

Corso

AUDIT SUL RISCHIO FISCALE: LA VALUTAZIONE DEL TAX CONTROL FRAMEWORK

3 e 4 novembre 2022 • Aula virtuale



Prima giornata • 3 novembre 2022 (10.00-16.30)

► La Funzione fiscale

- Ambito e attività tipiche della funzione: consulenza, adempimenti (se non demandati ad altre funzioni), nuovi prodotti e servizi, supporto alla clientela o solo a funzioni interne
- Modelli operativi a confronto nelle varie realtà bancarie (funzione indipendente, funzione esternalizzata all'interno di altre funzioni)

► La fiscalità della banca

- Le principali imposte a cui è soggetta la banca: elencazione, contenuti minimi di contesto sull'imposta, periodicità e scadenze

► La gestione del rischio fiscale in banca

- Cos'è il rischio fiscale e perché è importante gestirlo: reputazione, sostenibilità, compliance graduata, TCF e regimi di cooperative compliance
- Peculiarità per l'integrazione del sistema di controllo sul rischio fiscale nel sistema di controllo interno della banca: livello di dettaglio, raccordo con le metodologie ERM (non sempre possibile)

Seconda giornata • 4 novembre 2022 (10.00-16.30)

► Internal Audit - come svolgere un audit fiscale

- Criteri di scoping e inclusione nel piano annuale:
 - identificazione delle aree fiscali rilevanti (criteri e aree principali di interesse)
 - esempi pratici di attività che generano rischi
- I processi di gestione dei principali adempimenti fiscali (flow chart con identificazione delle attività esposte al rischio)
 - i vari attori coinvolti nella gestione del rischio fiscale: funzioni contributrici vs funzioni centrali, principio di derivazione dei dati contabili, coinvolgimento del fiscale nelle operazioni non routinarie
- Esempio di mappatura di alcuni rischi fiscali
- Identificazione degli obiettivi di controllo dei rischi fiscali identificati e valutazione del disegno dei presidi
 - gli obiettivi di controllo da soddisfare per mitigare i rischi, cenni sul sistema di valutazione basato su efficacia e ripercorribilità, cenni alle tempistiche minime normative previste per la conservazione dei documenti fiscali
- Le modalità di verifica in relazione alla tipologia di attività: affiancamento, reperforming, analisi documentale
- Cenni sulle modalità di audit di una funzione fiscale esternalizzata: analisi delle risultanze e report di Audit



Seconda giornata • 27 ottobre 2022 (10.00-16.00)

► Internal Audit e Prevention Fraud: rilevanza del comportamento umano

- Progettare programmi antifrode includendo caratteristiche comportamentali
- Riconoscere le caratteristiche comuni degli autori di frodi
- Scoprire quali fattori sociali e organizzativi possono portare ad esercitare una frode

► Frodi e principali manifestazioni

- Le caratteristiche dello schema «Ponzi»
- Gli schemi fraudolenti connessi ai furti di identità
- Le caratteristiche delle frodi connesse all'utilizzo delle criptovalute

► Internal Audit e comportamenti fraudolenti: casi pratici

- Casi reali di comportamenti fraudolenti
- L'importanza del ruolo dei sistemi di controllo interno per la prevenzione delle frodi

► Creazione di una cultura etica e antifrode

- Gli ostacoli legati alla promozione della cultura etica
- Gli elementi di una forte cultura etica
- Le connessioni tra comportamento fraudolento e D. Lgs 231/2001

► Frode e best practice dell'Internal Audit

- Le best practice dell'Internal Audit in tema di gestione del rischio frode: standard Internazionali dell'Internal Audit e ISO37001

► Cyber Crime e Cyber Security

- Caratteristiche del Cyber Crime e della Cybersecurity
- Le principali risultanze degli studi dell'FBI
- Le caratteristiche del Business Email Compromise (BEC)
- Il Framework Nazionale per la Cyber security e la Data Protection

► Il ruolo dell'Internal Audit nella governance della Cyber Fraud

- Il ruolo dell'Internal Audit nella governance, nell'assessment, nella prevention, nella detection e nell'investigation della cyber fraud
- Le attività di Internal Audit inerenti la gestione del rischio frode cyber
- Le attività di assurance: attività di Ethical Hacking e di Code Review