

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2024-2026
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

| Aree di rischio | Macro Processo/Processo | Id Proc | Fase/Attività | Struttura organizzativa | Id Risk | Rischio | Fattori abilitanti | Misure generali | Misure specifiche | Rischio residuo | Motivazione | Misure da intraprendere | Responsabile dell'attuazione della misura | Stato di attuazione al 01/2024 |
|---|---------------------------|---------|--|-------------------------|---------|--|--|--|---|-----------------|---|---|--|--|
| 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 | Carenze documentali del procedimento istruttorio | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa 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. 2.3.4 Istruttoria di merito creditizio; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito che disciplina l'attività istruttoria (iter, ruoli, responsabilità, controlli) | BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative | Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito per adeguamenti e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | L'approvazione della Procedura aggiornata è prevista per il primo trimestre 2024 |
| 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 prenditore | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa 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 (i finanziamenti a M/L sono di norma in co-finanziamento con le banche che eseguono autonoma valutazione del merito del credito); par. 2.3.4 e segg. Istruttoria di merito creditizio (disciplina del processo di valutazione del merito del credito); Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito che disciplina l'attività istruttoria (iter, ruoli, responsabilità, controlli); Sistema delle deleghe; Rating cliente e criteri di valutazione del merito creditizio approvati dal CDA/Direttore Generale, con il parere del Risk Manager; Tracciabilità del processo; Segregazione delle attività | MEDIO/BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità connoturato all'attività | Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito per adeguamenti e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | L'approvazione della Procedura aggiornata è prevista per il primo trimestre 2024 |
| 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 separatezza 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) | BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative | | | |
| 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 | Carenze sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenze 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. 2.3.5 Termine e validità delle delibere di concessione dei finanziamenti; par. 2.4.2 Revisione ordinaria; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito 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 | MEDIO/BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità connoturato all'attività | Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito per adeguamenti e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | L'approvazione della Procedura aggiornata è prevista per il primo trimestre 2024 |
| 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; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti | Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 | Regolamento per la gestione del credito, par. 2.4.4 Classificazione delle posizioni creditizie; Processo informatizzato; Comitato interno <i>Non Performing Loans</i> con compito di analisi crediti non performanti e supporto al Consiglio di Amministrazione per gestione <i>npl</i> ; Il recupero dei crediti in cofinanziamento è in carico agli istituti cofinanziatori, secondo apposita convenzione | MEDIO/BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative; Rischio residuo connoturato all'attività | | | |
| 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.Reporting (verso Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale); Riunioni almeno trimestrali del Comitato interno <i>Non Performing Loans</i> | BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative | | | |
| 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; Scarsa 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 censiti i collegamenti a Rischio Unico. Il sistema di conseguenza considera in modo aggregato le esposizioni verso i clienti compresi nel medesimo rischio unico | BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative | | | |

| Aree di rischio | Macro Processo/Processo | Id Proc | Fase/Attività | Struttura organizzativa | Id Risk | Rischio | Fattori abilitanti | Misure generali | Misure specifiche | Rischio residuo | Motivazione | Misure da intraprendere | Responsabile dell'attuazione della misura | Stato di attuazione al 01/2024 |
|---|---------------------------|---------|---|--|---------|--|---|---|---|-----------------|--|--|---|---|
| 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 | Direzione Credito | CRE_08 | Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti | Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento | Regolamento per la gestione del credito par. 2.3.6 Perfezionamento ed erogazione del credito; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito che disciplina la fase di perfezionamento ed erogazione (iter, ruoli, responsabilità, controlli). In particolare, la UO competente, 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 | BASSO | Le misure indicate sono pienamente operative | Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito per adeguamenti e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | L'approvazione della Procedura aggiornata è prevista per il primo trimestre 2024 |
| 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 - Gestione garanzie attive | Direzione Credito | CRE_09 | Carente gestione delle garanzie attive | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa 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; Bandi di finanziamento (indicano tipologie di garanzie che possono essere richieste) | Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito 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 Finlombarda e trasmesse unitamente alla documentazione contrattuale; Le garanzie sui finanziamenti diretti con fondi regionali vengono acquisite e gestite da Finlombarda; Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie | MEDIO/BASSO | Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità connaturato all'attività | Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito per adeguamenti e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale Aggiornare il Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie, secondo la pianificazione aziendale | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | L'approvazione della Procedura aggiornata è prevista per il primo trimestre 2024. Il Regolamento per la valutazione degli immobili a garanzia sarà aggiornato nel primo semestre 2024. |
| 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 | CRE_10 | 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 288/2015 | Flussi informativi codificati nella Convenzione quadro con Regione Lombardia; Dal sistema informativo è possibile estrarre 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 | BASSO | Le misure indicate sono operative | | | |
| 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 | CRE_11 | Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interessi | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti | Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Regolamento per la gestione dei conflitti di interessi | Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione 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 nuova dichiarazione presentata 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 | BASSO | Le misure indicate sono operative | Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse | Ufficio Compliance Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale | L'aggiornamento del Regolamento verrà effettuato secondo la programmazione aziendale |
| 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 | UVL | Gestione di fondi pubblici | Ufficio Verifiche in loco | UVL_01 | Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi (rispetto alle finalità del Bando) da parte delle imprese aggiudicatrici | Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti | Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento | Sulle imprese beneficiarie sono effettuati controlli prima e post erogazione (controlli documentali e visite sul posto), secondo le previsioni indicate nei bandi di finanziamento; Procedura 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 | MEDIO/BASSO | Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità connaturato all'attività | Aggiornare la Procedura controlli in loco per adeguamento all'assetto organizzativo | Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Sviluppo e Gestione Prodotti e Servizi Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale | Predisposta bozza aggiornamento |