



ORDINE NAZIONALE  
DEGLI ATTUARI

CONSIGLIO NAZIONALE  
DEGLI ATTUARI



**XIII**  
CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## Il Tema -III Sessione Parallela

Wider fields. Le nuove frontiere della professione attuariale Aziende non finanziarie, marketing e distribuzione, finanza evoluta

ERM: applicazione della teoria del rischio a predisposizione e valutazione del Modello Organizzativo ex D. Lgs. n. 231/2001

Bruno Flaviano

(Responsabile Commissione ERM – Attuari)



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.1 Introduzione

L'analisi dei rischi è uno strumento che consente di valutare in modo sistematico tutti i rischi operativi connessi con i diversi reati previsti dal D.Lgs. 231/01.

L'approccio proposto integra aspetti qualitativi (che basano cioè la loro efficacia sostanzialmente su un processo di valutazione soggettivo ancorché condiviso e mediato da diversi punti di vista) con aspetti quantitativi in modo da poter rendere il più possibile indipendenti dal giudizio i fattori di valutazione.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

La metodologia adottata affronta il problema con una strategia di tipo bottom-up:

- Identificazione degli elementi di rischio (attività e reati);
- Valutazione degli elementi in termini di correlazione attività/rischio-reato;
- Valutazione dei sistemi di controllo esistenti;
- Pianificazione dei piani di adeguamento per i rischi-reato non accettabili.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

In particolare evidenziamo due tipologie concettuali di rischio:

- Rischio potenziale (inerente, assoluto);
- Rischio residuo.

Il rischio potenziale è il rischio che esiste di per sé effettuando una certa attività, senza tener conto del fatto che possano esistere strumenti e protocolli di prevenzione o regolamentazione.

Il rischio residuo è invece il rischio che risulta dalla riduzione del rischio potenziale attraverso l'applicazione degli strumenti di prevenzione e controllo.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Il metodo si basa su 6 passi di analisi: da 1 a 4 si calcola il rischio potenziale, con gli ultimi 2 passi si affronta il rischio residuo:

1. - identificazione delle attività a rischio reato/identificazione delle attività riferibili al vertice aziendale;
2. - individuazione delle modalità di commissione dei reati;
3. - calcolo del peso-reato e calcolo indice di correlazione attività reato;
4. - calcolo rischio potenziale;
5. - calcolo del peso dei controlli;
6. - valutazione rischio residuo e ranking attività.



**XIII**

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.2. Identificazione delle attività a rischio-reato

L'art. 6 del D.Lgs. n. 231/2001 prevede un'analisi delle attività svolte nell'ambito della Società al fine di individuare quelle che, in aderenza al Decreto, possono considerarsi a rischio di illeciti.

Pertanto, ai fini della predisposizione dell'intera mappatura della Società si procede, in primo luogo, ad individuare le aree a "rischio reato", così come richiesto dalla normativa in questione.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA

10-12 Novembre 2021

Ogni Ente presenta aree di rischio la cui individuazione implica una particolareggiata analisi della struttura aziendale, delle singole attività svolte e del contesto in cui opera.

Pertanto vengono:

- ◆ Individuate le attività svolte da ciascuna funzione aziendale;
- ◆ Effettuate interviste con tutti responsabili di Funzione;
- ◆ Accertate le singole attività a rischio ai fini del D.Lgs. 231/2001, nell'ambito delle diverse funzioni aziendali.

Va anche effettuata l'analisi dei possibili ed eventuali concorsi (correlazione) di persone nel reato per tutte quelle attività "sensibili", che prevedono processi in cui sono coinvolti più soggetti/funzioni aziendali o soggetti terzi di cui la Società si avvale nell'esercizio delle attività stesse.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Le **attività a rischio-reato** sono state distinte in due categorie:  
1. Le c.d. **attività sensibili**, che presentano diretti rischi di rilevanza penale ai fini del Decreto citato.

A titolo esemplificativo:  
**Attività sensibile:**  
Rapporti con P.A.

## REATO

Es. Corruzione: dazione o promessa di denaro o di altra utilità diretta o indiretta, accettata o non accettata, per indurre il pubblico ufficiale al buon esito della verifica omettendo la contestazione dei rilievi riscontrati o l'applicazione di eventuali sanzioni.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA

10-12 Novembre 2021

Le c.d. **attività strumentali**, che presentano rischi di rilevanza penale solo quando, combinate con le attività direttamente sensibili, supportano la realizzazione del reato costituendone, quindi, la modalità di attuazione.



**XIII**  
CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

A titolo esemplificativo:

**Attività sensibile:** Rapporti con P.A. in occasione di accertamenti, verifiche ed ispezioni combinata con

**Attività strumentale**

Assunzione e gestione del  
Personale

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## REATO

ES. Corruzione: indurre il pubblico ufficiale al buon esito della verifica attraverso l'assunzione o la promessa di assunzione di persona legata al soggetto verificatore da rapporti da parentela o amicizia



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Con riferimento alla prima categoria citata, è stata predisposta la c.d. **“mappatura delle aree a rischio-reato”** nella quale si evidenziano:

1. La tipologia delle attività a rischio;
2. I potenziali reati associabili;
3. Le Direzioni/Unità interessate direttamente o indirettamente dall'attività che integrano sia pur potenzialmente, la fattispecie di reato-presupposto;
4. La frequenza o numerosità delle attività a rischio.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Per le attività strumentali, si evidenziano:

- la tipologia delle attività a rischio;
- l'indicazione del reato che in astratto potrebbe essere integrato dall'attività;
- le Direzioni/Strutture astrattamente coinvolte
- La frequenza o numerosità delle stesse.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.3. Individuazione delle modalità di commissione dei reati

La mappatura delle aree a rischio è integrata dalla puntuale descrizione delle possibili modalità di commissione di ciascun reato.

In particolare, sono descritte:

- Le P.A. coinvolte;
- Gli eventuali equivalenti soggetti pubblici esteri;
- Le astratte modalità di realizzazione del reato associate alle attività a rischio.
- La numerosità dei casi possibili rilevati per ciascuna modalità.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.4. Calcolo del peso-reato (impatto).

Per valutare la gravità di un reato si utilizza un criterio di proporzionalità **oggettivo** che valuta come più gravi quei reati che il legislatore punisce con pene più pesanti.

In questa ipotesi il modello di rischio – andando nei passi successivi a correlare le attività ai possibili reati in cui possono incorrere – misurerà come maggiormente rischiose quelle attività i cui reati hanno un peso-reato maggiore.

Come si può ricavare dall'analisi dei reati previsti dal Decreto in oggetto sono previste sanzioni interdittive e pene pecuniarie



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Le **sanzioni interdittive** sono costituite da:

- Divieto di contrattare con la pubblica amministrazione, salvo che per ottenere la prestazione di un pubblico servizio;
- Esclusione da agevolazioni, finanziamenti, contributi o sussidi e l'eventuale revoca di quelli già concessi;
- Divieto di pubblicizzare beni o servizi;
- Interdizione dall'esercizio dell'attività;
- Sospensione o revoca delle autorizzazioni, licenze o concessioni funzionali alla commissione dell'illecito;
- Interdizione definitiva dall'esercizio dell'attività.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Come risulta dal Codice Penale le sanzioni interdittive che un giudice può comminare ai soggetti responsabili sono di quattro tipologie:

- 1) nessuna sanzione interdittiva applicata;
- 2) applicazione delle prime tre sanzioni (pena interdittiva **lieve**);
- 3) applicazione delle prime quattro sanzioni interdittive cumulativamente (pena interdittiva **media**);
- 4) applicazione di tutte le sanzioni cumulativamente compresa quindi la sanzione dell'interdizione definitiva dall'esercizio dell'attività (pena interdittiva **grave**).



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

Secondo questa progressione di gravità si assegna un punteggio di peso-reato da 1 a 4 secondo la seguente tabella:

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## Sanzione Interdittiva

Nessuna  
Lieve  
Media  
Grave

## Livello

1  
2  
3  
4



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

La **sanzione pecuniaria** è invece strutturata in quote, attribuite in un numero non inferiore a 100 né superiore a 1.000 e il cui importo unitario è compreso tra 250 e 1.500 euro circa, a discrezione del giudice. Il numero minimo di quote applicabili è naturalmente 0.

Suddividiamo le pene pecuniarie in 4 fasce a seconda del numero di quote massime stabilite:

Quote	Livello
1: da 130 a 347	1
2: da 348 a 565	2
3: da 566 a 783	3
4: da 784 a 1000 (massimo delle quote massime)	4



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

In questo modo si viene a pesare in modo separato le pene pecuniarie e le pene interdittive.

In realtà il giudice può comminare sia le une che le altre, pertanto il peso-reato è una combinazione dei due contributi di pena.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA

10-12 Novembre 2021

Tuttavia nella definizione del modello di calcolo occorre tener conto del fatto che le due tipologie di pena comportano un danno diverso alle aziende in relazione alla loro diversa morfologia, dimensione, collocazione di mercato. Nel modello occorre pertanto pesare in modo diverso sanzioni pecuniarie e sanzioni interdittive in relazione alla fisionomia aziendale.

Sanzione interdittiva: X (da 0 a 1)	es. 0,7
Sanzione pecuniaria: Y (da 0 a 1)	es. 0,3



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

In definitiva ogni reato avrà associato un indice di **Gravità del Reato (GR)** dato da:

$$GR = X \cdot Si + Y \cdot Sp$$

con  $S_i$  il livello (1-4) della sanzione interdittiva e  $S_p$  il livello (1-4) della sanzione pecuniaria.

Ottenuto per ogni reato il suo indice di Gravità GR, questi vengono normalizzati a 100, separatamente per tipologia di reato.



## 1.6. Calcolo indice di correlazione attività reato

Si trasforma la correlazione binaria fra attività e reato in una valutazione quantitativa tramite un Indice di Correlazione che stabiliamo in una scala da 0 a 5:

QUALITA' DELLA CORRELAZIONE	INDICE
Nessuna Correlazione	0
Bassa Correlazione	1
Medio – Bassa Correlazione	2
Media Correlazione	3
Medio – Alta Correlazione	4
Alta Correlazione	5

L'indice è attribuito alla coppia attività/reato valutando alcuni parametri qualitativi:

**Semplicità** di commissione del reato (più è semplice commettere il reato, maggiore è la correlazione)

**Frequenza** con cui l'attività è espletata (più l'attività è frequente, più aumenta la probabilità di commissione e più alto è l'indice)

**Autonomia, livello e potere** del soggetto responsabile dell'attività (all'aumentare del potere e dell'apicalità di coloro che operano sull'attività aumenta l'indice).



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.7. Calcolo rischio potenziale

Il calcolo del **rischio potenziale** è a questo punto facilmente effettuabile poiché costituito dalla combinazione lineare, attività per attività, del prodotto “gravità del reato” normalizzata per l'indice di correlazione:



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

$$RA(k) = \sum_{J=1}^N GRN_J IC_J(k)$$

dove k indica la generica attività e j è l'indice che scandisce la lista dei reati correlati.

Evidentemente per le attività che non hanno correlazione con i reati  $IC(k)=0$ .

Per semplicità  $RA(k)$  viene arrotondato al valore intero più prossimo. Il valore che si ottiene per ogni attività è compreso in un certo intervallo fra un minimo e un massimo calcolabili.



**XIII**

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA

10-12 Novembre 2021

Si deve quindi dividere il rischio assoluto in 3 fasce equispaziate ed una fascia contenente attività non correlate in modo da poter attribuire un valore qualitativo, attività per attività, al rischio.

Ad esempio se il valore massimo di  $RA(k)$  ottenuto è 100 i livelli di rischio si ripartiscono nel modo seguente:

<b>A(k)</b>	<b>Livello</b>	<b>Rischio Potenziale</b>
0	0	Nulla
sino a 35	1	Basso
da 36 a 74	2	Medio
da 74 a 100	3	Alto

In questo modo è quindi possibile stabilire un ranking delle attività in base al rischio assoluto.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.8. Calcolo del peso dei controlli

Per ciascuna attività a rischio potenziale è necessario analizzare tutti i controlli in essere. Questa analisi è guidata dalla clusterizzazione delle tipologie di controlli individuata dalle Linee Guida Confindustria, che prevedono:

- Esistenza di procedure formalizzate;
- Codice etico;
- Tracciabilità e verificabilità delle operazioni tramite adeguati supporti documentali;
- Sistemi informativi;
- Formazione e addestramento;
- Controlli di linea;
- Attività di monitoraggio svolte da organi indipendenti o terzi.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Ottenuto l'elenco dei controlli in essere, si deve effettuare una loro valutazione in termini qualiquantitativi.

Per effettuare la **valutazione qualitativa** è possibile rifarsi alla classificazione dei controlli tipica dell'Internal Auditing secondo cui essi sono suddivisi per tipologie.

- I controlli possono infatti essere effettuati regolarmente durante lo svolgimento dell'attività o a conclusione della stessa
- da personale normalmente coinvolto nel processo (controlli di 1° livello)
- da funzioni esterne all'area controllata (controlli di 2° livello).
- in maniera automatica, attraverso strumenti elettronici quali quelli offerti dal sistema informativo aziendale,
- manualmente da parte dei dipendenti incaricati;
- preventivi rispetto al compiersi dell'attività oppure a consuntivo successivamente al suo verificarsi.



**XIII**

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

E' dimostrato che l'efficacia di questi controlli varia a seconda della tipologia a cui appartengono: tipicamente infatti un controllo di 1° livello è più efficace di un controllo di 2° livello, un controllo automatico di un controllo manuale e un controllo preventivo di un controllo a consuntivo. Per queste ragioni l'efficacia dei controlli può essere così schematizzata:

<b>Livello</b>	<b>Modalità effettuazione</b>	<b>Tempistica Controllo</b>	<b>Efficacia</b>
1 <sup>^</sup> livello	Automatico	Preventivo	Alta
	Manuale	Preventivo	Media
	Automatico	Consuntivo	Media
	Manuale	Consuntivo	Bassa
2 <sup>^</sup> livello			Bassa

L'efficacia di un controllo corrisponde, in definitiva, alla sua capacità di ridurre il rischio potenziale intrinseco nell'attività controllata.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.9. Valutazione rischio residuo e ranking attività

I controlli esistenti hanno di per sé una capacità di ridurre il rischio potenziale dell'attività alla quale sono applicati, determinando quindi attività per attività il cosiddetto **rischio residuo**.

Ciascuna delle attività analizzate possiede tipicamente uno o più controlli per ciascuna classe. Per questo motivo è necessario effettuare oltre ad una valutazione quantitativa relativamente alla presenza e al numero dei controlli anche una valutazione qualitativa dell'efficacia dei suddetti controlli.

Un semplice esempio è costituito appunto dalle procedure: oltre alla verifica dell'esistenza e del numero di procedure presenti sull'attività è opportuno verificare che esse siano conosciute ed adeguatamente recepite, ad esempio verificando se vengono pubblicate e distribuite a tutti gli interessati tempestivamente, se viene segnalata la pubblicazione di una nuova procedura o l'aggiornamento della release etc.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Nel caso specifico i controlli sono stati così classificati e "pesati":

## Peso dei controlli (es. in centesimi)

Esistenza di procedure	PC1	0,25
Codice Etico	PC2	0,10
1AP	PC3	0,20
1MP	PC4	0,15
1AC	PC5	0,15
1MC	PC6	0,10
2	PC7	0,05
	-----	
		1,00



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

A questo punto si è proceduto ad applicare il “peso” dei controlli al “rischio potenziale” arrivando così a determinare il **rischio residuo** che è stato così classificato:

### Rischio residuo: esempio

da	a	
-	35	<b>ACCETTABILE</b>
36	100	<b>NON ACCETTABILE</b>



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Si evidenzia come una Bassa efficacia dei controlli non riesca ad attenuare un alto rischio potenziale, al contrario una Media o Medio-Alta efficacia dei controlli riesca a portare l'attività fino ad un **rischio residuo accettabile**.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

## 1.10. Validazione del Modello: aggiornamento dell'analisi di rischio.

Il D.Lgs. 231/01 evidenzia in modo netto la necessità di dare efficacia e effettività agli strumenti di prevenzione di commissione reati.

L'analisi del rischio deve essere pertanto considerata un'attività dinamica che prevede almeno una volta l'anno un ciclo di aggiornamento in modo da mettere l'Organismo di Vigilanza e in generale l'azienda in grado di avere sempre presente gli elementi di rischiosità della propria gestione.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

Si tratta quindi di ripetere l'intero ciclo di analisi su tutte le attività aziendali aggiungendo se necessario le modifiche legislative intervenute dall'ultimo aggiornamento (es. nuovi reati, nuove modalità di gestione dei rischi, etc.) e le modifiche ai processi derivanti dagli interventi organizzativi effettuati e dall'evoluzione dell'azienda.

In definitiva si dovrà ricalcolare il profilo di rischio applicando il modello e individuando quindi sia il Rischio Assoluto che quello Residuo.



XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

In questo processo di aggiornamento non ha importanza il confronto complessivo fra il profilo di rischio attuale e il precedente in quanto le due situazioni si riferiscono a contesti organizzativi e legislativi fra loro non necessariamente confrontabili.

Pertanto le azioni di miglioramento o correttive saranno definite non tanto sulla base di un differenziale fra profili di rischio diversi ma sulle evidenze mostrate dall'analisi di rischio aggiornata.

Tuttavia, pur se un confronto complessivo non ha significatività, utili indicazioni su attività da intraprendere per prevenire la commissione di reati possono essere date da differenziali (positivi o negativi) di rischiosità di una o più attività. Valutando infatti il perché una certa attività ha modificato il suo rischio residuo si possono trarre utili indicazioni sulle più opportune aree di intervento.



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA

10-12 Novembre 2021

Inoltre è evidente che una attenzione particolare dovrà essere posta a quelle attività che per una serie di motivi cessano di essere non applicabili entrando così nella valutazione di rischio.

Il Modello di Rischio dovrebbe comunque essere aggiornato almeno **una volta l'anno.**



ORDINE NAZIONALE  
DEGLI ATTUARI

CONSIGLIO NAZIONALE  
DEGLI ATTUARI



# XIII

CONGRESSO  
NAZIONALE  
DEGLI  
ATTUARI

INNOVAZIONE  
TECNOLOGICA  
E RISCHI SISTEMICI:  
L'ATTUARIO  
VALUTATORE  
GLOBALE  
DELL'INCERTEZZA

ROMA  
10-12 Novembre 2021

# Grazie