

FINLOMBARDA SPA
PTPCT 2022-2024
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	Disegno delle misure	Efficacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 12/2023
1. 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 antisura	AML	Monitoraggio aggiornamenti normativo e valutazione impatti	Ufficio Antiriciclaggio e Antisura	AML_D1	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); 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 24/03/2015; Formazione	Regolamento dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antisura; Regolamento in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo che prevede che l'Ufficio Antiriciclaggio identifichi 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	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
2. 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 antisura	AML	Attività di verifica sulle posizioni ad elevato rischio	Ufficio Antiriciclaggio e Antisura	AML_D2	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'instaurazione o prosecuzione del rapporto o all'effettuazione dell'operazione	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
3. 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 antisura	AML	Segnalazioni di operazioni sospette	Direzione Credito/Ufficio Care e Controlli/Responsabile SOS	AML_D3	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 cariche 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 tempestivamente al Consiglio di Amministrazione sulle segnalazioni inviate	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
4. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Adeguate verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di adeguata verifica della clientela	Direzione Credito/Ufficio Antiriciclaggio e Antisura	AML_D4	Mancata individuazione/gestione di situazioni ad elevato rischio o mancato aggiornamento dei dati e delle informazioni	Uso improprio o distorto della responsabilità; 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; Data base informatica verificata automaticamente dal sistema informativo delle anagrafiche censite potenzialmente a rischio che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni o dell'instaurazione dei rapporti in fase di istruttoria; Controlli dell'Ufficio Antiriciclaggio	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento e della Procedura antiriciclaggio entro il 2023	Aggiornamento Responsabile Ufficio Antiriciclaggio e Antisura; Coordinamento Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità; Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Programmato
5. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Adeguate verifica	AML	Adempimenti antiriciclaggio in materia di conservazione delle informazioni	Direzione Credito	AML_D5	Mancata conservazione della documentazione acquisita ai fini dell'adeguata verifica	Uso improprio o distorto della responsabilità; 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; Archiviazione della documentazione nei fascicoli elettronici antiriciclaggio; Verifica da parte dell'Ufficio Antiriciclaggio e Antisura e della Funzione Internal Audit	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento e della Procedura antiriciclaggio entro il 2023	Aggiornamento Responsabile Ufficio Antiriciclaggio e Antisura; Coordinamento Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità; Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Programmato
6. 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 Contabilità e Bilancio/Ufficio Antiriciclaggio e Antisura	AML_D6	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.; Attualizzazione 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 antisura sulla parametrizzazione del sistema e sulla corretta registrazione delle informazioni	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative	Implementazione sistema informativo per automatizzare i controlli	Ufficio Antiriciclaggio e Antisura; Servizio Organizzazione e Sistemi	In fase di analisi dei requisiti