

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2023-2025
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 | Misure da intraprendere | Responsabile dell'attuazione della misura | Stato di attuazione al 01/2023 |
|-----------------------------------|--|----------|---|-------------------------------------|---------|--|---|--|---|-----------------|--|-------------------------|---|--------------------------------|
| 1 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 | | | |
| 2 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 | | | |
| 3 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 | | | |
| 4 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 | | | |
| 5 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 | | | |
| 6 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 | | | |
| 7 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 | | | |
| 8 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 | | | |

| 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 01/2023 |
|---|---------------------------------------|----------|---------------------------------------|--|---------|---|---|--|--|-----------------|--|-------------------------|---|--------------------------------|
| 9 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 | | | |
| 10 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 trasmette relazione semestrale delle attività svolte al Consiglio di Amministrazione e relazione annuale al Consiglio di Amministrazione e alla Banca d'Italia | BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | | | |
| 11 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 | | | |
| 12 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 | Applicazione Codice etico | Regolamenti delle Funzioni di controllo | BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate e attuate | | | |
| 13 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 | Applicazione Codice etico | Regolamenti delle Funzioni di controllo | BASSO | Tutte le misure indicate sono implementate | | | |