

Area di rischio	Macro Processo/Processo	Id Proc.	Fase/Attività	Struttura organizzativa	Id Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Disegno delle misure	Efficacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 12/2021
1 Incarichi e nomine	Nomina Amministratori della Società	NOM	Verifica requisiti di professionalità e onorabilità	Consiglio di Amministrazione, con il supporto dell'Ufficio Autorità di Vigilanza e Societario	NOM_01	Omesso o carente controllo sui requisiti di professionalità e onorabilità	Carenza di controlli	Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Applicazione Decreto MEF 23/11/2020 n. 149; Applicazione Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201 art. 36	Il Consiglio di Amministrazione verifica in maniera analitica la sussistenza dei requisiti secondo quanto previsto dalle Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'identità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti della Banca d'Italia del 5/05/2021; La delibera di verifica dei requisiti è trasmessa alla Banca d'Italia	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente adeguato	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
2 Incarichi e nomine	Nomina Amministratori della Società	NOM	Verifiche inconferibilità e incompatibilità	RPCT	NOM_02	Omesso o carente controllo sui requisiti di inconferibilità e incompatibilità	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico; Applicazione D.Lgs. 39/2013	Regolamento aziendale in materia di inconferibilità e incompatibilità che disciplina ruoli, responsabilità, controlli sulle dichiarazioni; Trasparenza e tracciabilità del processo; Pubblicazione periodica delle dichiarazioni; Verifiche specifiche sulle dichiarazioni svolte da RPCT; Trasmissione a Regione delle verifiche svolte sulle dichiarazioni	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
3 Incarichi e nomine	Nomina Amministratori della Società	NOM	Verifiche su conflitti di interesse	Ufficio Autorità di Vigilanza e Societario; Ufficio Compliance; Ufficio Organizzazione e Facility	NOM_03	Omesso o carente controllo sui conflitti di interesse	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico	Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse che disciplina ruoli, responsabilità, controlli, flussi informativi, identificazione e gestione dei conflitti; Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni. Le informazioni vengono verificate una volta all'anno e nel caso di nuova dichiarazione presentata dai soggetti tenuti all'obbligo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono implementate e operative e' stato sensibilizzato il più puntuale rispetto della tempestività degli aggiornamenti delle dichiarazioni	Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse secondo la pianificazione aziendale	Servizio Organizzazione e Sistemi; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Programmato
4 Incarichi e nomine	Nomina Direttore Generale	NOM	Verifica requisiti di professionalità e onorabilità	Consiglio di Amministrazione, con il supporto dell'Ufficio Autorità di Vigilanza e Societario	NOM_04	Omesso o carente controllo sui requisiti di professionalità e onorabilità	Carenza di controlli	Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Applicazione Decreto Ministro dell'Economia e delle Finanze 23 novembre 2020 n. 149; Applicazione Decreto Legge 6 dicembre 2011 n. 201 art. 36	Il Consiglio di Amministrazione verifica in maniera analitica la sussistenza dei requisiti secondo quanto previsto dalle Disposizioni di vigilanza in materia di procedura di valutazione dell'identità degli esponenti di banche, intermediari finanziari, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e sistemi di garanzia dei depositanti della Banca d'Italia del 5/05/2021; La delibera di verifica dei requisiti è trasmessa alla Banca d'Italia	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
5 Incarichi e nomine	Nomina Direttore Generale	NOM	Verifiche inconferibilità e incompatibilità	Consiglio di Amministrazione; RPCT	NOM_05	Omesso o carente controllo sui requisiti di inconferibilità e incompatibilità	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico; Applicazione D.Lgs. 39/2013	Regolamento aziendale in materia di inconferibilità e incompatibilità che disciplina ruoli, responsabilità, controlli sulle dichiarazioni; Trasparenza e tracciabilità del processo; Pubblicazione periodica delle dichiarazioni; Verifiche specifiche sulle dichiarazioni svolte da RPCT; Trasmissione a Regione delle verifiche svolte sulle dichiarazioni	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
6 Incarichi e nomine	Nomina Direttore Generale	NOM	Verifiche su conflitti di interesse	Ufficio Autorità di Vigilanza e Societario; Ufficio Compliance; Ufficio Organizzazione e Facility	NOM_06	Omesso o carente controllo sui conflitti di interesse	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico	Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse che disciplina ruoli, responsabilità, controlli, flussi informativi, identificazione e gestione dei conflitti; Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni. Le informazioni vengono verificate una volta all'anno e nel caso di nuova dichiarazione presentata dai soggetti tenuti all'obbligo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono implementate e operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse secondo la pianificazione aziendale	Ufficio Organizzazione e Facility; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Programmato
7 Incarichi e nomine	Nomina Dirigenti	NOM	Verifiche inconferibilità e incompatibilità	Direttore Generale; RPCT	NOM_07	Omesso o carente controllo sui requisiti di inconferibilità e incompatibilità	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico; Applicazione D.Lgs. 39/2013	Regolamento in materia di inconferibilità e incompatibilità che disciplina ruoli, responsabilità, controlli sulle dichiarazioni; Trasparenza e tracciabilità del processo; Pubblicazione periodica delle dichiarazioni di inconferibilità e incompatibilità; Verifiche specifiche sulle dichiarazioni svolte da RPCT; Trasmissione a Regione delle verifiche svolte sulle dichiarazioni	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
8 Incarichi e nomine	Nomina Dirigenti	NOM	Verifiche su conflitti di interesse	Servizio Risorse Umane; Ufficio Compliance; Ufficio Organizzazione e Facility	NOM_08	Omesso o carente controllo sui conflitti di interesse	Carenza di controlli	Applicazione Codice etico	Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse che disciplina ruoli, responsabilità, controlli, flussi informativi, identificazione e gestione dei conflitti; Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni. Le informazioni vengono verificate e aggiornate una volta all'anno e nel caso di nuova dichiarazione presentata dai soggetti tenuti all'obbligo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono implementate e operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse secondo la pianificazione aziendale	Ufficio Organizzazione e Facility; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Programmato