

## Definizioni di controllo interno

**Rischi residuali** = l'ammontare massimo di effetto negativo accettabile sul risultato economico, al netto delle azioni che sono messe in atto per fronteggiare tali rischi. Il **rischio residuo** può anche essere definito come *esposizione al rischio che rimane al netto delle protezioni adottate*

**Tolleranza al rischio** = area di gestione del rischio efficientemente gestibile da parte dell'impresa. E' il livello accettabile di scarto fra consultivi e obiettivi, coerente con il *risk appetite* (propensione al rischio)

**Rischio** = è un evento con impatto negativo; probabilità di non conseguire in tutto o in parte un obiettivo

**Rischio operativo** = rischio connesso al funzionamento dei processi operativi

**Rischio di empowerment** = rischi connessi all'efficacia dell'azione di delega delle responsabilità ai dipendenti

**Rischio di integrità** = rischi associati a comportamenti illegali o fraudolenti del management e del personale

**Rischi finanziari** = rischi associabili a possibili perdite

**Risk assessment** = processo di quantificazione e qualificazione dei rischi in oggetto, col tentativo di attribuire loro un *valore economico* che dipende dalla *probabilità di manifestazione* dell'**evento generatore** del rischio e dell'impatto che l'evento avrà sull'economia oggetto dell'indagine (= **esposizione al rischio**).

**Esposizione al rischio** = è l'entità del rischio, data dal prodotto dell'impatto atteso per la probabilità di manifestazione del rischio stesso

**Rischi assicurabili** = rischi, i cui eventi rischiosi generatori *ricorrenti* ed impatti sono stati rilevati storicamente

**Rischio inerente** = rischio in quanto tale gravante sul business, indipendentemente dai sistemi di protezione messi in atto

**Probabilità soggettiva** = misura della verosomiglianza che un determinato individuo attribuisce alla veridicità di una particolare situazione, come proxy della quantificazione dell'incertezza

**Euristica della disponibilità** = si fonda sull'esperienza passata di analoghi eventi

**Euristica dell'ancoraggio** = si fonda su pregiudizi che il decisore possiede

**Ottimismo ingiustificato** = eccessiva fiducia nella propria capacità d'investimento

**Fattori causanti** = sono gli eventi, le decisioni, le attività che determinano gli effetti o direttamente sulle **variabili risposta** o sulle **variabili intermedie (ricorrenti)**.

**Propensione al rischio (Risk appetite)** = concetto di alto livello relativamente alla quantità di rischio che il management e il Consiglio di amministrazione intendono accettare *in relazione alla ricerca del valore/profitto* (obiettivi). Deve tenere in considerazione la *tolleranza al rischio*.

**Opportunità** = evento con impatto positivo

**Ambiente di controllo (internal environment)** = definisce la filosofia relativa al risk management e la cultura di rischio della società.

**Event identification (identificazione dei rischi)** = si tratta dell'identificazione di quei fatti o eventi di origine interna o esterna che possono influire sulle strategie e sul raggiungimento degli obiettivi

**Risk response** = si veda *Propensione al rischio*

**Internal environment** = si veda *Ambiente di controllo*

**Risk response** = identifica e valuta le possibili reazioni e risposte ai rischi individuati (*contromisure o azioni correttive*).

**Control activities** = si tratta di politiche e procedure che contribuiscono ad assicurare che le risposte ai rischi al pari di ogni direttiva della società o ente siano realizzate

**Objective Settings** = definizione degli obiettivi strategici da parte del management, attuando una *strategia di rischi*