|  |  |
| --- | --- |
| **Carta di lavoro**  **Questionario per l’identificazione e la valutazione del rischio di frode** | **GEN 3.1.1** |
| |  |  | | --- | --- | | Società: XYZ SpA | Bilancio d’esercizio chiuso al 31/12/20XX | |  | | | Preparata da: P | Data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Preparata da: M1  Preparata da: M2 | Data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Data: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **ELEMENTI DA CONSIDERARE** | **SI/NO/NA** | **DESCRIZIONE DEI RISCHI IDENTIFICATI** | | **Falsa informativa economico finanziaria** | | | | **Incentivi/pressioni**   * Il mercato è fortemente concorrenziale? * La redditività economico/finanziaria è minacciata dalla saturazione del mercato? * Il settore è instabile a causa di continui cambiamenti tecnologici e la rapida obsolescenza di beni e servizi? * Le condizioni economiche e operative dell’impresa sono in declino? * L’impresa è incapace di gestire i flussi di cassa aziendali nonostante la presenza di risultati economici positivi? * L’impresa deve applicare nuove norme e obblighi contabili? * La crescita aziendale è anomala rispetto alla media del settore? * Vi sono attese troppo elevate sulla redditività e sui bilanci da parte degli analisti e dei principali portatori di interesse? * La direzione subisce pressioni eccessive per il raggiungimento di specifici obiettivi aziendali? * Il capitale proprio o di terzi per sostenere gli investimenti aziendali è carente? * Vi sono interessi economici personali della direzione o dei responsabili dell’attività di *governance* per i risultati aziendali? * È presente correlazione dei compensi della direzione o dei responsabili dell’attività di *governance* al raggiungimento di elevate performance economico-finanziarie? * Sono utilizzate garanzie personali della direzione o dei responsabili dell’attività di *governance* per l’indebitamento aziendale? * L’azienda è soggetta al rispetto di particolari *covenants* finanziari che potrebbero indurre a manipolazioni fraudolente dell’informativa finanziaria? * In fase di accettazione o mantenimento dell’incarico, sono emerse circostanze o elementi che potrebbero far presupporre il rischio attuale o potenziale di frode? * Sono presenti altri aspetti ed elementi che ragionevolmente possano costituire un incentivo alla falsa informativa finanziaria? * Esiste incoerenza tra risultati economici e relativi flussi finanziari (carenza di liquidità a fronte di risultati economici positivi o eccesso di liquidità nonostante risultati economici negativi)? |  |  | | **Occasioni**   * Sono presenti operazioni significative con parti correlate? * Sono presenti operazioni con parti correlate che non attengono alle normali attività aziendali? * Sono presenti significative operazioni con parti correlate soprattutto in prossimità della data di riferimento del periodo di *reporting*? * L’impresa ha la possibilità di sfruttare una posizione dominante nel settore tale da poter influenzare notevolmente i rapporti con clienti e fornitori e incentivare il compimento di operazioni scorrette? * L’impresa svolge operazioni inusuali, complesse o che presentano incertezza nella stima? * L’impresa detiene interessi e affari rilevanti in paradisi fiscali? * La direzione e i responsabili dell’attività di *governance* sono in grado di gestire i controlli e una supervisione efficace? * La struttura organizzativa risulta particolarmente complessa e instabile, con elevato *turnover* del personale chiave e difficoltà nel distinguere ruoli, funzioni e responsabilità? * Sono presenti carenze nel sistema di controllo interno dovute ad un monitoraggio o all’utilizzo di sistemi informativi e contabili non efficaci e alle scarse capacità del personale? * Sono emersi risultati anomali o inusuali dalle procedure di analisi comparativa, tali da far sospettare possibili o potenziali manipolazioni dell’informativa finanziaria attribuibili a frodi? * Sono presenti altri eventi o circostanze che possano costituire un occasione per attuare falsa informativa finanziaria? |  |  | | **Inclinazioni/giustificazioni**   * In azienda è presente un’adeguata diffusione dei principi etici di riferimento? * La direzione persegue un’adeguata comunicazione a tutti i livelli circa la minaccia di rischi aziendali derivanti da frodi? * La direzione è in possesso delle opportune conoscenze finanziarie e contabili? * Sono rilevate precedenti violazioni di leggi o regolamenti, contenzioni o frodi? * L’impresa ha pianificato politiche strategiche troppo aggressive e finalizzate ad ottenere consistenti aumenti della redditività aziendale? * L’impresa è propensa ad abbassare il livello degli utili per ottenere vantaggi fiscali? * Sono presenti contrasti e liti tra i soci? * La separazione tra gli interessi personali del proprietario-amministratore e gli interessi aziendali è efficace? * Sono presenti contrasti tra la direzione e i revisori su aspetti legati alla contabilità o al bilancio o che limitano l’attività del revisore ostacolando l’accesso alle informazioni e la comunicazione con il personale? * Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento? |  |  | | **Appropriazione illecita di beni e attività** | | | | **Incentivi/pressioni**   * Sono presenti condizioni personali di indebitamento dei componenti della direzione o dei dipendenti? * Sono presenti conflitti tra impresa e dipendenti dovuti a futura riduzione di personale, modifiche nelle retribuzioni e negli incentivi che non soddisfano le aspettative dei dipendenti? * Sono presenti altri aspetti che possano incentivare l’appropriazione illecita di beni e attività? |  |  | | **Opportunità**   * Esistono e sono gestite grandi disponibilità liquide? * Sono presenti beni in magazzino di piccole dimensioni ma con elevato valore unitario? * Sono presenti beni o immobilizzazioni materiali di ridotte dimensioni ma facilmente rivendibili o convertibili in denaro? * I controlli interni e la separazione delle funzioni risultano adeguati? * La selezione e la supervisione del personale che può accedere ai beni sono adeguate? * Le registrazioni contabili sono predisposte in modo corretto? * I sistemi di autorizzazione e di approvazione delle operazioni operano con efficacia? * È presente un adeguato controllo delle spese aziendali? * I controlli fisici e le riconciliazioni con le risultanze contabili sono carenti e non frequenti? * Le operazioni sono scarsamente documentate? * I controlli sul sistema informativo e sugli accessi sono adeguati alle caratteristiche aziendali? * Sono presenti altri elementi che possano costituire un’opportunità per l’appropriazione illecita? |  |  | | **Inclinazioni/giustificazioni**   * Vi è inerzia nell’incrementare il monitoraggio e ridurre i rischi di appropriazione illecita o di rispondere alle carenze individuate nel sistema di controllo interno? * I dipendenti possono essere considerati insoddisfatti? * Sono presenti cambiamenti nello stile di vita dei dipendenti che possono segnalare attività illecite? * Sono stati segnalati in passato episodi di appropriazione indebita di beni aziendali? * Quali azioni ha posto in essere la direzione al fine di limitare e/o limitare precedenti tentativi di appropriazione indebita di beni aziendali? * Sono presenti altri elementi ritenuti idonei a giustificare il comportamento fraudolento? |  |  |   **Conclusioni**   |  |  | | --- | --- | |  |  | | |