

FINLOMBARDA SPA  
PTPCT 2024-2026  
ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE  
5. Controlli, verifiche, ispezioni

Area 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 01/2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Compliance (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Compliance Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato per il primo trimestre 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Compliance (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Compliance Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato per il primo trimestre 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Compliance (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Compliance Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato per il primo trimestre 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Risk Management (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Risk Management Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Risk Management (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Risk Management Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Risk Management (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Risk Management Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi anticiriccaggio e antiusura	VER	Attività di verifica e di follow-up	Ufficio Antiriccaggio 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 Antiriccaggio 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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Antiriccaggio (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Antiriccaggio e Antiusura Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi anticiriccaggio e antiusura	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Antiriccaggio 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 Antiriccaggio 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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Antiriccaggio (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Ufficio Antiriccaggio e Antiusura Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024

Area 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 01/2024
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 risk based e approvato dal Consiglio di Amministrazione	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornare il Regolamento della Funzione Internal Audit (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Funzione Internal Audit Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
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 struttura aziendale 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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Internal Audit (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Funzione Internal Audit Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
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	Aggiornare il Regolamento della Funzione Internal Audit (revisione periodica)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Funzione Internal Audit Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del regolamento è pianificato fine 2024
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			
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			