

FINLOMBARDA SPA

PTPCT 2022-2024

ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE

3. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati

Area di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Disegno delle misure	Efficacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabilità della situazione della misura	Stato di attuazione al 31/2021
1. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_01	Carenza documentali del procedimento istruttorio	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.1. Istruttoria di merito creditizio; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina l'attività istruttorie (iter, ruoli, responsabilità, controlli)	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Procedura per la gestione del credito non performing entro il 1 trimestre 2022	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	La Procedura per la gestione del credito non performing è in fase di finalizzazione
2. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_02	Non adeguata valutazione del merito creditizio del prestatore	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenza di competenze del personale	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.3 Strategie creditizie e finanziamenti a MI sono di norma in co-finanziamento con le banche che erogano autonome valutazioni del merito del credito); par. 2.3.1.1 e segg. istruttoria di merito creditizio (disciplina del processo di valutazione del merito del credito); Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina l'attività istruttorie (iter, ruoli, responsabilità, controlli); Sistema delle delaghe; Rating cliente e metriche prodotto (con relative Istruzioni operative) approvate dal COA, con il parere del Risk Manager; Tracciabilità del processo; Segregazione delle attività	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità censuratauto all'attività	Procedura per la gestione del credito non performing entro il 1 trimestre 2022. Criteri per la valutazione del merito creditizio entro il 1 trimestre 2022 (si tratta prevalentemente di maggiore dettaglio e razionalizzazione di documenti già in uso)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Controllo rischi: Ufficio Risk Management Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	La Procedura per la gestione del credito non performing è in fase di finalizzazione. Criteri per la valutazione del merito creditizio sono in fase di finalizzazione
3. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Organizzazione	Direzione Credito	CRE_03	Mancata separazione tra funzioni istruttorie e deliberative	Esercizio esclusivo della responsabilità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Par. 2 Rischi connessi con l'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	Regolamento per la gestione del credito; Regolamento Organizzativo (segregazione di funzioni tra attività istruttorie e attività deliberative)	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			
4. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_04	Carenza sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenza nei controlli	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.2.1 Termine e validità delle delibere di concessione dei finanziamenti; par. 2.3.2.2 Revisione ordinaria. Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina la gestione e il monitoraggio del credito performing; Processo informatizzato; Verifiche da parte del Risk Management con reportistica periodica trasmessa a Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità censuratauto all'attività	Procedura per la gestione del credito non performing entro il 1 trimestre 2022	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	La Procedura per la gestione del credito non performing è in fase di finalizzazione
5. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Classificazione, Valutazione e Gestione esposizioni deteriorate	Direzione Credito	CRE_05	Mancata definizione/applicazione dei criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.4.1 Classificazione delle posizioni creditizie; Processo informatizzato; Contatto interno Non Performing Loans con compito di analisi crediti non performing e supporto al Consiglio di Amministrazione per gestione rpt; Il recupero dei crediti in cofinanziamento è in carico agli istituti cofinanziatori, secondo apposita convenzione	Prevalentemente inadeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Le misure indicate sono pienamente operative; Grado di discrezionalità censuratauto all'attività; Il rischio rimane MI in attesa della formalizzazione della procedura di gestione NPL	Procedura per la gestione del credito non performing entro il 1 trimestre 2022	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	La Procedura per la gestione del credito non performing è in fase di finalizzazione
6. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Informativa agli organi aziendali	Direzione Credito	CRE_06	Non completa/non accurata/non regolare informativa agli organi aziendali, in particolare sull'andamento delle posizioni deteriorate e delle relative procedure di recupero	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Flussi informativi codificati nel Regolamento per la gestione del credito, par. 2.5.2 Flussi informativi reporting (verso Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale); Riunioni almeno trimestrali del Comitato interno Non Performing Loans	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Procedura per la gestione del credito non performing entro il 1 trimestre 2022	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	La Procedura per la gestione del credito non performing è in fase di finalizzazione
7. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_07	Aggiornamento non continuo dell'esposizione verso i clienti e verso i gruppi di clienti connessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.2.1 Posizioni a rischio collegato e a rischio unico. Nella fase istruttoria sono acquisite e valutate le informazioni sui clienti a livello di gruppo; Nel sistema informativo sono connessi i collegamenti a Rischio Unico. Il sistema di conseguenza considera in modo aggregato le esposizioni verso i clienti compresi nel medesimo rischio unico	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			

Area di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Disegno delle misure	Efficacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 12/2021
8 Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Erogazione del credito	Servizio Operatività e Controlli	CR_08	Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 286/2015; Bandi di finanziamento	Regolamento per la gestione del credito par. 2.3.4 Perfezionamento ed erogazione del credito; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina la fase di perfezionamento ed erogazione (pre, ruoli, responsabilità, controlli). In particolare, il Servizio Operatività e Controlli, prima dell'erogazione del finanziamento, verifica la presenza di tutta la documentazione necessaria, ovvero, in caso di finanziamenti a SAL, l'esito della rendicontazione da parte del beneficiario	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			
9 Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Sezione del credito - Gestione garanzie attive	Direzione Credito	CR_09	Carenza gestione delle garanzie attive	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 286/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio; Bandi di finanziamento (indicano tipologie di garanzie che possono essere richieste); Le garanzie attive sui finanziamenti su fondi propri in cofinanziamento vengono acquisite e gestite dalle banche cofinanziatrici anche per conto di Filolombarda e trasmesse unitamente alla documentazione contrattuale; Le garanzie sui finanziamenti diretti con fondi regionali vengono acquisite e gestite da Filolombarda; Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle espressioni creditizie	Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina le modalità di acquisizione e gestione delle garanzie ed introduce criteri anche per il monitoraggio; Le garanzie attive sui finanziamenti su fondi propri in cofinanziamento vengono acquisite e gestite dalle banche cofinanziatrici anche per conto di Filolombarda e trasmesse unitamente alla documentazione contrattuale; Le garanzie sui finanziamenti diretti con fondi regionali vengono acquisite e gestite da Filolombarda; Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle espressioni creditizie	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità censurato all'attività			
10 Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione di fondi pubblici	Servizio Operatività e Controlli	CR_10	Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi (rispetto alle finalità dei Bandi) da parte delle imprese aggiudicatrici	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarso proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 286/2015; Bandi di finanziamento	Le imprese beneficiarie sono oggetto di controlli prima e post erogazione (controlli documentali e visite sul posto), secondo le previsioni indicate nei bandi di finanziamento; Procedura tipologica controlli in loco che definisce le modalità operative per lo svolgimento dei controlli in loco presso i beneficiari al fine di accertare la realizzazione degli investimenti e il rispetto delle condizioni previste dai bandi;	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità censurato all'attività	Valutare l'introduzione di regole di maggiore segregazione del personale dedicato ai controlli	in valutazione	in valutazione
11 Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione di fondi pubblici	Ufficio Contabilità e Bilancio; Ufficio Pianificazione e Controllo	CR_11	Non corretta/non accurata informativa sulla gestione dei fondi alle competenti strutture della Regione Lombardia	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 286/2015	Flussi informativi codificati nella Convenzione quadro con Regione Lombardia. Dal sistema informativo è possibile estrarne tutte le informazioni utili ai fini della elaborazione e della corretta rappresentazione dei fondi regionali. Per raggiungere tale risultato si è proceduto ad integrare i conti contabili al fine di disporre di un maggiore livello di dettaglio.	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono operative			
12 Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Individuazione e analisi delle situazioni di conflitto di interesse	Direzione Credito	CR_12	Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interesse	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 286/2015; Regolamento per la gestione dei conflitti di interessi	Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'erogazione delle operazioni e, nello specifico, in fase di istruttoria. Le informazioni contenute nel data base vengono verificate e aggiornate una volta all'anno e nel caso di nuove dichiarazioni presentate dai soggetti tenuti all'obbligo. Le schede istruttoria contengono uno specifico campo per l'attestazione della verifica in merito alla presenza o meno di conflitti di interesse	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità censurato all'attività	Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse secondo la pianificazione aziendale la funzione compliance monitora l'effettuazione delle verifiche previste nel Regolamento aziendale Valutazioni sull'informaticizzazione	Servizio Organizzazione e Sistemi; Controllo di conformità; Ufficio Compliance; Approvazione: Consiglio di Amministrazione; Diffusione: Direttore Generale	Programmato
														Servizio Organizzazione e Sistemi; Direzione Credito/RPCT		Valutazioni in corso