie per l'attività di indagine
- capire come ostacolare **phishing**, **pharming**, **vishing** e **guessing**

30 giugno e 1 luglio 2008 - Milano, Starhotel Business Palace

In più, con possibilità di iscrizione separata,

**WORKSHOP POST-CONVEGNO**

2 luglio 2008

**Le soluzioni per prevenire, individuare e gestire frodi aziendali interne ed esterne**

a cura di

**PricewaterhouseCoopers**, Dispute Analysis & Investigation Services

In collaborazione con



**ACFE - Association of Certified Fraud Examiner**

La partecipazione al Convegno consente ai membri ACFE di conseguire **10 crediti CPE** (più altri 5 per la partecipazione al Workshop) validi per il mantenimento della certificazione!

 **Istituto Internazionale di Ricerca**  
Know how to achieve

Trasmettere a:  
Fraud Manager • Resp. Internal Audit • Risk Manager • Resp. Sicurezza  
Resp. Compliance • Credit Manager • Affari Legali e Contenzioso  
Resp. Corporate Governance • Dir. Amministrazione e Finanza

Per iscriversi: Tel. 02 83847.627 - Fax 02 83847.262 - Email: conferenze@iir-italy.it - Sito: www.iir-italy.it



Egr. Dottore, Gent.ma Dottoressa,

sempre più il temine “frode” compare e spaventa poiché costituisce una delle principali minacce per il business, indipendentemente dal settore di appartenenza, dalle dimensioni e dai Paesi in cui operano le aziende. Capire come le imprese Italiane stanno affrontando la prevenzione e la gestione delle frodi al fine di conoscere soluzioni efficaci per contrastare il fenomeno e favorire l’implementazione di modelli procedurali e tecnologici di successo diviene l’obiettivo principale delle due giornate organizzate da Istituto Internazionale di Ricerca.

Secondo i dati emergenti dalla Global Crime Survey 2007 di PricewaterhouseCoopers, le perdite per le imprese Italiane derivanti da frodi sono aumentate vertiginosamente, passando da un valore assoluto di 3,3 mln \$ (nel 2005) a 4,4 mln di \$ (nel 2007). Nonostante gli investimenti effettuati dalle aziende per la prevenzione e il controllo, l’Italia è in grave ritardo rispetto agli altri Paesi nell’attivazione di strategie ad hoc per il fraud management!!

Giunto alla sua 2<sup>a</sup> edizione, il convegno, forte di un panel di professionisti completamente rinnovato, si struttura in due giornate; il primo giorno, dedicato alle **frodi interne** - che prevedono il coinvolgimento del personale dell’azienda e rappresentano il 49% dei casi di frode - prevede un’analisi su:

- strumenti per promuovere la qualità dell’ambiente di controllo interno
- strutturazione di un Codice di comportamento come strumento di prevenzione
- indebolimento dell’abuso della tecnologia da parte dei dipendenti
- gestione delle frodi contabili e delle frodi “off the block”
- gestione dei danni in termine di reputazione
- introduzione all’attività di forensic accounting
- analisi degli aspetti legali nelle frodi dei soggetti apicali, degli impiegati e dei collaboratori
- tutela dei dipendenti che denunciano un fenomeno di occupational fraud
- ruolo della Corporate Governance
- responsabilità e limiti di intelligence aziendali
- attivazione di whistle-blowing hotlines
- strumenti per fronteggiare i furti in azienda
- misurazione degli indici di corruzione

La seconda giornata offre una mappatura completa in merito alle **frodi esterne** - perpetrate da clienti, fornitori, partner o soggetti con i quali l’azienda non intrattiene rapporti di business - e prende in esame:

- le soluzioni per fronteggiare le frodi legate all’e-commerce
- le misure di prevenzione per evitare le frodi d’identità tra efficacia e diritti di libertà
- gli strumenti per ostacolare phishing, pharming, vishing e guessing
- i rimedi per contrastare le frodi di natura commerciale
- i termini per una possibile collaborazione tra pubblico e privato
- i costi, i problemi e i vantaggi legati alla funzione interna o esterna del Fraud Manager
- le frodi sulle carte di pagamento
- le tecnologie per l’attività di indagine
- l’azione di contrasto delle forze dell’ordine e delle istituzioni
- il ruolo della formazione del personale relativamente alle frodi esterne
- il coinvolgimento dei punti vendita nel processo di prevenzione antifrode

Si tratta di un’**occasione unica** per approfondire gli aspetti operativi del fraud management, grazie alle preziose testimonianze di uomini d’azienda, consulenti, esperti legali e rappresentanti istituzionali di:

**FIAT ◆ H3G ◆ Takeda Italia Farmaceutici ◆ Poste Italiane ◆ Indesit ◆ Banca Popolare di Milano  
Sara Assicurazioni ◆ IBL Banca ◆ Lastminute.com ◆ UCAMP ◆ ABI  
GAT, Nucleo Speciale Frodi Telematiche ◆ ACFE ◆ RiSSC ◆ PricewaterhouseCoopers ◆ Ernst & Young  
Transparency International ◆ Studio Legale Tamburrini e Savi ◆ Studio Legale Arena**

Per qualsiasi ulteriore informazione resto a Sua disposizione al numero 02.83847.1

In attesa di conoscerLa personalmente in convegno, Le porgo i miei più cordiali saluti,

Martina Francesconi  
Conference Manager

## LE FRODI INTERNE

Chairman:  
**Mara Mignone**  
Criminologa  
**RiSSC**

Dopo aver svolto attività di ricerca e docenza presso l'Università degli Studi di Trento e l'Università Cattolica del S. Cuore di Milano, ha co-fondato RiSSC-Centro Ricerche e Studi su Sicurezza e Criminalità. Attualmente, si occupa di ricerca, formazione e assistenza tecnica in materia di crimini economici e ID-fraud, sicurezza aziendale, tutela della proprietà intellettuale e delle informazioni. Svolge attività di consulenza a favore di enti pubblici ed imprese, con particolare riguardo al settore bancario-finanziario e delle telecomunicazioni.

8.45 *Registrazione dei Partecipanti*

9.15 *Apertura dei lavori e breve intervento a cura del Chairman*

**La crescente vulnerabilità delle aziende al crimine: dall'evoluzione delle fattispecie e dei profili di rischio alla necessità di un approccio olistico alla prevenzione**

9.30 **Assicurare una perfetta compliance nello svolgimento di attività che contemplano il contatto con Pubblici Ufficiali, Incaricati di Pubblico Servizio e altre figure della Pubblica Amministrazione: l'esigenza di coniugare la massima correttezza con gli obiettivi di business**

- Come si tutela l'azienda senza "ingessarla"
- Analizzare i punti deboli dei processi a rischio per trasformarli in punti di forza
  - I sistemi premianti e di incentivazione delle performance
  - Le disponibilità finanziarie ed i budget di spesa
  - Gli investimenti
- Come assicurare il dialogo tra gli utenti ed il Controller
  - Le attività di audit
  - Gli affiancamenti nelle aree a rischio
  - La formazione continua
  - Come gestire le segnalazioni e tutelare coloro che denunciano eventuali frodi
- Le potenzialità dei sistemi informatici per l'analisi degli scostamenti dei risultati
  - Benchmarking
  - Gare di appalto
  - Fatturati per area
- Raggiungere l'eccellenza attraverso un approccio orientato alla qualità
  - Il miglioramento continuo
  - La soddisfazione del cliente

**Antonio Cavallaro**

Responsabile Internal Audit

**Takeda Italia Farmaceutici**

Antonio Cavallaro è Compliance Officer e Responsabile della Funzione di Internal Auditing della Takeda Italia Farmaceutici SpA, filiale italiana della prima azienda farmaceutica del Giappone e una delle prime venti al mondo, con oltre 225 anni di storia. Nei 24 anni di presenza in questa azienda, grazie alla sua precedente esperienza nel campo della consulenza fiscale, ha coordinato il lavoro dei vari uffici dell'Aera Amministrazione e Finanza per poi passare, con l'entrata in vigore del D. Lgs. 231/2001 sulla responsabilità degli Enti, all'incarico attuale di Presidente dell'Organismo di Vigilanza. È stato inoltre key manager nel processo di implementazione di un nuovo software applicativo e dell'adozione dell'euro in azienda. Revisore contabile, Auditor Interno (ISO 19011:2003) per le attività di informazione scientifica e componente del gruppo di studio Compliance 231 Farmaceutiche.

10.15 **Il sistema dei controlli e l'Internal Audit nella gestione delle frodi aziendali: strumenti per promuovere e stimolare la qualità dell'ambiente di controllo interno nell'esperienza multinazionale di Indesit Company**

- L'evoluzione del sistema dei controlli interni per prevenire le frodi in azienda: quali sono i punti di riferimento della Funzione Audit anche alla luce dei più recenti provvedimenti legislativi
- Tipologie di controlli e strumenti che aiutano l'Internal Audit a prevenire e segnalare le frodi
  - La gestione dei profili utenti
  - I controlli automatici di sistema
  - La formalizzazioni del controllo
  - I processi di "selezione"
  - I software per il campionamento
  - Il budget e l'analisi delle varianze
- Il decreto legislativo 231/2001 e la legge 262/2005 a supporto dell'Internal Audit nell'attività di prevenzione delle frodi: il valore aggiunto dei progetti aziendali di Compliance
- Il ruolo decisivo del "tone at the top" nella creazione di un ambiente favorevolmente orientato verso il controllo: le riunioni congiunte degli Organismi di Controllo
- Il progetto Indesit Insight: l'intranet aziendale come strumento originale ed efficace di comunicazione dei valori aziendali in un contesto multinazionale

**Angelo Micocci**

Senior Financial Auditor

**Indesit Company**

Senior Financial Auditor certificato CIA (Certified Internal Auditor) e CCSA (Control Self-Assessment), dopo tre anni di esperienza nella revisione contabile, ha lavorato 7 anni nella Birra Peroni Industriale prima presso l'Ufficio Legale e Societario e successivamente nella Funzione Audit. Nel 2003, in seguito all'acquisizione da parte della Multinazionale SABMiller, ha partecipato al processo di evoluzione della Governance e della struttura dei controlli interni aziendali verso un modello di tipo anglosassone (Combined Code). Da Gennaio 2007 ricopre l'incarico di Senior Financial Auditor in Indesit Company. Collabora con il Comitato per la Ricerca e Studi dell'Associazione Italiana Internal Auditors (AIIA), partecipando alle traduzioni dei principali documenti in materia di Audit/Controllo Interno emessi dal "The Institute of Internal Auditors" Americano.

11.00 *Coffee break*

11.15 **Le frodi aziendali nelle società multinazionali Italiane: percezione e aspettative dei dipendenti e il Codice di comportamento come strumento di prevenzione**

- La percezione dei dipendenti italiani sulla possibilità di segnalare frodi aziendali
  - I sistemi di comunicazione aziendale per segnalare le frodi
  - Presentazione dei risultati dell'indagine effettuata da E&Y sulla percezione delle frodi da parte dei dipendenti
- Le aspettative dei dipendenti nel caso di investigazioni su frodi aziendali
- Il Codice di Comportamento: uno strumento utile per la prevenzione e la rilevazione di fenomeni di frode e corruzione
  - Un sistema di controllo per tenere sotto controllo e mitigare il rischio di frode
  - I benefici del codice di comportamento per le società

Case History

- Osservazioni conclusive

**Giovanni Foti**

Responsabile Fraud Investigation & Dispute Services

**Ernst & Young**

Giovanni Maria Foti, Dottore commercialista e revisore contabile, coordina come Responsabile per la rete Ernst & Young in Italia le attività del Fraud Investigation & Dispute Services (FIDS). Ha maturato significative esperienze in investigazioni su frodi a livello nazionale e transnazionale, nell'attività di forensic accountant in procedimenti civili e penali e nel disegno e implementazione di procedure di prevenzione alle frodi in aziende italiane. La sua posizione gli consente di sviluppare una quotidiana esperienza con le diverse criticità che devono essere affrontate dalle aziende italiane, che sempre più numerose decidono di cautelarsi dal rischio di frode.

12.00 **Il Piano "TZC" di Tolleranza Zero alla Corruzione di Transparency International**

- La corruzione: sperpero di 1000 miliardi dollari/anno. Cause ed effetti
- Si può gestire ciò che si misura: gli indici di Transparency International
- Lo strumento chiave di lotta alla corruzione: i "Business principles to counter bribery"
- Il Piano TZC di Tolleranza Zero alla Corruzione: il caso Enel

**Quintiliano Valenti**

Vicepresidente

**Transparency International Italia**

Ingegnere chimico, per oltre 30 anni Amministratore Delegato della società internazionale di impiantistica nel settore raffinazione e petrolchimica Kinetics Technology International (KTI), di cui è stato uno dei soci fondatori. Attualmente Presidente della società di consulenza manageriale Management Intellectual Assets (MIA) attiva nello sviluppo della Leadership etica e dell'innovazione. Dal 2007 ricopre la carica di Vicepresidente di Transparency International Italia con Responsabilità di supervisione delle attività relative all'etica manageriale e alla responsabilità sociale d'impresa (CSR).

12.30 **Cosa si intende per Whistleblowing Policy, come implementarla e quali sono i risultati ottenibili nell'esperienza del Gruppo FIAT**

- Come è impostato il sistema di Controllo Interno del Gruppo Fiat
  - La struttura
  - I principali attori
- Quali sono le finalità di una Whistleblowing Policy
- Quando e perché si è deciso di implementare questo approccio
- Quali figure sono state coinvolte e perché
- Come organizzarsi al proprio interno
  - I principi operativi in Italia e all'estero
- Un'analisi dei risultati ottenuti e una presentazione delle difficoltà riscontrate

**Mauro Aimetti**

Responsabile Audit Fraud Prevention

**Gruppo FIAT**

Dirigente di Fiat Revit (Società del Gruppo Fiat che si occupa dell'attività di Internal Audit), nel corso della sua attività si è occupato dei differenti aspetti di revisione interna nei vari settori del Gruppo Fiat, sia in Italia che all'estero. Negli ultimi anni si è occupato del Management test per la Compliance Sox. Attualmente è Responsabile degli Audit sull'area Data Privacy, delle attività di Fraud Prevention e gestione delle Denunce.

13.15 *Colazione di lavoro*

## 14.15 Una distinzione importante: frodi in danno e frodi a vantaggio della società. Quali le tipologie, i mezzi di contrasto e le soluzioni per prevenire e gestire le frodi dei soggetti apicali

- Le principali ipotesi codificate di frode del soggetto apicale
- L'elusione fraudolenta del Modello organizzativo da parte del soggetto apicale
- Le recenti novità introdotte nel d.lg. 231/2001: la sicurezza sul lavoro e la normativa antiriciclaggio
- Focus sulla corruzione tra privati: le nuove prospettive della tutela penale della concorrenza

### Maurizio Arena

Avvocato

#### Studio Legale Arena

Avvocato penalista del Foro di Roma. Curatore della Rivista "I Reati Societari" ([www.reatisocietari.it](http://www.reatisocietari.it)) dedicata al diritto penale d'impresa e alla responsabilità amministrativa delle persone giuridiche ex d.lg. 231/2001. Curatore dell'Osservatorio sulla compliance delle Farmaceutiche con il d.lg. 231/2001 ([www.231farmaceutiche.it](http://www.231farmaceutiche.it)). Curatore dell'Osservatorio sul diritto penale dell'economia e dell'impresa, ospitato dal Portale giuridico "Diritto e diritti" ([www.diritto.it](http://www.diritto.it)). Componente dal 2003 del Gruppo di studio istituito dal Consiglio Nazionale Forense in materia di Legislazione Antiriciclaggio.



## 15.00 I furti in azienda: gli strumenti per un'efficace azione di prevenzione e di contrasto

- Il furto in azienda ed il contesto normativo di riferimento: elementi di affinità e di differenziazione rispetto ad altri reati contro il patrimonio
- I furti nelle società di servizi e manifatturiere
  - Il furto di tempo macchina
  - Il cd. furto "d'uso"
  - Il furto di beni materiali
  - Il furto di informazioni
  - I furti per scopi fraudolenti
- Quali sono i principali strumenti di prevenzione e di contrasto dei furti in azienda
- Le guardie giurate e la tutela del patrimonio aziendale
- La Funzione del Security Manager in azienda
  - Il ruolo
  - Le responsabilità e gli obblighi
  - Le iniziative per divulgare una Cultura di Security all'interno dell'azienda

### Alfonso Sorice

Responsabile Antifrode e Tutela Patrimonio Sara Assicurazioni

In oltre 15 anni di attività, si è occupato di tematiche correlate alla sicurezza, prima come Ufficiale nell'Arma dei Carabinieri, successivamente come Fraud e Security Manager di Sara Assicurazioni s.p.a. Vanta un'ampia esperienza nel contrasto dei reati contro il patrimonio e ha consolidato importanti competenze nelle tecniche di prevenzione e di investigazione delle frodi interne, esterne e degli altri illeciti aziendali.

## 15.45 Tea break

## 16.00 Prevenzione e gestione delle frodi: le competenze del forensic auditor

- Alcuni risultati della PwC Survey sull'Economic Crime (Versione 2007)
- L'intervento del fraud auditor in fase di prevenzione - esempi
- L'intervento del fraud auditor nella fase di Incident response - Fraud Project Management

- L'informatica forense - cenni
- Quali sono i possibili usi della relazione del Forensic Accountant sia in ambito civile che penale

### Fabrizio Santaloia

Director Dispute Analysis & Investigation Services

#### PricewaterhouseCoopers

Certified Fraud Examiner, coordina le attività del gruppo DA&I di PricewaterhouseCoopers. In questo ambito ha maturato significative esperienze partecipando e guidando numerose investigazioni riguardanti alcuni dei principali scandali finanziari italiani e internazionali degli ultimi anni.

## 16.45 Diritti e limiti del datore di lavoro nei controlli sui dipendenti, con riferimento all'utilizzo dei sistemi informatici e di telecomunicazione

- Gli illeciti interni e le previsioni di cui all'art. 4 della L. 300 del 1970
- L'utilizzo delle strumentazioni informatiche e telematiche aziendali da parte dei lavoratori
  - I limiti applicabili ai lavoratori
  - I poteri di controllo
- I possibili illeciti: azioni in prevenzione e possibili contromisure

### Gabriele Faggioli

Legale

#### Studio Legale Tamburrini e Savi

Gabriele Faggioli, Legale, è Partner di Asset of Counsel dello Studio Legale Tamburrini Savi & Associati di Milano e Docente del MIP - Politecnico di Milano. È specializzato in contrattualistica informatica e telematica, in information & telecommunication law, nel diritto della proprietà intellettuale e industriale e negli aspetti legali della sicurezza informatica e nel diritto dell'editoria e del marketing. È inoltre Presidente di A.N.G.A.P. (Associazione Nazionale Garanzia della Privacy) e membro del Comitato Tecnico Scientifico del Clusit (Associazione Italiana per la Sicurezza Informatica). Ha pubblicato diversi libri e innumerevoli articoli sui temi di competenza ed è stato relatore a molti seminari e convegni.

## 17.20 Spazio per le domande

## 17.30 Chiusura della prima giornata di Convegno

MARTEDÌ 1 LUGLIO 2008

## LE FRODI ESTERNE

## 9.15 Apertura dei lavori a cura del Chairman Fabio Tortora

Presidente

#### ACFE

Fabio Tortora, Certified Fraud Examiner, è Presidente del capitolo italiano dell'ACFE. Laureato in Economia e Commercio, ha iniziato la sua esperienza professionale nel Gruppo Banca Intesa passando poi in Accenture e in Experian. Fondatore del tavolo di lavoro italiano sulla prevenzione delle frodi e consulente UCAMP sui progetti antifrode in corso di realizzazione presso il Ministero dell'Economia, Fabio Tortora è oggi Amministratore Unico di Ournext, società di consulenza specializzata nelle attività di prevenzione delle frodi in ambito industriale, bancario, assicurativo e della telefonia.

## 9.30 I termini di un possibile approccio tra pubblico e privato

- Collaborare con le Istituzioni e le Associazioni per la realizzazione di una piattaforma comune (nel pieno rispetto della privacy) da affiancare alle banche dati delle società di investigazione private, al fine di identificare le potenziali minacce di frode esterna

- Le attività dell'UCAMP: il Regolamento per le carte di pagamento e i Disegni di Legge relativamente al furto d'identità nell'ambito del credito al consumo

### Renzo Antonini

Direttore

#### Ufficio Centrale Antifrode dei Mezzi di Pagamento (UCAMP)

#### Ministero dell'Economia

#### e delle Finanze, Dipartimento del Tesoro

Direttore dell'Ufficio Centrale Antifrode Mezzi di Pagamento (UCAMP) e Membro dell'Associazione Italiana Certified Fraud Examiners nonché Certified Auditor. Esperto di Politica di Bilancio dell'Unione Europea, il Dott. Renzo Antonini si è occupato di numerosi Progetti di Cooperazione allo sviluppo fra le Comunità Europee ed i Paesi in via di sviluppo a Bruxelles e delle procedure di rilascio dei marchi comunitari di commercio presso Ufficio per l'Armonizzazione nel Mercato Interno (UAMI), con sede in Alicante. Dal 1984 al 1992 ha svolto l'attività negoziale comunitaria in qualità di "Addetto per i problemi finanziari" per conto del Ministro degli Esteri. Nel decennio 1967-1977 ha ricoperto il ruolo di Funzionario per la Direzione Generale delle Dogane e delle imposte dirette. Il Dott. Antonini è laureato in Economia presso l'Università La Sapienza di Roma.



## 10.15 Frodi su carte di pagamento: la sicurezza come strumento di marketing

- Il data mining, l'analisi dei comportamenti dei clienti e la loro elaborazione quali capisaldi per concedere autorizzazioni ai pagamenti
- Il ruolo della formazione della forza vendita e della clientela
  - Le aspettative della clientela in ambito di sicurezza
  - Il trade-off trasparenza vs rassicurazione
- L'autorizzativo delle carte: una scienza esatta?
  - L'importanza delle regole autorizzative nella gestione antifrode
  - Conoscere e condividere; le regole di circuito come strumento di marketing
  - L'ATM: questo sconosciuto
- L'importanza di un modello dinamico nella gestione delle frodi

### Francesca Tamma

Responsabile Ufficio Supporto Monetica

#### Banca Popolare di Milano

L'ingegner Francesca Tamma, funzionario di We@service, la società di servizi del Gruppo Banca Popolare di Milano, proviene da precedenti esperienze nella funzione commerciale del settore dei servizi e ha ricoperto diversi incarichi. Da otto anni è nel Gruppo, prima come Responsabile degli accordi di partnership e Business Manager di Webank (il servizio on line del gruppo), poi nella gestione di progetti relativi alle carte di pagamento sia in Webank sia in BPM. Dall'ottobre 2005 ha creato e coordinato l'Ufficio Supporto Monetica della Banca, all'interno dell'Area Mercato Privati, Responsabile di tutte le politiche di sicurezza relative alle carte di pagamento del Gruppo (BPM, Banca di Legnano e Cassa di Risparmio di Alessandria). La sua posizione consente di visualizzare le tematiche dei sistemi di pagamento coniugando un approccio più customer oriented a quello classico della prevenzione e analisi antifrode, facendo della sicurezza uno strumento di marketing.

## 11.00 Coffee break

## 11.30 Le frodi per furto di identità nel credito retail

- Analisi quali/quantitativa del fenomeno delle frodi per furto di identità perpetrate nel credito retail (credito al consumo/ipotecario)
- Quali strumenti sono utilizzati dalle banche per evitare le frodi
- Quali sono gli strumenti ritenuti utili alla prevenzione

MERCOLEDÌ 2 LUGLIO 2008

## Le soluzioni per prevenire, individuare e gestire frodi aziendali interne ed esterne

### Overview sulle frodi aziendali:

- I trend attuali e le possibili evoluzioni del fenomeno nel contesto globale (Risultati della PwC Global Economic Crime Survey 2007)
- Le frodi occupazionali interne ed esterne: panoramica dei principali schemi, degli attori e dei rischi ad esse associati

### I principali componenti di un Programma antifrode:

- Gli strumenti da adottare a livello azienda nel suo complesso (Entity level)
- La prevenzione dal rischio Corruzione: business case
- Gli strumenti da adottare a livello di processo aziendale: il Fraud Risk Assessment

### Esempi di tecniche antifrode applicate ai processi aziendali

### Esempi di soluzioni anticorruzione

### La rilevazione della frode e la gestione dell'investigation:

- Fraud project management
- Forensic Technology solution: disk imaging, email review, procedure CAAT
- Tecniche di Forensic Audit: come strutturare un Piano di Audit ed esempi di procedure di verifica

**Fabrizio Santaloia**, Director

**Simona Bozzi**, Senior Manager

**Roberto Niccoli**, Manager - Forensic Technology Solutions

**Lorenzo Peluso, Vittorio Colombo, Achille Fiore, Alessandro Schiaffino**, Manager

**Margherita Rampinini**, Assistant Manager

**PricewaterhouseCoopers, Dispute Analysis & Investigation Services**

### Agenda del workshop:

- 9.15 Registrazione
- 9.30 Inizio dei lavori
- 11.30 Coffee break
- 13.30 Colazione di lavoro
- 16.00 Tea break
- 17.30 Chiusura dei lavori

• Progetto ABI  
**Angelo Peppetti**

Responsabile Settore Crediti e Internazionalizzazione

**ABI**

Il Dottor Angelo Peppetti, Settore Crediti Retail dell'Associazione Bancaria Italiana, si è occupato sin dal 2000 di gestione del rischio di credito. Dal 2005 è Responsabile del Progetto di prevenzione delle frodi nel credito retail e dal 2007 delle tematiche connesse al credito al consumo e al credito ipotecario in ABI.

### 12.15 Le frodi nel credito al consumo e i modelli di mitigazione del rischio: esperienze e suggerimenti per contrastare il rischio frode

- Il credito al consumo ed il fenomeno "frode esterna"
- Le esperienze e casi pratici
- La mitigazione del rischio frode in IBL Banca
- Le soluzioni e gli strumenti per la gestione del rischio

Case History

**Tommaso Rossi**

Responsabile Internal Audit

**IBL Banca**

Responsabile Internal Audit di IBL Banca, membro dell'Institute of Internal Auditors, vanta un'esperienza pluriennale nell'ambito bancario maturata nel Gruppo Banca Nazionale del Lavoro e nel Gruppo Banca Popolare di Lodi. Componente del gruppo di lavoro ABI per la prevenzione delle frodi nel credito al consumo.

13.00 Colazione di lavoro

### 14.00 La frode di identità: un problema sociale da cui ci si può difendere con processi scrupolosi e molta conoscenza.

#### L'analisi del fenomeno e le misure di prevenzione nell'esperienza H3G

- Le tipologie della frode
  - Furti di identità: le principali tecniche utilizzate e la tipologia delle vittime nel furto di identità
  - L'impersonificazione parziale e i caratteri falsi: l'opportunismo e l'inganno
  - Il falso documentale: esempi di creazione di una falsa identità
- Lo scopo e la stima del valore economico della frode
- I tempi di evidenziazione e gestione della frode
- Il processo di prevenzione dei rischi nella fase di acquisizione
  - Gli strumenti di verifica
  - La formazione del personale
  - Il controllo del canale di vendita

**Fabrizio Testoni**

Risk Manager

**H3G**

Ingegnere informatico, dopo una significativa esperienza nello sviluppo del software, è entrato nel mondo delle TLC. Dapprima in TIM, nella divisione ICT, dove si è occupato dello sviluppo e della gestione di sistemi di monitoraggio del traffico e in particolare della rilevazione di potenziali frodi sulle reti TACS e GSM. Poi in WIND, come Responsabile dei processi e dei sistemi a supporto della direzione Bad Debt. Oggi ricopre il ruolo di Risk Manager nella Direzione CFO di H3G.

### 14.45 Azioni e tecnologie per contrastare le frodi online e preservare l'immagine aziendale contro phishing, pharming, vishing e guessing

- Phishing, Pharming, vishing, guessing: il caso sulla scrivania del detective
  - L'iter investigativo
  - Le procedure di acquisizione delle prove
  - Le attività peritali
  - Gli aspetti giudiziari

• Lo scenario aziendale

- Il rischio: il danno patrimoniale, il danno di immagine e le conseguenze permanenti di un incidente significativo
- Le contromisure: le misure di sicurezza, le procedure di auditing e la predisposizione di un "salvagente" mediatico

**Davide Mancini**

Responsabile dell'Unità Computer Forensic

**GAT, Nucleo Speciale Frodi Telematiche**

Ispettore GdF, è il Responsabile dell'Unità Computer Forensic del GAT Nucleo Speciale Frodi Telematiche. In seguito alla Laurea in Economia presso l'Università di Bologna e ai numerosi corsi di specializzazione, ha svolto attività di docenza nel Master in Peacekeeping & Security Studies dell'Università di Roma Tre e ora insegna all'Istituto Universitario di Studi Superiori di Pavia e alla LINK Campus University of Malta. Già collaboratore di Italia Oggi e Milano Finanza, scrive su Bancamatica, Data Manager Online e Nòva 24 - Il Sole 24 ORE.

### 15.30 Strumenti per prevenire le frodi online: dalla parte dell'istituto di credito

- Politiche aziendali antiphishing ed azioni di prevenzione e contrasto
  - La centrale allarmi di Poste Italiane
  - I rapporti con le FFPP
- Rapporti con la clientela e sua tutela:
  - I consigli per difendersi
- Phishing forensics analyser, ovvero analisi dei casi di phishing mediante virus informatici
- Sistemi di autenticazione nell'internet banking
- Danni economici vs danni reputazionali

**Raffaello Panico**

Responsabile Fraud Management

**Poste Italiane**

Responsabile del Fraud Management di Poste Italiane dal 2004, si occupa della prevenzione e gestione degli eventi illeciti ai danni del Gruppo. Referente presso le Procure della Repubblica e le FF.OO. Membro dell'IISFA (Italian Information System Forensics Association) e dell'ACFE. Già Ufficiale nella Guardia di Finanza.

### 16.15 Intervento a cura di Lastminute.com

17.00 Spazio per le domande

17.15 Chiusura del convegno

#### UN'OPPORTUNITA' PER FARSI CONOSCERE:

La Conferenza costituisce l'occasione ideale per raggiungere nuovi clienti, stabilire preziosi contatti con potenziali partner, acquisire maggiore visibilità sul mercato.

Se la Sua Società è interessata a:



• allestire uno spazio espositivo;

• acquistare spazi pubblicitari

all'interno degli Atti del convegno;



• sponsorizzare coffee break e colazioni;



contatti: **Eleonora Pagliuso al n. 02 83847265**

**E-mail: Eleonora.Pagliuso@iir-italy.it**

Si unisca alle oltre 400 Aziende che hanno scelto le nostre formule pubblicitarie per promuovere la loro immagine!

Non puoi partecipare al Convegno?

Arricchisci comunque le tue conoscenze acquistando gli Atti dell'evento, una esaustiva raccolta degli interventi dei nostri relatori.

Contatta il nostro Customer Service al numero 02 83847.627 - Fax 02 83847.262 email: [info@iir-italy.it](mailto:info@iir-italy.it).

Inoltre visitando il nostro sito [www.iir-italy.it](http://www.iir-italy.it) troverai l'elenco degli Atti delle Conferenze già disponibili per l'acquisto. Potrai utilizzare questa preziosa documentazione come materiale formativo e come opportunità di aggiornamento per te e per i tuoi colleghi!



## SI', DESIDERO PARTECIPARE A:

**CONVEGNO:** Prevenire e gestire le FRODI in azienda  
**30 Giugno e 1 Luglio 2008** Cod. D 3555 C

**WORKSHOP:** Le soluzioni per prevenire, individuare e gestire frodi aziendali interne ed esterne  
**2 Luglio 2008** Cod. D 3555 W

**SAVE 200 €!!** **SAVE 100 €!!**

ISCRIZIONI:	ENTRO IL 04/05/08	ENTRO IL 07/06/08	DOPO IL 07/06/08
EVENTO COMPLETO	<input type="checkbox"/> € 1.990	<input type="checkbox"/> € 2.090	<input type="checkbox"/> € 2.190
SOLO CONVEGNO	<input type="checkbox"/> € 1.390	<input type="checkbox"/> € 1.490	<input type="checkbox"/> € 1.590
WORKSHOP	<input type="checkbox"/> € 790		

+ 20% IVA per partecipante

La quota di iscrizione comprende la documentazione, la colazione e i coffee break. Per circostanze imprevedibili, IIR si riserva il diritto di modificare senza preavviso il programma e le modalità didattiche, e/o cambiare i relatori e i docenti

## DOVE

### STARHOTEL BUSINESS PALACE

Via Gaggia, 3 - (MM3-Porto di Mare) - 20139 MILANO - Tel. 02.53545

Ai partecipanti saranno riservate particolari tariffe per il pernottamento

IIR si riserva la facoltà di operare eventuali cambiamenti di sede dell'evento

## MODALITA' DI PAGAMENTO

**Il pagamento è richiesto a ricevimento fattura e in ogni caso prima della data di inizio dell'evento.**

Copia della fattura/contratto di adesione verrà spedita a stretto giro di posta.

- versamento sul ns. c/c postale n° 16834202
- assegno bancario - assegno circolare
- bonifico bancario (Banca Popolare di Sondrio Ag. 10 Milano)  
c/c 000002805x07 ABI 05696 - CAB 01609 - CIN Z  
intestato a **Istituto Internazionale di Ricerca;**  
IBAN: IT29 Z056 9601 6090 0000 2805 X07; Swift POSOIT22  
indicando il codice prescelto

- carta di credito:  Diners Club  EuroCard/MasterCard  
 CartaSi  Visa  American Express

N°

Scadenza   /   Titolare: .....

Firma del Titolare: .....

## MODALITA' DI DISDETTA

L'eventuale disdetta di partecipazione al convegno dovrà essere comunicata in forma scritta all'Istituto Internazionale di Ricerca entro e non oltre il 10° giorno lavorativo precedente la data d'inizio dell'evento. Trascorso tale termine, sarà inevitabile l'addebito dell'intera quota d'iscrizione. Saremo comunque lieti di accettare un Suo collega in sostituzione purché il nominativo venga comunicato via fax almeno un giorno prima della data dell'evento.

## 5 MODI PER ISCRIVERSI

**Telefono:** 02.83.847.627

**Fax:** 02.83.847.262

**E-mail:** conferenze@iir-italy.it

**Web:** www.iir-italy.it

**Posta:** Istituto Internazionale di Ricerca S.r.l.

Via Forcella, 3 - 20144 Milano

Partecipa e naviga gratis in...

## MarketLine

Business information  
from around the  
world, across markets  
and inside companies



FREE 30 day trial for all conference attendees

Scopri come in [www.iir-italy.it](http://www.iir-italy.it)

## SCHEDA DI ISCRIZIONE

### SPECIALE ISCRIZIONI MULTIPLE al Convegno

- 2 persone € 2.780 + 20% IVA **SCONTO € 400**
- 3 persone € 3.970 + 20% IVA **SCONTO € 800**

E' necessario l'invio di una scheda per ogni partecipante.  
Offerta non cumulabile con altre promozioni in corso.

PRIORITY CODE: sk sconto relatore 200€

### TUTELA DATI PERSONALI - INFORMATIVA

Si informa il Partecipante ai sensi del D. Lgs. 196/03; (1) che i propri dati personali riportati sulla scheda di iscrizione ("Dati") saranno trattati in forma automatizzata dall'Istituto Internazionale di Ricerca (I.I.R.) per l'adempimento di ogni onere relativo alla Sua partecipazione alla conferenza, per finalità statistiche e per l'invio di materiale promozionale di I.I.R. I dati raccolti potranno essere comunicati ai partner di I.I.R. e a società del medesimo Gruppo, nell'ambito delle loro attività di comunicazione promozionale; (2) il conferimento dei Dati è facoltativo: in mancanza, tuttavia, non sarà possibile dar corso al servizio. In relazione ai Dati, il Partecipante ha diritto di opporsi al trattamento sopra previsto.  Titolare e Responsabile del Trattamento  è l'Istituto Internazionale di Ricerca, via Forcella 3, Milano nei cui confronti il Partecipante potrà esercitare i diritti di cui al D. Lgs. 196/03 (accesso, correzione, cancellazione, opposizione al trattamento, indicazione delle finalità del trattamento).

La comunicazione potrà pervenire via:

e-mail: [variazioni@iir-italy.it](mailto:variazioni@iir-italy.it) - fax: 02.8395118 - telefono: 02.83847634

### DATI DEL PARTECIPANTE:

NOME: \_\_\_\_\_ COGNOME: \_\_\_\_\_

FUNZIONE: \_\_\_\_\_

INDIRIZZO: \_\_\_\_\_

CITTÀ: \_\_\_\_\_ CAP: \_\_\_\_\_ PROV.: \_\_\_\_\_

TEL.: \_\_\_\_\_ TEL. CELL.: \_\_\_\_\_

SI, DESIDERO RICEVERE INFORMAZIONI SU ALTRI EVENTI VIA (segnalare eventuale preferenza): \_\_\_\_\_

FAX: \_\_\_\_\_

E-MAIL: \_\_\_\_\_

CONSENSO ALLA PARTECIPAZIONE DATO DA: \_\_\_\_\_

FUNZIONE: \_\_\_\_\_

### DATI DELL'AZIENDA:

RAGIONE SOCIALE: \_\_\_\_\_

SETTORE MERCEOLOGICO: \_\_\_\_\_

FATTURATO IN EURO: 6  0-10 Mil 5  11-25 Mil 4  26-50 Mil 3  51-250 Mil 2  251-500 Mil 1  + 501 Mil

N° DIPENDENTI: G  1-10 F  11-50 E  51-100 D  101-200 C  201-500 B  501-1.000 A  + 1.000

PARTITA IVA: \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI FATTURAZIONE: \_\_\_\_\_

CAP: \_\_\_\_\_ CITTÀ: \_\_\_\_\_ PROV.: \_\_\_\_\_

TEL.: \_\_\_\_\_ FAX: \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA