Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Torino

Determinazione del rischio effettivo

FEDERICO LOZZI

GLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO DEL COMMERCIALISTA

A cura dell'ODCEC di Torino

10 novembre 2026

Valutazione del rischio : regola tecnica CNDCEC n. 2.

PROCEDURA

1. individuazione del **rischio inerente**

2. valutazione del **rischio specifico**

3. determinazione del **rischio effettivo**

4. individuazione delle **misure di adeguata verifica**

Rischio inerente

- PRESTAZIONI A RISCHIO NON SIGNIFICATIVO
- PRESTAZIONI A RISCHIO POCO SIGNIFICATIVO
- PRESTAZIONI A RISCHIO ABBASTANZA SIGNIFICATIVO
- PRESTAZIONI A RISCHIO MOLTO SIGNIFICATIVO

Rischio specifico

A) ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE

- Natura giuridica
- Prevalente attività svolta
- Comportamento tenuto al momento del conferimento dell'incarico
- Area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte

B) ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE E/O PRESTAZIONE PROFESSIONALE

- Tipologia
- Modalità di svolgimento
- Ammontare dell'operazione
- Frequenza e volume delle operazioni/durata della prestazione professionale
- Ragionevolezza
- Area geografica di destinazione

Rischio specifico

Il calcolo del rischio specifico avviene calcolando la media aritmetica semplice dei punteggi assegnati agli **aspetti connessi al cliente** e agli **aspetti connessi all'operazione e/o prestazione professionale**).

- **rischio specifico cliente**: somma punteggi punto A
- **rischio specifico prestazione**: somma punteggi punto B
- rischio specifico complessivo: somma dei valori dei punti (A + B) diviso dieci

Con riferimento ad alcune prestazioni professionali **per le quali risulta pressoché impossibile determinare un punteggio in relazione a tutti i parametri richiesti** (i.e. revisione legale dei conti e tenuta della contabilità), gli aspetti del punto B non devono essere «prezzati» ai fini del rischio.

In questo ultimo caso, in relazione a dette prestazioni, il rischio specifico si ottiene sommando i punteggi della lettera A e dividendo per quattro.

Il valore che ne scaturisce sarà compreso in un *range* tale da determinare il livello di rischio specifico, come risulta dalla seguente scala graduata

Rischio specifico

Somma valori ponderati	Rischio residuo
da 1 a < 1,6	Non significativo
da 1,6 a < 2,6	Poco significativo
da 2,6 a < 3,6	Abbastanza significativo
da 3,6 a < 4	Molto significativo

Rischio effettivo

Dalla interrelazione tra il livello di rischio inerente e quello di rischio specifico, si ottiene il livello di rischio effettivo, la cui determinazione avviene mediante **l'utilizzo di una matrice che prende in considerazione sia i valori del rischio inerente sia quelli del rischio specifico, basati su una ponderazione del 30% (rischio inerente) / 70% (rischio specifico)** e muovendo dal presupposto che quest'ultimo abbia più rilevanza nel determinare il livello di rischio effettivo.

RISCHIO INERENTE (coefficiente di ponderazione = 30%)	Molto significativo 4	1,90	2,60	3,30	4
	abbastanza significativo 3	1,60	2,30	3	3,70
	poco significativo 2	1,30	2	2,70	3,40
	non significativo 1	1	1,70	2,40	3,10
		1 non significativo	2 poco significativo	3 abbastanza significativo	4 molto significativo
		RISCHIO SPECIFICO (coefficiente di ponderazione = 70%)			

Tipologia di adeguata verifica

Grado di rischio effettivo rilevato	Misure di adeguata verifica
non significativo	Semplificate
poco significativo	Semplificate
abbastanza significativo	Ordinarie
molto significativo	Rafforzate

Compilazione scheda valutazione del rischio

Prestazione professionale

Assistenza in merito alle operazioni di liquidazione di società

Misurazione del rischio inerente

3 – Abbastanza significativo

Misurazione del rischio specifico

Aspetti connessi al cliente	Livello di rischio specifico
Natura giuridica	3
Prevalente attività svolta	3
Comportamento tenuto al momento del conferimento dell'incarico	2
Area geografica di residenza del cliente	4
totale A	12

Compilazione scheda valutazione del rischio

Misurazione del rischio specifico (segue)

Aspetti connessi alla prestazione professionale	Livello di rischio specifico
Tipologia	4
Modalità di svolgimento	3
Ammontare dell'operazione	2
Frequenza e volume delle operazioni/durata della prestazione professionale	2
Ragionevolezza	2
Area geografica di destinazione	4
totale B	17

Totale A (12) + Totale B (17) = 29 : 10 = 2,9 (quindi, secondo la seguente scala graduata : **abbastanza significativo** in quanto valore compreso fra 2,6 e 3,5)

Esito valutazione del rischio

Misurazione del rischio specifico (segue)

Somma valori ponderati	Rischio residuo
da 1 a < 1,6	Non significativo
da 1,6 a < 2,6	Poco significativo
da 2,6 a < 3,6	Abbastanza significativo
da 3,6 a < 4	Molto significativo

Determinazione del rischio effettivo

Rischio inerente ponderato	**3 x 0,30**	**0,90**
Rischio specifico ponderato	**2,90 x 0,70**	**2,03**
	RISCHIO EFFETTIVO	**2,93 (abbastanza significativo)**

Compilazione scheda valutazione del rischio

Determinazione della tipologia di adeguata verifica

Grado di rischio effettivo	Misure di adeguata verifica
non significativo (fuori dai casi di cui alla tabella 1 della RT 2)	Semplificate
poco significativo	Semplificate
abbastanza significativo	Ordinarie
molto significativo	Rafforzate

Adeguata verifica: ordinaria