

Corso Interaziendale

RISCHIO FRODI INTERNE: ASSURANCE SU ETICA E COMPORAMENTI

22 e 23 settembre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 22 settembre 2025 (10.00 - 16.00)

► Internal Audit e rischio frode: rilevanza del rischio e progetti di Fraud Risk Management

- Le tipologie e la rilevanza dei principali schemi fraudolenti
- La rilevanza e l'andamento del fenomeno nelle varie organizzazioni
- Le red flag dei comportamenti dei dipendenti
- La necessità di strutturare progetti di Fraud Risk Management

► Internal Audit e prevenzione del rischio frode

- La rilevanza della fraud prevention per il miglioramento delle performance aziendali
- Procedure e meccanismi idonei per prevenire le frodi
- La prevention fraud aziendale: considerazioni sull'importanza delle pressioni, delle giustificazioni e delle opportunità
- Il ruolo di mitigatore del rischio frode svolto dal modello COSO (Committee of Sponsoring Organizations)

► Valutazione del rischio frode – il Fraud Risk Assessment

- I passi necessari per implementare efficaci controlli antifrode
- I programmi di Fraud Risk Assessment (FRA)
- Le fasi del Fraud Risk Assessment
- Le considerazioni che devono essere incorporate nel processo di Fraud Risk Assessment
- Approfondire le minacce e gli elementi del successo della valutazione del rischio frode aziendale

► Frode occupazionale e rilevanza del comportamento umano e sociale

- Progettare programmi antifrode includendo caratteristiche comportamentali
- Le caratteristiche comuni degli autori di frodi
- Quali sono i fattori sociali e organizzativi che possono portare ad esercitare una frode



Seconda giornata • 23 settembre 2025 (10.00 - 16.00)

- ▶ **Overview dell'Etica per gli *Internal Auditors***
 - Definizioni, evoluzioni dell'etica, *leadership* etica e misure di salvaguardia
 - Cinque dilemmi etici che affrontano gli *Internal Auditors*
- ▶ **Etica e professionalità secondo i nuovi «*Global Internal Audit Standards (GIAS)*»**
 - I principi e gli standard di etica e professionalità, applicabilità e loro esecuzione
 - Focus sullo «scetticismo professionale»
- ▶ **La gestione del rischio di frode alla luce dei nuovi *GIAS***
 - Presidio rischio frode quale responsabilità condivisa (Modello a Tre linee)
 - Sviluppo competenze e formazione adeguate relative a rischi pervasivi, come le frodi
 - Relazioni e comunicazioni efficaci con gli stakeholder e di accettazione del rischio
- ▶ **Etica e pressioni un *framework* per l'*Internal Audit***
 - Disamina dei fattori che possono influenzare il processo decisionale etico
 - Pressioni per cambiare o sopprimere i risultati di audit e ragioni per esercitare la pressione
 - Conseguenze della resistenza alla pressione per modificare i risultati dell'audit
- ▶ **Audit Etico: le fasi necessarie per verificare e monitorare la cultura etica aziendale**
 - Inquadramento di un audit etico finalizzato a costruire una forte cultura etica
 - Audit program, suo sviluppo e quesiti chiave di intervista per gli audit etici
- ▶ **Audit comportamentale: metodolgia BEAM (*Behavioural Engineering Auditing Model*)**
 - Testare i fattori organizzativi e individuali dell'organizzazione aziendale.
 - Applicazione dei 6 fattori del BEAM, fasi del processo di audit, tools e maturity model
 - Approccio survey, sua articolazione, questionari e potenziali rilievi
- ▶ **Testimonianza:** Il rischio Frode Interna e la relazione tra etica e concessione del credito