



* 0 0 0 4 0 4 4 2 3 1 *

Stefania Ghilardi

Nata a Codogno, il 7 dicembre 1980

26900 Lodi (LO)

STUDI

-
- | | |
|--------------------|--|
| 1999 - maggio 2004 | Università Commerciale "Luigi Bocconi" (Milano)
Laurea in Economia delle Amministrazioni Pubbliche e delle Istituzioni Internazionali
Titolo tesi di laurea: Il controllo strategico nelle Regioni. Il caso della Regione Lombardia |
| luglio 1999 | Istituto Tecnico Commerciale A. Bassi (Lodi)
Diploma di Ragioneria - Progetto Brocca |

ESPERIENZE PROFESSIONALI

-
- | | |
|--------------------|---|
| gennaio '08 - oggi | Deloitte Financial Advisory S.r.l. (Milano)
Attualmente lavoro nella divisione "Forensic" di Deloitte (già "Dispute Consulting and Forensic Investigation", già "Forensic & Dispute Services"), con il ruolo di Assistant Manager.
10 anni di attività in parte in Italia e in parte all'estero (Europa), sono classificabili in varie categorie; le prime 4 relativamente alla normativa italiana e svolte principalmente in Italia, le successive, relative ad altre normative, in particolare quella Americana e svolte quasi sempre all'estero: <ul style="list-style-type: none">- Ricostruzione e indagini contabili: dall'inizio della mia esperienza nel Forensic ho preso parte a molti lunghi progetti di indagine contabile in società in Amministrazione Straordinaria al fine di identificare, ricostruire e quantificare le cause della loro insolvenza, oltre che di identificare gli amministratori responsabili di potenziali irregolarità, come l'appropriazione indebita e quindi delle bancarotte; le analisi vertono sul bilancio, le ricostruzione dei flussi di cassa e le ricostruzione di transazioni economiche.- Consulenza tecniche di parte o di ufficio svolte al fine di supportare le aziende nelle cause legali; in particolare: <i>i)</i> ricostruzione contabile e documentale nell'ambito di procedimenti penali in relazione alla distrazione di finanziamenti pubblici; <i>ii)</i> stima del danno subito a causa della gestione da parte dei precedenti proprietari/amministratori, o a causa di contratti non onorati dalle controparti.- Investigazioni finanziarie e di frode: durante la lunga esperienza nel forensic, ho svolto numerosi progetti finalizzati a identificare possibili frodi attuate da azionisti, amministratori e dipendenti. L'incarico viene affidato da: <i>i)</i> la holding, <i>ii)</i> gli azionisti, <i>iii)</i> il pubblico ministero, <i>iv)</i> il consulente legale della società, per condurre un'indagine su determinate transazioni "discutibili". Tali frodi sono classificabili come: <i>i)</i> |
|--------------------|---|

Stefania Ghilardi

appropriazione indebita di fondi aziendali mediante **falsa fatturazione** o fatturazione eccessiva per servizi non eseguiti, con parti correlate (non dichiarate) o società "amiche" (svolte principalmente da azionisti e amministratori); *ii*) appropriazione indebita di fondi aziendali attraverso **forzature di sistemi e procedure** (eseguite dai dipendenti a causa della posizione lavorativa all'interno dell'azienda); *iii*) appropriazione indebita di fondi tramite **frode fiscale**, creazione di un credito d'imposta con il coinvolgimento di società straniere; *iv*) **valutazioni eccessive** del valore aziendale solitamente finalizzato alla vendita.

- **Business Intelligence Service** attività volta all'identificazione di rischi relativi a talune società; in particolare: *i*) clienti da acquisire, *ii*) terze parti con cui instaurare business, *iii*) terze parti a cui affidare appalti pubblici. Spessissimo si tratta di società con oggetto sociale relativo a servizi elettrici, gas, idrici e di gestione e trattamento dei rifiuti; le analisi vengono svolte per comprendere la solidità aziendale e al fine di identificare collegamenti con ambiti della malavita organizzata. Vengono quindi effettuate analisi economiche e ricostruzione di fatti, operazioni e accadimenti pregressi concernenti le società facenti parte della catena societaria e le persone coinvolte (soci, amministratori, sindaci, etc.).

- **Sanctions/ OFAC (Office of Foreign Assets Control):**

ho partecipato, con ruoli di spicco, all'interno di team di lavoro Europei capeggiati dai colleghi Inglesi, a due delle principali investigazioni sulle **transazioni bancarie** che violano i programmi di sanzione americani (programmi che contrastano il finanziamento del terrorismo e l'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale). Tali transazioni sono state analizzate per le Autorità Statunitensi in Europa, precisamente in Germania e in Danimarca; in entrambi i casi ho lavorato per circa un anno e mezzo ad entrambi i progetti.

Ho altresì partecipato in qualità di esperta Sanction/OFAC a due progetti di **screening delle controparti** sempre nell'ambito dei programmi di sanzione americani, entrambi effettuati con i colleghi lussemburghesi in Lussemburgo. Il primo progetto è stato una investigazione su mandato delle Autorità Statunitensi presso uno dei principali istituti finanziari Lussemburghesi al fine di identificare se la banca aveva servito clienti dichiarati sanzionati dagli USA. Il secondo progetto si è trattato della stesura per una delle principali banche lussemburghesi delle linee guide e della metodologia da seguire per effettuare lo screening delle controparti per essere in linea con la normativa Sanction - in particolare con quella OFAC, ma anche con quella Europea.

- **Investigazione nell'ambito FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act - normativa USA di lotta all'evasione fiscale dei contribuenti statunitensi che effettuano investimenti per il tramite di intermediari finanziari esteri); ho partecipato a quattro progetti in Svizzera capeggiati dai colleghi svizzeri assistendo le banche elvetiche nel rispetto di un accordo "cross-border tax" stipulato con gli USA. L'incarico verteva nell'**identificazione delle violazioni** alla normativa fiscale americana effettuate dai quattro istituti di credito.

Inoltre, ho preso parte ad un altro progetto nell'ambito della stessa normativa; a seguito dell'ammissione di colpa per la violazione della normativa FATCA da parte di uno degli istituti di credito svizzeri di cui sopra e a seguito degli accordi con le Autorità Statunitensi, ho assistito

Stefano

detto Istituto con i colleghi svizzeri nella fase di **monitoraggio** post violazione, sotto la direzione degli Stati Uniti.

- **Investigazione nell'ambito del FCPA** (Foreign Corrupt Practices Act - normativa americana che proibisce alle società americane fenomeni di corruzione) ho partecipato ad un progetto in Italia dei colleghi inglesi volto all'investigazione di flussi internazionali di tangenti, ma basati ed effettuati da società italiana; tale società è controllata da uno dei maggiori gruppi aziendali tedeschi.
- **Conformità alla normativa Anti-Trust**: ha lavorato con i colleghi US per un delicato incarico in Italia nell'ambito dell'anti-trust che ha coinvolto due delle principali multinazionali farmaceutiche.
- **Anti-Money Laundering - asset impairment and provisioning**: ho gestito un progetto di "asset impairment and provisioning practices" del Sistema bancario Cipriota in comparazione con altre giurisdizioni, quali Italia, Spagna, UK, Australia e Irlanda. Localizzata a Cipro ha coordinato il lavoro dei sei teams che lavoravano dai sei differenti paesi.

aprile '07 – gennaio '08

I.net S.p.A. (Settimo Milanese) - BT Italia S.p.A.

Ho lavorato al **controllo di gestione** nella società I.net S.p.A., società quotata alla Borsa di Milano, che è stata fusa per incorporazione nella società BT Italia S.p.A. (Gruppo British Telecom). Qui mi sono occupata di tutto il Conto Economico, con particolare focus al lato dei ricavi. Il mio lavoro verteva sul budget, sul forecast, sulle chiusure mensile, sulla reportistica mensile interna ed esterna e sulle analisi degli scostamenti.

ottobre '04 – aprile '07

PriceWaterhouseCoopers (Milano)

- Assunta in **PwC Advisory**, nella divisione "**Sanità**" mi sono occupata di progetti inerenti le Aziende Sanitarie, principalmente volti a supportare l'ufficio del **controllo di gestione** di tali aziende nel monitoraggio dei costi.
- Successivamente ho collaborato con la divisione **Transaction Services** di PwC in due differenti progetti: i) un progetto di acquisizione bancaria; ii) "**Parmalat S.p.A. in Amministrazione Straordinaria**", commissionato dal Commissario Straordinario Dott. Enrico Bondi e dalla Procura della Repubblica, a supporto delle società del gruppo Parmalat S.p.A. in A.S.
- Durante il Project Parmalat è nata una nuova divisione di PwC, "**Dispute Analysis and Investigations**". Passata ufficialmente a questa divisione sono rimasta dedicata al progetto Parmalat per circa 1 anno e mezzo, dove ho ricostruito operazioni finanziarie strutturate di vario genere - dalle operazioni in derivati ai rapporti con alcune banche in particolare o in generale, ad operazioni contabili non trasparenti. La finalità del lavoro era di ricostruire tali operazioni producendo le prove a supporto delle cause legali o delle testimonianze nei vari processi in Italia e all'estero.
- Attività successive nella stessa divisione "**Dispute Analysis and Investigations**" sono state di tipo **economico-investigativa** volte alla ricostruzione di fatti e/o di ricostruzioni contabili e/o di movimenti bancari inerenti le frodi come: i) false e/o maggiori fatturazioni, ii) utilizzo fraudolento di fondi pubblici, iii) collegamenti e/o supporto alla malavita organizzata; iv) corruzione e concussione.

- luglio - ottobre 2003 **Regione Lombardia (Milano)**
Stage di quattro mesi nella struttura **Controllo Strategico** dipendente dall'Unità Organizzativa Sistema dei controlli, parte della Direzione generale Risorse e Bilancio.
Effettuazione del Controllo Strategico di diversi settori.
Apporto di modifiche allo strumento utilizzato per il controllo e al procedimento del controllo per migliorarne l'efficacia.
Collegamento degli obiettivi di governo regionali agli obiettivi gestionali e specifici.
- giugno - luglio 1998 **Zucchetti Consult S.r.l. (Lodi)**
Stage all'interno dell'area piccole e medie imprese.
Tenuta della Contabilità Generale, quindi scritture contabili in partita doppia e redazione di bilanci, collaborando con un commercialista.

ATTIVITA' AMMINISTRATIVA

- giugno '04 - giugno '09 **Comune di Massalengo (LO)**
Eletta nel Consiglio Comunale di Massalengo, sono stata nominata Assessore ai Servizi Economico-Finanziari e al Tempo Libero. Ho sempre cercato di implementare le conoscenze apprese all'università nella gestione del servizio economico-finanziario del Comune svolgendo altresì il lavoro tecnico.
- giugno '99 - giugno '04 **Comune di Massalengo (LO)**
Sono stata eletta nel Consiglio Comunale di Massalengo anche se la lista con la quale mi ero candidata non ha vinto la competizione elettorale. Ho svolto il ruolo di Consigliere di minoranza occupandomi in particolare della sfera economica e di quella giuridica.

LINGUE E COMPUTER

- lingue **Italiano** (madre lingua)
Inglese (fluente)
- computer Abile con Microsoft Windows, pacchetto Office, SAP, CMT, Ucomply, Relativity.

CAPACITA' ED INTERESSI

- o Il lavoro in PwC prima e in Deloitte poi mi hanno predisposta al lavoro di gruppo e ai rapporti interpersonali, ma, nello stesso tempo, anche al lavoro singolo.
- o Ho sviluppato la capacità di organizzare e gestire il mio tempo per conseguire i risultati.
- o In tutti i ruoli che ho ricoperto ho sempre gestito altre risorse, soprattutto negli ultimi anni con i lavori all'estero.
- o Grazie alle diverse esperienze ho conosciuto e vissuto ambiti contrapposti quali: la "vita aziendale" e la "vita da consulente", il privato e il pubblico, la vita in Italia e quella all'estero, lo stile di management italiano e quello estero.
- o Ho un forte spirito d'iniziativa sia grazie al mio carattere sia per i ruoli che ho ricoperto. In ogni attività che intraprendo pongo tutto il mio entusiasmo e la passione.

Si autorizza il trattamento e la comunicazione dei dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 196/2003

Stefano Flors