

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2025-2027
ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE
5. Controlli, verifiche, ispezioni

Aree di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Rischio residuo	Motivazione
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi di non conformità alle norme	VER	Mappatura e valutazione dei rischi di non conformità alle norme	Ufficio Compliance	VER_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); Formazione	Regolamento della Funzione di Compliance; Compliance Risk Assessment predisposto con il contributo e la condivisione di tutti i responsabili delle strutture interessate; Il Compliance Risk Assessment è sottoposto al Consiglio di Amministrazione e aggiornato annualmente	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi di non conformità alle norme	VER	Attività di verifica e di follow-up	Ufficio Compliance	VER_02	Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi; Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	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)	Regolamento della Funzione di Compliance; I report sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi di non conformità alle norme	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Compliance	VER_03	Omissione o alterazione di informazioni nella reportistica e nei flussi informativi verso il Direttore Generale e gli organi sociali; Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi	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)	Regolamento della Funzione di Compliance; I report delle verifiche svolte sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione; L'Ufficio Compliance predispone relazione annuale che viene trasmessa al Consiglio di Amministrazione e alla Banca d'Italia	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione dei rischi aziendali	VER	Mappatura e valutazione dei rischi aziendali	Ufficio Risk Management	VER_04	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); Formazione	Regolamento della Funzione Risk Management; Mappa dei Rischi Aziendali predisposta con il contributo e la condivisione di tutti i responsabili delle strutture interessate; La Mappa dei Rischi Aziendale è sottoposta al Consiglio di Amministrazione e aggiornata annualmente	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione dei rischi aziendali	VER	Attività di verifica e di follow-up	Ufficio Risk Management	VER_05	Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi; Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	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)	Regolamento dell'Ufficio Risk Management; I report sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate

Aree di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Rischio residuo	Motivazione
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione dei rischi aziendali	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Risk Management	VER_06	Omissione o alterazione di informazioni nella reportistica e nei flussi informativi verso il Direttore Generale e gli organi sociali; Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi	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)	Regolamento dell'Ufficio Risk Management; L'Ufficio Risk Management predispone report mensile sulle attività di verifica svolte che viene trasmessa al Consiglio di Amministrazione e relazione annuale che viene inviata alla Banca d'Italia; Informatizzazione dati input per reporting portafoglio finanziario	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi antiriciclaggio e antiusura	VER	Attività di verifica e di follow-up	Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	VER_07	Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi; Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	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)	Regolamento dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura; I report di follow-up sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi antiriciclaggio e antiusura	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura	VER_08	Omissione o alterazione di informazioni nella reportistica e nei flussi informativi verso il Direttore Generale e gli organi sociali; Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi	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)	Regolamento dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antiusura; I report delle verifiche sono trasmessi trimestralmente al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione; L'Ufficio trasmette relazione annuale delle attività svolte al Consiglio di Amministrazione e alla Banca d'Italia	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Esecuzione di audit	Funzione Internal Audit	VER_09	Pianificazione ed esecuzione di audit su tematiche non critiche; Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi	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)	Regolamento della Funzione Internal Audit; Il Piano di audit è predisposto secondo approccio <i>risk based</i> e approvato dal Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Flussi informativi e reporting	Funzione Internal Audit	VER_10	Omissione o alterazione di informazioni nella reportistica e nei flussi informativi verso il Direttore Generale e gli organi sociali	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)	Regolamento della Funzione Internal Audit; I report delle verifiche di audit sono trasmessi alla strutture aziendali coinvolte, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione; La Funzione Internal Audit effettua monitoraggio semestrale delle attività svolte alla struttura audit di Regione Lombardia e relazione annuale al Consiglio di Amministrazione e alla Banca d'Italia	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Attività di follow-up	Funzione Internal Audit	VER_11	Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	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)	Regolamento della Funzione di Internal Audit; I report di follow-up sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate

Aree di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Rischio residuo	Motivazione
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche delle Funzioni di controllo	VER	Esecuzione delle attività di verifica	Strutture aziendali coinvolte dalla verifica	VER_12	Omissione o alterazione di dati o informazioni utili allo svolgimento della verifica	Inadeguata diffusione della cultura della legalità; Mancanza di trasparenza	ApplicazioneCodice etico	Regolamenti delle Funzioni di controllo	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione delle attività di controllo	VER	Flussi informativi e reporting	Strutture aziendali	VER_13	Omissione o alterazione di informazioni nei flussi informativi verso le funzioni di controllo	Inadeguata diffusione della cultura della legalità; Mancanza di trasparenza	ApplicazioneCodice etico	Regolamenti delle Funzioni di controllo	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate