



Prevenire i rischi di infiltrazione criminale

Questionario di Self-Assessment

Il questionario esamina le aree di maggiore rischio in modo semplice.

E' rivolto in particolare alle imprese di piccole e medie dimensioni, che non possiedono al loro interno strutture dedicate al controllo.

Per la compilazione ti suggeriamo di non limitarti a risposte qualitative, basate su conoscenze pregresse, supposizioni e intuizioni, ma di ricercare documentazioni a supporto.

Inoltre, se vuoi, potrai rispondere alle domande prima da solo e poi, in un secondo momento, coinvolgendo la tua squadra di fiducia. Confrontando le risposte potrai avere una indicazione sulla consapevolezza e sull'allineamento di tutta la squadra di comando della tua azienda riguardo al tema.

Al termine della compilazione riceverai un punteggio che rappresenta il livello di rischio. Se vorrai approfondire la valutazione della tua situazione puoi rivolgerti allo Sportello Difensore PMI.



Assetto proprietario e struttura societaria

SI NO NON SO

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Negli ultimi 5 anni sono entrati nuovi soci nella mia azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. I soci che ho accolto / intendo accogliere nella compagine societaria della mia azienda rispondono ai requisiti di: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ▪ Moralità | | | |
| ▪ Regolarità retributiva e contributiva | | | |
| ▪ Onorabilità | | | |
| ▪ Solidità economico finanziaria | | | |
| ▪ Posizione antimafia | | | |
| ▪ Autorizzazioni in materia ambientale e di salute e sicurezza dei lavoratori | | | |
| 3. Ho fatto una analisi della composizione societaria? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Sono stati di recente inseriti nuovi amministratori? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Ne sono stati accertati i requisiti soggettivi? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Sono state fatte negli ultimi due anni operazioni di compravendita o di affitto (attivo o passivo) di ramo d'azienda ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. E' stata fatta una accurata analisi della controparte? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. La struttura societaria è particolarmente articolata e si sviluppa in sotto società, anche a fini fiscali e finanziari? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Amministrazione e Finanza

SI NO NON SO

Finanziamenti

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Mi sono stati offerti negli ultimi tre anni finanziamenti a condizioni particolarmente vantaggiose? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. I miei finanziatori rientrano nell'elenco degli intermediari finanziari vigilati da Banca di Italia? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Adempimenti fiscali

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 3. Tutti gli adempimenti fiscali sono effettuati con regolarità? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Nel caso tali adempimenti siano affidati a un professionista esterno, riceviamo adeguata e completa documentazione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Fatture passive

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5. La registrazione delle fatture, la gestione del contratto e il pagamento delle fatture sono concentrate su una stessa persona? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Prima del pagamento delle fatture viene effettuata una verifica della coerenza tra prestazione ottenuta e impegni contrattuali? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Il pagamento delle fatture è mai avvenuto a favore di un soggetto diverso dalla controparte contrattuale? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 8. Il pagamento è mai avvenuto in un paese terzo da quello di esecuzione del contratto? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Il pagamento è mai avvenuto su conti cifrati o intestati a soggetti diversi dalla controparte contrattuale? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Fatture attive

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 10. Le fatture vengono sistematicamente registrate? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. Si sono verificati negli ultimi anni casi di errori o omissioni nelle registrazioni contabili e nei libri e registri societari? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. Si sono mai verificate doppie registrazioni? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Si sono mai verificati pagamenti erronei che non sono stati restituiti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. Si verificano di frequente pagamenti in contanti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15. In caso di pagamento in contanti l'operazione è tracciata con opportuna documentazione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16. La funzione di determinazione dei valori da registrare e la effettiva registrazione è concentrata sulla stessa persona? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 17. Vi è un report periodico sull'anzianità dei crediti ? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Crediti

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 18. Il recupero crediti è affidato a una società esterna? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 19. Se sì, ne è stata fatta una valutazione accurata (come nel caso di altri partner / fornitori)? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 20. Si sono verificati casi in cui abbiamo cancellato un credito? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 21. Se sì, sono chiare le ragioni della decisione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Cassa e conti correnti

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 22. La gestione della cassa è regolamentata da una prassi nota e condivisa? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 23. La gestione dei conti correnti è regolamentata da una prassi nota e condivisa? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Acquisti, Appalti e Subappalti

- | | SI | NO | NON SO |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. La scelta e la gestione dei fornitori nella mia azienda è accentrata in una sola persona? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. E' prevista una separazione dei compiti tra chi richiede il bene/servizio, chi seleziona il fornitore, chi controlla la prestazione e chi emette la fattura? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. La scelta dei fornitori è regolata e tracciabile? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Esiste una soglia di valore oltre la quale è obbligatorio confrontare diverse offerte alternative? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. Il personale addetto alla selezione e gestione dei fornitori è da più di cinque anni nella stessa posizione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Il personale che gestisce le relazioni commerciali ha mai manifestato segnali di difficoltà finanziarie? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. La documentazione che permette di ricostruire l'iter di scelta del fornitore è archiviata e accessibile? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Esistono materie prime, semilavorati o servizi il cui acquisto sia concentrato su un unico fornitore? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Se sì, è stata valutata la affidabilità del fornitore? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Sono chiare le motivazioni della scelta? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. I principali fornitori sono stati qualificati? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 12. Esiste in azienda un albo fornitori? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Si sono verificati casi in cui abbiamo acquistato beni e servizi a prezzi molto vantaggiosi rispetto ai valori normali di mercato? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. In caso affermativo, sono chiare e documentate le ragioni all'origine di tali condizioni? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Gestione Risorse Umane	SI	NO	NON SO
-------------------------------	-----------	-----------	---------------

Reclutamento e selezione

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. La attività di selezione e assunzione del personale è concentrata su una sola persona? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. La assunzione di personale avviene sempre sulla base di esigenze aziendali note e condivise? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Esiste un piano annuale dell'occupazione e del costo del lavoro sulla base di una valutazione dell'organico in rapporto agli obiettivi dell'azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Per le risorse inserite esiste un profilo che indica: ruolo da svolgere, competenze richieste, esperienza richiesta, sede di lavoro, livello retributivo e inquadramento contrattuale? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5. La scelta di chi assumere avviene confrontando almeno tre CV? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Vi è sempre un periodo di prova per la effettiva verifica delle competenze? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Sono presenti extracomunitari? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. Sono stati verificati i requisiti di regolarità del soggiorno? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Prima dell'assunzione, vengono verificati eventuali precedenti penali o procedimenti penali in corso? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Il contratto viene firmato da persona delegata dopo avere verificato i punti precedenti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Retribuzioni e bonus

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 11. La remunerazione di ciascun dipendente è sempre congrua rispetto ai risultati e agli standard di mercato? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. I bonus sono riconosciuti sulla base di criteri standard e trasparenti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Le presenze effettive vengono rilevate? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 14. Vengono riconosciuti straordinari? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Presenza di personale in azienda

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 15. I visitatori e il personale esterno sono sempre verificati e autorizzati prima di ogni ingresso in azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16. Viene rilasciata una autorizzazione all'accesso ai cantieri/siti produttivi dei contrattisti, previa verifica del contratto? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Rimborsi spese

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 17. Vi sono stati rimborsi di spese per trasferte non effettuate e/o effettuate per conto di terzi? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 18. Le trasferte vengono autorizzate preventivamente? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 19. Sono chiari i livelli autorizzativi preliminari allo svolgimento delle trasferte? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 20. Sono definite le tipologie di spese ammesse al rimborso tramite idonei giustificativi? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 21. Sono stabiliti dei limiti massimi? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 22. Il superiore gerarchico verifica la congruità, l'idoneità delle spese sostenute, il rispetto dei limiti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 23. Ne verifica la documentazione giustificativa? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Vendite e sviluppo business

SI NO NON SO

Intermediari

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Ci rivolgiamo a intermediari (agenti, consulenti, procacciatori d'affari, etc) per lo sviluppo del business? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Ne sono state verificate le qualifiche e l'eventuale appartenenza a enti professionali? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Qualora si tratti di società, sono stati comunicati i nominativi e le qualifiche professionali e l'esperienza pregressa delle persone che svolgeranno l'attività contrattuale? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. E' stata controllata la autenticità dei documenti e certificati prodotti dalla società? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Clienti

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5. Esiste una procedura o prassi con cui vengano valutati la solidità e l'assetto societario dei principali clienti? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Esiste una politica commerciale (condizioni di vendita, livelli di autonomia, regole di autorizzazione delle deroghe) formalizzata e comunicata a tutta la rete di vendita? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Gli accordi commerciali sono sempre gestiti in modo formalizzato? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8. E' sempre identificabile la persona che ha validato il cliente e stabilito le condizioni di vendita? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 9. Il personale che gestisce le relazioni commerciali ha mai manifestato segnali di difficoltà finanziarie? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 10. Nella mia offerta esistono prodotti/servizi che vengono venduti ad un singolo cliente? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 11. Viene monitorata la concentrazione per cliente delle vendite dei prodotti/servizi della mia impresa? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 12. In caso affermativo, sono chiare le motivazioni che hanno portato a tale concentrazione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 13. Sono state mai ricevute pressioni a tale scopo? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Prezzi

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 14. I nostri prodotti/servizi vengono venduti a prezzi molto diversi dai normali valori di mercato? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 15. In caso affermativo si sono verificati casi in cui abbiamo potuto applicare prezzi particolarmente vantaggiosi per l'azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 16. Sono note e chiare le ragioni di tale vantaggio? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 17. Si sono verificati casi in cui abbiamo dovuto applicare prezzi particolarmente svantaggiosi per l'azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 18. Sono chiare le ragioni di tale scelta? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

19. Sono state ricevute pressioni da soggetti esterni alla trattativa commerciale per applicare prezzi particolarmente convenienti al cliente?

Rapporti con Enti pubblici e pubbliche relazioni **SI** **NO** **NON SO**

- 1. La mia azienda ha frequenti rapporti con la PA?
- 2. I rapporti con la Pubblica Amministrazione sono sempre documentati?
- 3. I rapporti con la PA sono riservati alle sole persone a ciò delegate?
- 4. Nelle fasi di negoziazione o di un procedimento il contatto con la Pubblica Amministrazione viene effettuato sempre da almeno due persone appartenenti, ove possibile, a due unità organizzative differenti?
- 5. Vengono fatti doni e omaggi di entità importante a politici e funzionari della PA?
- 6. Vi è una persona designata ai controlli/ispezioni della PA?
- 7. Gli accordi con la PA sono sottoscritti da soggetto diverso da quello che effettua le negoziazioni e gli incontri preliminari?

Produzione, gestione operatività e logistica **SI** **NO** **NON SO**

- 1. Si sono verificate negli ultimi tre anni anomalie nel sistema produttivo le cui cause non sono state spiegate?
- 2. Esiste in azienda un sistema di indicatori che permetta di intercettare eventuali anomalie su tempi, qualità e quantità delle diverse fasi del processo produttivo?
- 3. L'uso di materie prime e semilavorati è regolato da standard di consumo predefiniti?
- 4. Esiste una documentazione disponibile alle funzioni superiori per monitorare sistematicamente l'andamento degli indicatori?
- 5. Vengono indagate da un soggetto terzo e documentate le cause delle problematiche e delle anomalie al processo produttivo?
- 6. Parti del ciclo produttivo sono affidate a soggetti terzi?
- 7. In particolare i trasporti e le spedizioni sono affidati a soggetti terzi?
- 8. E' stata valutata la affidabilità dei soggetti a cui affidiamo trasporti e spedizioni ?

Smaltimento rifiuti **SI** **NO** **NON SO**

- 1. La mia azienda produce rifiuti a rischio ambientale?
- 2. Lo smaltimento dei rifiuti è affidato a soggetti terzi?
- 3. I servizi di trasporto e smaltimento di rifiuti ci vengono proposti a condizioni di costo particolarmente vantaggiose?
- 4. È garantita dai miei fornitori la predisposizione, verifica e invio della notifica di spedizione a tutte le Autorità competenti interessate?

- | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 5. Viene predisposto il documento di accompagnamento con specifica della tipologia di spedizione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 6. Viene effettuato il monitoraggio dell'effettivo raggiungimento dell'impianto di recupero o smaltimento finale e della reale distruzione se si tratta di maceri? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7. Ci viene notificata tutta la documentazione? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Sistemi Informativi

SI NO NON SO

- | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1. Il livello di sicurezza degli applicativi e delle infrastrutture ICT (dispositivi di protezione perimetrale, apparati di interconnessione, rete locale, postazioni di lavoro, data center) viene periodicamente controllato? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2. Esiste la possibilità che soggetti non autorizzati possano violare le politiche di sicurezza esistenti e accedere in modo non autorizzato agli ambienti informatici della società? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3. Viene verificata periodicamente la sicurezza fisica, logica e ambientale dei Data Center? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4. Sono chiari e noti i livelli autorizzativi di accesso alle informazioni dell'azienda? | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |