

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2024-2026
ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE
13. Antiriciclaggio

Area 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; Approvvigionamento di beni e servizi	Gestione rischi antiriciclaggio e antiusura	AML	Monitoraggio aggiornamento normativo e valutazione impatti	Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	AML_01	Omissione o alterazione di informazioni che portano ad una sottovalutazione/sopravalutazione del rischio	Uso improprio o distorto della responsabilità; Inadeguatezza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 (requisiti di professionalità e indipendenza dei responsabili delle funzioni di controllo; attività delle funzioni di controllo); Applicazione delle Disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, Banca d'Italia 26/03/2019; Formazione	Regolamento dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura; Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che prevede che l'Ufficio Antiriciclaggio identifica le norme applicabili in tema di antiriciclaggio e di finanziamento al terrorismo e valuta il loro impatto sui processi e sulle procedure interne assicurandone l'aggiornamento	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro 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	Gestione rischi antiriciclaggio e antiusura	AML	Attività di verifica sulle posizioni ad elevato rischio	Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	AML_02	Mancata/Non corretta gestione di situazioni ad elevato rischio	Uso improprio o distorto della responsabilità; Inadeguatezza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 (requisiti di professionalità e indipendenza dei responsabili delle funzioni di controllo; attività delle funzioni di controllo); Formazione	Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo; Procedura in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che disciplina ruoli, responsabilità, controlli e gestione degli adempimenti antiriciclaggio; Verifica da parte dell'Ufficio Antiriciclaggio della adeguata verifica rafforzata e della documentazione e delle informazioni acquisite, con autorizzazione all'instaurazione o prosecuzione del rapporto o all'effettuazione dell'operazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro 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; Approvvigionamento di beni e servizi	Gestione rischi antiriciclaggio e antiusura	AML	Segnalazioni di operazioni sospette	Direzione Credito/Ufficio Gare e Contratti/Responsabile SOS	AML_03	Omissione di segnalazioni	Uso improprio o distorto della responsabilità; Inadeguatezza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 (requisiti di professionalità e indipendenza dei responsabili delle funzioni di controllo; attività delle funzioni di controllo)	Procedura in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che disciplina ruoli, responsabilità, controlli e gestione degli adempimenti antiriciclaggio; Le casistiche potenzialmente a rischio sono trasmesse dalle strutture organizzative al Responsabile SOS che le valuta e, se del caso, effettua le segnalazioni all'UIF; L'Ufficio Antiriciclaggio relaziona trimestralmente al Consiglio di Amministrazione sulle segnalazioni inviate	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro 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	Adeguatezza verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di adeguata verifica della clientela	Direzione Credito/Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	AML_04	Mancata individuazione/gestione di situazioni ad elevato rischio o mancato aggiornamento dei dati e delle informazioni	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Applicazione D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.; Applicazione Disposizioni attuative emanate dalla Banca d'Italia	Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo; Procedura in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che disciplina ruoli, responsabilità, controlli e gestione degli adempimenti antiriciclaggio; Indicazioni operative sulle modalità tecniche di applicazione della Procedura; Data base informatico verificato automaticamente dal sistema informativo delle anagrafiche consiste potenzialmente a rischio che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni o dell'instaurazione dei rapporti in fase di istruttoria; Controlli dell'Ufficio Antiriciclaggio	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro 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	Adeguatezza verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di conservazione delle informazioni	Direzione Credito	AML_05	Mancata conservazione della documentazione acquisita ai fini dell'adeguata verifica	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa informatizzazione; Accordi illeciti	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Applicazione D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.; Applicazione Disposizioni attuative emanate dalla Banca d'Italia	Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo; Procedura in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che disciplina ruoli, responsabilità, controlli e gestione degli adempimenti antiriciclaggio; Indicazioni operative sulle modalità tecniche di applicazione della Procedura; Archiviazione della documentazione nei fascicoli elettronici antiriciclaggio; Verifica da parte della dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura e della Funzione Internal Audit	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro 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; Gestione incassi ed erogazioni degli interventi finanziari	Conservazione registrazioni	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di conservazione delle informazioni	Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	AML_06	Errata o incompleta conservazione dei dati e delle informazioni	Non corretta alimentazione del sistema informativo	Applicazione Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Applicazione D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.; Attuazione Disposizioni attuative emanate dalla Banca d'Italia	Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo; Procedura in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che disciplina ruoli, responsabilità, controlli e gestione degli adempimenti antiriciclaggio; Verifiche sistematiche da parte dell'Ufficio Antiriciclaggio e antiusura sulla parametrizzazione del sistema e sulla corretta registrazione delle informazioni. I controlli avvengono in forma automatizzata mediante sistema informativo dedicato	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative	Aggiornare Regolamento e Procedura Antiriciclaggio	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile AML Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Entro il primo trimestre 2024