

FINLOMBARDA SPA

PTPCT 2025-2027

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. misura	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 01/2025
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; 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. 2.3.4. 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 secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale	Predisposizione/ Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
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. 2.1.3 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 connotato all'attività	Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale	Predisposizione/ Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
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)	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; Scarso 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 connotato all'attività	Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale	Predisposizione/ Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
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. 2.4.4 Classificazione delle posizioni creditizie; Processo informatizzato; Comitato interno Non Performing Loans con compito di analisi crediti non performanti e supporto al Consiglio di Amministrazione per gestione npl; 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 connotato 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 Non Performing Loans	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; 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 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			

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 01/2025
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 secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	
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 I 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 sui 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 conmutato all'attività	Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale  Aggiornare il Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie, secondo la pianificazione aziendale e secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale 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	
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	Il Regolamento per la gestione dei fondi pubblici definisce i principi guida concernenti la gestione di interventi finanziari con risorse regionali affidata alla Società al fine di assicurare un adeguato e corretto presidio delle attività, par. 2.1.4 Verifica amministrativa e tecnica delle spese rendicontate. La procedura chiusure contabili vigente prevede il calendario con le chiusure periodiche dei vari uffici coinvolti utile anche per la reportistica a RL. La convenzione quadro prevede i flussi di reportistica periodica	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 388/2015; 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 secondo quanto previsto nel documento interno Sistema documentale aziendale	Predisposizione/ Aggiornamento: Ufficio Compliance; Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	
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 e ispezioni sui beneficiari dei finanziamenti e contributi concessi che definisce le modalità operative per lo svolgimento delle verifiche sui beneficiari al fine di accertare la realizzazione degli investimenti e il rispetto delle condizioni previste dagli avvisi pubblici di riferimento, sia nell'ambito della gestione dei fondi di terzi che nell'ambito della gestione dei fondi propri	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità conmutato all'attività	Circolare Banca d'Italia		