



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## WEBINAR: il ruolo della formazione nella prevenzione delle frodi aziendali - UNIVR

---

### Il ruolo della formazione nella prevenzione delle Frodi Aziendali

ore 15.00	<b>INTRODUZIONE AI LAVORI</b> - Prof. Paolo Roffia <i>(Direttore del Corso di Perfezionamento in Frodi Aziendali - Università di Verona)</i>
ore 15.10	<b>LA PREVENZIONE FRODI IN ITALIA E NEL MONDO</b> - Dott.ssa Elena Farinella <i>(Presidente - ACFE Italy Chapter)</i>
ore 15.30	<b>L'EVOLUZIONE DELLA CONSULENZA E DELLA FORMAZIONE ANTI-FRODE</b> - Dott. Fabio Tortora <i>(Senior Advisor PwC)</i>
ore 15.50	<b>LA PREVENZIONE DELLA FRODE NELLA LETTERATURA INTERNAZIONALE: RIFLESSIONI</b> - Dott. Michele Poffo <i>(Responsabile Internal Audit &amp; Compliance - Tecam Group)</i>
ore 16.10	<b>IL SUPPORTO DEL FRAUD SPECIALIST ALLA REVISIONE</b> - Dott.ssa Oriana Roncarolo <i>(Partner Deloitte Risk Advisory)</i>
ore 16.30	<b>L'IMPORTANZA DELLA FORMAZIONE SUI TOOL</b> - Dott.ssa Chiara Guizzetti <i>(Managing Director Internal Audit e Compliance - Adfor)</i>
ore 16.50	<b>IL RUOLO DELLE UNIVERSITÀ' NELLA DIFFUSIONE DELLA CULTURA ANTI-FRODE</b> - Prof. Paolo Roffia <i>(Direttore del Corso di Perfezionamento in Frodi Aziendali - Università di Verona)</i>



November 15-21, 2020

27/11/2020



1

1



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## Il ruolo delle università nella diffusione della cultura anti-frode

**Prof. Paolo Roffia**  
 Professore associato di Economia Aziendale  
 Direttore Corso di Perfezionamento in FRODI AZIENDALI:  
 individuazione, contrasto, prevenzione  
 Università di Verona



1

2



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## Le attività formative dell'UNIVERSITA' per la prevenzione delle frodi

---

- Corsi di Laurea triennali
- Corsi di Laurea Magistrali
  
- Master Universitari
- Corsi di Perfezionamento
  
- Corsi di aggiornamento
- Seminari/Webinar
- Incontri divulgativi
- Stages e tirocini

27/11/2020



3

3



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## I TOPICS relativi alle frodi aziendali

---

- Corporate governance
- Business administration
- Internal auditing
- Corporate Compliance
- TAX
- FRAUD
- Criminologia
- Cyber security
- Sicurezza fisica
- Sicurezza alimentare

27/11/2020



4

4



## La prevenzione delle frodi...

**INIZIA DALLA CONOSCENZA  
DELLE FRODI e di come il  
SISTEMA DI CONTROLLO  
INTERNO le può prevenire**

27/11/2020



5

5



## La prevenzione FRODI: continua

Ciascuna AZIENDA deve **identificare i propri RISCHI di FRODE** e progettare il proprio **SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO** e di **PREVENZIONE DELLE FRODI** tenendo conto delle specificità del business e dei relativi rischi frode

27/11/2020



6

6



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## Le competenze specialistiche

La PREVENZIONE FRODI va sviluppata all'interno delle aziende da PERSONE che abbiano **COMPETENZE SPECIALISTICHE**.

Il **FRAUD SPECIALIST**, così come l'**INTERNAL AUDITOR** o il **COMPLIANCE OFFICER** devono possedere **COMPETENZE SPECIALISTICHE** che non si possono acquisire con un percorso generalista in **BUSINESS ADMINISTRATION** o da una **JOB ROTATION** funzionale. Serve una **FORMAZIONE MIRATA**.

27/11/2020



7

7



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## Conoscenza degli SCHEMI DI FRODE

Le frodi aziendali si perpetuano nel tempo ANCHE grazie alla **mancata conoscenza degli schemi di FRODE** realizzati e alla mancata implementazione di CONTROLLI e PROTOCOLLI atti a prevenirli.

27/11/2020



8

8


**UNIVERSITÀ di VERONA**
 Dipartimento di **ECONOMIA AZIENDALE**
Prof. Paolo Roffia

## Chi deve **AGIRE** nella prevenzione?

---

# TUTTI

Sulla base del rispettivo ruolo e responsabilità

Occorre sviluppare **AWARENESS ANTIFRODE**

27/11/2020
9



9


**UNIVERSITÀ di VERONA**
 Dipartimento di **ECONOMIA AZIENDALE**
Prof. Paolo Roffia

## Si inizia dalla **TESTA**: il board

---




'No director can afford to ignore this book' Sir Adrian Cadbury  
**THE FISH ROTS from the HEAD**  
 Developing Effective Board Directors  
**BOB GARRATT**

27/11/2020
10



10



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

---

## L'informativa finanziaria

ILSOLE24ORE.COM > Notizie Finanza e Mercati ARCHIVIO

### Le tappe della vicenda Parmalat

18 DICEMBRE 2008

**"Dai nostri archivi"**

- ❶ Tanzi, dieci anni per agiotaggio
- ❷ Parmalat: Tanzi condannato a 10 anni di reclusione
- ❸ Parmalat, il Pm di Milano Greco: «Valido il nostro lavoro»
- ❹ Parmalat e Madoff: il risparmio italiano tradito due volte
- ❺ Parmalat: un solo colpevole e tante domande senza risposta


Ecco le tappe della vicenda Parmalat, iniziata nel dicembre 2003:

**- 19 dic 2003:** Bank of America disconosce l'autenticità di un documento del 6 marzo che attesta l'esistenza di posizioni in titoli e liquidità per 3.950 milioni di euro al 31 dicembre 2002 di pertinenza di Bonlat, società delle Isole Cayman del gruppo. Standard &

Poor's declassa i titoli Parmalat a Default - 22 dic: a Milano primi iscritti nel registro degli indagati.

Fra gli altri il fondatore ed ex presidente Calisto Tanzi.

**- 27 dic:** Calisto Tanzi viene arrestato a Milano su ordine della Procura di Parma per associazione a delinquere finalizzata alla bancarotta fraudolenta e falso in bilancio. Il 28 ordine di custodia cautelare anche della Procura milanese: agiotaggio e false comunicazioni a revisori. Tribunale delibera l'insolvenza.

27/11/2020

11

11



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

---

## L'informativa finanziaria 2

### Crack Wirecard, UE apre indagine su autorità di vigilanza tedesche

ECONOMIA > NEWS  
Lunedì 20 Luglio 2020



(Teleborsa) - Verificare l'adeguatezza del comportamento delle **autorità di vigilanza tedesche Frep** (di natura privata) e **BaFin** (di natura pubblica) in risposta agli eventi che hanno portato al fallimento di **Wirecard**. Con questo obiettivo l'**Autorità europea di vigilanza dei mercati finanziari (Esma)** ha annunciato l'avvio di un'indagine volta al "financial reporting" sullo scandalo della società di pagamento online Wirecard.

Una decisione che arriva dopo la richiesta inviata lo scorso 25 giugno da Bruxelles a **Steven Maijoor, presidente dell'Esma**, per fare chiarezza sul **buco da 1,9 miliardi delle controllate di Wirecard in Asia** che ha "minato la fiducia degli investitori nel mercato dei capitali".

27/11/2020

12

12



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## Il bonifico

---

ITALIA | SABATO 30 SETTEMBRE 2017

### Un dirigente di Confindustria si è fatto truffare da una email falsa

Gianfranco Dell'Alba ha versato su un conto sconosciuto circa 500mila euro credendo di seguire le indicazioni di una collega




27/11/2020


**FRAUD!**  
 FRODO AZIENDALI: INVESTIMENTI, CONTRASTO E PREVENZIONE

13

13



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## Il bonifico 2

---

HOME > MANTOVA > CRONACA

Pubblicato il 8 maggio 2019

### Truffa milionaria alla Marcegaglia sventata dalla Criminalpol

Operazione della Questura di Mantova: funzionaria della filiale britannica ingannata da falsa mail







POTREBBE INTERESSARTI ANCHE



**CRONACA**  
 Silvio apre, Conte ci sta:  
 "Dialoghiamo"



**PRONTO SOCCORSO EMERGENZA**

27/11/2020


**FRAUD!**  
 FRODO AZIENDALI: INVESTIMENTI, CONTRASTO E PREVENZIONE

14

14



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## Accredito plurimo dello stipendio



Padova, 22 Ottobre 2020 ore 17:03

Nella giornata di oggi, giovedì 22 ottobre 2020, la Guardia di Finanza di Este, coordinata dalla Procura della Repubblica di Rovigo, **ha eseguito un'ordinanza di custodia cautelare degli arresti domiciliari nei confronti di un funzionario** che, fino al mese di giugno 2019, allorché rivestiva gli incarichi di economo e responsabile dei servizi finanziari di un Comune della Bassa Padovana, si è appropriato, a più riprese, di consistenti somme di denaro pubblico, per un importo complessivo pari a 125.000 euro circa.

27/11/2020



15

15



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## Il cartellino da timbrare

### Genova, chieste condanne per sette dipendenti comunali accusati di truffa aggravata

*La vicenda risale al 2012: chi faceva la spesa, chi andava al mare, chi se ne stava a casa. Uno di loro, a turno, timbrava il cartellino per tutti*

23 LUGLIO 2017

PUBBLICATO • DI UN ANNO FA

1 MINUTI DI LETTURA

### Diurno di Genova, indagati per truffa i 4 dipendenti comunali: uno timbrava il badge per tutti **video**

La Procura di Genova aveva chiesto l'arresto, ma il gip ha respinto. Udienza al riesame il 16 aprile

di Katia Bonchi - 02 Aprile 2015 - 14:21

Commenta Stampa Invia notizia

Più informazioni su indagine truffa genova

27/11/2020



16

16





**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## I servizi non dovuti

NOTIZIE PRIMO PIANO

### Genova, truffa della analisi al San Martino: forse "graziati" un migliaio di medici

REDAZIONE NURSE TIMES - 19/07/2019

🔗 📄 🗨

Dei 2.300 indagati per gli esami gratuiti a parenti e amici, almeno la metà potrà farla franca perché l'importo era inferiore a 50 euro. La difesa di alcuni camici bianchi: "Qualcuno ha usato la mia password".

27/11/2020



17

17



**UNIVERSITÀ  
di VERONA**

Dipartimento  
di **ECONOMIA AZIENDALE**

Prof. Paolo Roffia

## I rimborsi assicurativi

### Falsi incidenti e fratture inventate per la maxi truffa alle assicurazioni

di GIUSEPPE FILETTO

*Genova, denunciati medici, studenti, calciatori. Qualcuno si era ferito apposta. Traditi da una foto su Facebook*

17 GIUGNO 2017

PUBBLICATO • DI UN ANNO FA

🕒 2 MINUTI DI LETTURA

27/11/2020



18

18



## Alcune domande (a cui rispondere) con la progettazione del SCI

- Devo far vistare le spese dal mio responsabile? SI, perchè ...
- Il mio ordine di acquisto necessita di autorizzazione? SI, perchè ...
- Devo prevedere controlli sulle note spese? SI, perchè
- Devo fare formazione ripetuta su ...? SI, perchè ...
- Devo creare canali di whistleblowing? SI, perchè
- Devo procedurizzare la concessione di liberalità, sponsorizzazioni, ...? SI, perchè

27/11/2020



19

19



## Alcune domande (a cui rispondere) con la progettazione del SCI

- Devo auditare anche le spese del Presidente e degli altri membri del CdA? SI, perchè ...
- Devo tracciare la consegna di beni aziendali ai dipendenti? SI, perchè ...
- Devo procedurizzare l'utilizzo di beni aziendali da parte di dipendenti? SI, perchè ...
- Devo tracciare l'ingresso di persone esterne all'organizzazione? SI, perchè ...

27/11/2020

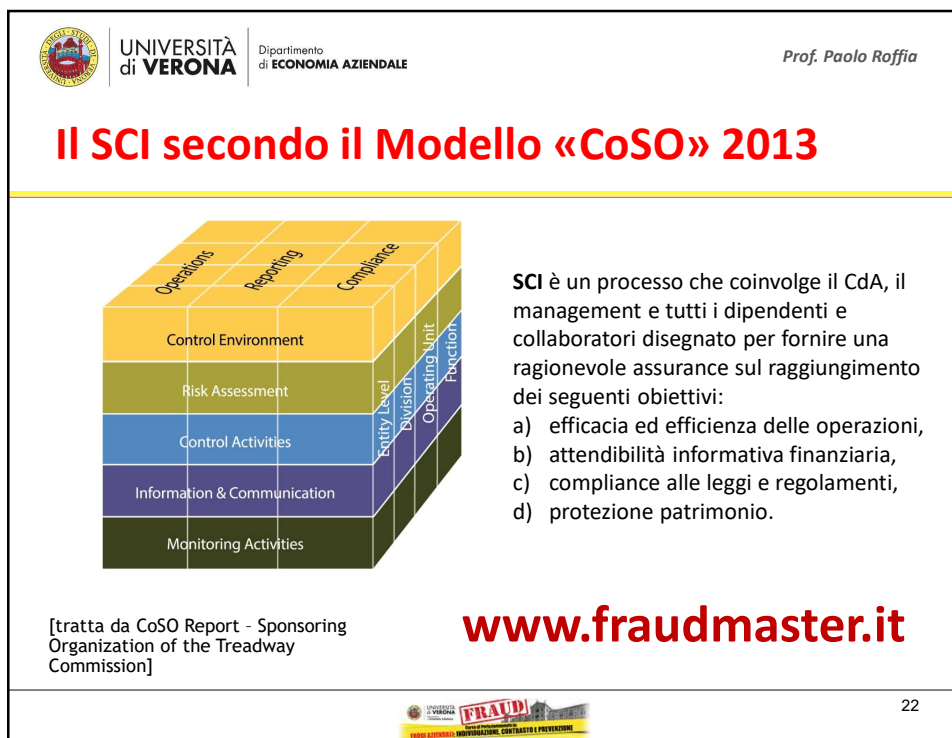


20


20



21



22



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia


## Le cose buone per il SCI

---

- Codice di condotta (Codice Etico);
- Formazione sulla cultura al controllo;
- Organigramma effettivo;
- Procedure e processi scritti;
- Separare le funzioni;
- Ridurre la piccola cassa;
- Wistleblowing;
- Fraud risk assessment;
- Audit committee/Comitato RCI
- Revisione legale;
- Internal auditing/Compliance officer;
- Continuous monitoring;
- Job rotation;
- Controlli a sorpresa.

Fonte ACFE Report to the Nations 2018

27/11/2020



23

23



UNIVERSITÀ  
di VERONA

Dipartimento  
di ECONOMIA AZIENDALE

Prof. Paolo Roffia

## FIDUCIA E SCI


---

# LA FIDUCIA

## nei COLLABORATORI

# NON E' un CONTROLLO

27/11/2020



24

24

## Perchè investire sul SCI contro le FRODI?

- 1. Perchè è una via molto efficace;**
- 2. Perchè INVESTIGAZIONI e LITIGATION assorbono molte risorse**
- 3. LA PREVENZIONE costa MOLTO MENO**

27/11/2020



25