

Prevenzione degli atti di criminalità economica

La prevenzione è lo strumento più efficace contro gli atti di criminalità economica e comincia già nel momento in cui si crea una consapevolezza dei rischi. Eliminare tutti i rischi non è possibile, ma si può comunque ridurli al minimo.

Sistema di controllo interno

Non sono solo le aziende con miliardi di fatturato che dovrebbero proteggersi dagli atti di criminalità economica. Anche le piccole e medie imprese sono esposte a tale rischio. Le dimensioni contenute trasmettono una sicurezza ingannevole, e la grande fiducia che regna all'interno dell'azienda spinge spesso a tralasciare i controlli. È importante mantenere questa cultura

della fiducia, ma sostenendola inoltre con controlli mirati. Questi aiutano a evitare piccoli errori, ma anche a impedire atti volutamente criminali o a portarli più rapidamente alla luce. Le seguenti regole possono aiutare a ridurre il vostro rischio al minimo.

Nonostante tutte le misure di prevenzione, i casi di sinistro non possono essere impediti indistintamente. Trasferite a noi i rischi residui – l'assicurazione contro gli abusi di fiducia di AXA vi protegge dalle conseguenze economiche. www.axa.ch/abusi-di-fiducia

Regole fondamentali per un adeguato sistema di controllo

Nell'allestire un sistema interno di controllo è necessario tra l'altro tenere conto delle seguenti regole fondamentali:

- Sensibilizzazione:** informate i vostri collaboratori sui possibili rischi e su come affrontarli, ad es. con formazioni e opuscoli
- Comunicazione:** curate una comunicazione aperta e trasparente in seno alla vostra azienda
- Regole:** evitate di riunire le competenze in modo troppo rigido e separate importanti funzioni. Definite opportune disposizioni in materia di sostituzioni.
- Controlli:** i controlli rientrano nell'iter quotidiano e devono inoltre essere svolti regolarmente mediante prove a campione
- Rielaborazione:** i rischi cambiano. Verificate le misure già adottate e adeguatele regolarmente

Semplice, ma importante

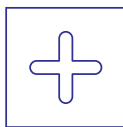
In ogni azienda il sistema di controllo si configura in modo diverso, poiché deve tenere conto delle strutture e delle caratteristiche individuali. In ogni azienda, tuttavia, devono essere adottate determinate misure:

- Principio del doppio controllo per decisioni importanti
- Firma collettiva per importi più elevati
- Verificate l'integrità (web check, registro esecuzioni e casellario giudiziale) almeno di tutti i collaboratori che hanno regolarmente a che fare con valori pecuniari
- Regolari verifiche dell'inventario
- Comunicate il vostro atteggiamento e le conseguenze in caso di condotte criminali. Importante: siate all'altezza di ciò che predicate
- Svolgete regolarmente colloqui con i collaboratori per percepire eventuali cambiamenti nel clima aziendale, ma anche nello stato d'animo dei singoli collaboratori (ad es. difficoltà economiche). In questo modo avete la possibilità di reagire di conseguenza

Consigli e suggerimenti contro il social engineering

Negli ultimi anni gli attacchi di social engineering sono fortemente aumentati, anche tra le piccole e medie imprese. A maggior ragione è importante occuparsene all'interno dell'azienda. I seguenti consigli e suggerimenti aiutano a ridurre il rischio di un attacco:

- Sensibilizzate i vostri collaboratori sull'argomento
- Controllate regolarmente quali informazioni della vostra azienda sono accessibili online
- Sulla vostra pagina web rendete noti solo indirizzi e-mail non personali
- In caso di contatti insoliti, parlatene internamente ad es. per verificare ordini
- Non comunicate mai via telefono, e-mail o Internet dati di accesso personali
- Non consentite mai a terzi non autorizzati di accedere al vostro computer
- Gli ordini di pagamento via e-mail sono sempre critici, specialmente quando c'è fretta o quando le richieste di eventuali chiarimenti sono auspicabili o possibili solo via e-mail. In caso di simili ordini è bene verificare telefonicamente con il committente



Esclusiva offerta di prevenzione

Per proteggere in modo efficace la vostra azienda da atti di criminalità economica, si raccomanda un'analisi individuale svolta da comprovati esperti.

In collaborazione con la Structuul SA, AXA vi offre la possibilità di adottare misure preventive nella vostra azienda e di introdurre per tempo misure di protezione.

structuul

GOVERNANCE RISK *redefined*

www.structuul.ch

A tutte le aziende che hanno stipulato presso AXA un'assicurazione contro gli abusi di fiducia o D&O, **la Structuul SA concede un ribasso unico di 750.-** sul programma «Fraud.Prevention.Awareness».

A seguito della partecipazione a un programma individuale «Fraud.Prevention.Awareness» presso la Structuul SA, **AXA concede un ribasso unico di CHF 250.-** sul prossimo premio annuo della vostra assicurazione contro gli abusi di fiducia o D&O presso AXA.