

Determinazione del rischio effettivo

FEDERICO LOZZI

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 | $3 \times 0,30$ | 0,90 |
| Rischio specifico ponderato | $2,90 \times 0,70$ | 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