

I motivi per cui si commettono le frodi

La frode presuppone tre aspetti fondamentali:

- un incentivo o una pressione per commetterla;
- la percezione di un'occasione per perpetrarla;
- la possibilità di giustificare l'atto.

La direzione può essere indotta a fornire una falsa informativa economico finanziaria in molti casi. Ad esempio, se è sottoposta a pressioni, interne o esterne all'impresa, per conseguire un obiettivo di redditività atteso (e forse non realistico), soprattutto se le conseguenze per la direzione derivanti dal suo mancato raggiungimento possono essere significative, come in caso di *stock options*¹.

La possibilità di falsificare l'informativa economico finanziaria o di appropriarsi indebitamente di beni e attività dell'impresa può sussistere se un soggetto ritiene che il controllo interno possa essere forzato (ad esempio, in seguito ad una posizione raggiunta in ragione della quale goda di fiducia, o sia a conoscenza di specifiche debolezze del controllo interno).



¹ Le *stock options* rappresentano una forma alternativa di incentivo concesso normalmente ai dirigenti apicali di una società quotata. In sintesi, il loro funzionamento prevede che al dirigente sia assegnato (in misura più o meno gratuita) un pacchetto di azioni della società e che le stesse non possano essere rivendute se non dopo un determinato periodo (cd. "*vesting period*"). Il dirigente sarà pertanto incentivato a fare tutto il possibile perché queste azioni si rivalutino nel tempo così da rivenderle in futuro a prezzi elevati e lucrare significativi guadagni.

La possibilità di trovare una giustificazione al proprio operato può indurre alcuni soggetti a commettere un atto fraudolento.

Alcuni possono avere una specifica inclinazione, un carattere o un sistema di valori che consente loro di commettere coscientemente ed intenzionalmente azioni disoneste.

Tuttavia, anche soggetti potenzialmente onesti possono commettere frodi in un ambiente che esercita su di loro particolari pressioni o per difficoltà economiche.

**I MOTIVI DELLA FRODE:
PRESSIONE FINANZIARIA**

- In genere si froda per una pressione finanziaria (“Ho bisogno di soldi”), oppure per un certo “modus vivendi” cui non si vuol o non si può rinunciare
- In caso di frodi finanziarie il motivo può essere legato al raggiungimento di bonus legati a risultati finanziari specifici
- Un incentivo alla frode è anche una insaziabile avidità di denaro
- Inoltre, vi sono motivi personali legati all’egocentrismo