

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2026-2028
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
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 antiterrorismo	AML	Monitoraggio aggiornamento normativo e valutazione impatti	Ufficio Antiriciclaggio e Antiterrorismo	AML_01	Omissione o alterazione di informazioni che portano ad una sottovalutazione/sopervalutazione 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 26/03/2015; Formazione	Regolamento dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antiterrorismo; 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
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 antiterrorismo	AML	Attività di verifica sulle posizioni ad elevato rischio	Ufficio Antiriciclaggio e Antiterrorismo	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'istituzione o prosecuzione del rapporto o all'effettuazione dell'operazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate
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 antiterrorismo	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 cause 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
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 Antiterrorismo	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 esiste potenzialmente a rischio che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni o dell'istituzione dei rapporti in fase di istruttoria; Controlli dell'Ufficio Antiriciclaggio	MEDIO-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; Gestione incassi ed erogazioni degli interventi finanziari	Adeguatezza verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di adeguata verifica della clientela	Direzione Credito	AML_05	Mancata identificazione e verifica dell'identità dei titolari effettivi	Mancanza di trasparenza; Accordi illeciti	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; Applicazione Procedura in materia di antiriciclaggio e 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 in materia di adeguata verifica; Verifiche sistematiche da parte dell'Ufficio Antiriciclaggio e antiterrorismo sulle attività di adeguata verifica	MEDIO/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	Adeguatezza verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di conservazione delle informazioni	Direzione Credito	AML_06	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 Antiterrorismo e della Funzione Internal Audit	MEDIO-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; Gestione incassi ed erogazioni degli interventi finanziari	Conservazione registrazioni	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di conservazione delle informazioni	Ufficio Antiriciclaggio e Antiterrorismo	AML_07	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.; 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; Verifiche sistematiche da parte dell'Ufficio Antiriciclaggio e antiterrorismo sulla parametrizzazione del sistema e sulla corretta registrazione delle informazioni. I controlli avvengono in forma automatizzata mediante sistema informativo dedicato	BASSO	Le misure indicate sono operative