

PTPCT 2020-2022
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	Disegno delle misure	Efficiacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 09/2020
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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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 almeno annualmente	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi di non conformità alle norme	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Compliance	VER_02	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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione rischi di non conformità alle norme	VER	Attività di follow-up	Ufficio Compliance	VER_03	Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	Uso improprio o distorto della responsabilità; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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 di follow-up sono trasmessi alle strutture interessate, al Direttore Generale e al Consiglio di Amministrazione	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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 almeno annualmente	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornamento del Regolamento dell'Ufficio Risk Management a seguito della riorganizzazione aziendale entro il 31/12/2020	Responsabile Ufficio Risk Management	Aggiornamento in corso
Controlli, verifiche, ispezioni	Gestione dei rischi aziendali	VER	Flussi informativi e reporting	Ufficio Risk Management	VER_05	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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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 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	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Aggiornamento del Regolamento dell'Ufficio Risk Management a seguito della riorganizzazione aziendale entro il 31/12/2020; Informattizzazione dati input per reporting portafoglio finanziario entro il 31/12/2020	Responsabile Ufficio Risk Management	Aggiornamento in corso Verifica in corso
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Esecuzione di audit	Funzione Internal Audit	VER_06	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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate	Verificare assegnazione del budget autonomo di funzione per supporto esterno e formazione entro il 31/12/2020	Responsabile Funzione Internal Audit	
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Flussi informativi e reporting	Funzione Internal Audit	VER_07	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; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche di Internal Audit	VER	Attività di follow-up	Funzione Internal Audit	VER_08	Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione	Uso improprio o distorto della responsabilità; Inadeguateza di competenze del personale; Mancanza di trasparenza	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	Prevalentemente adeguato	Totalmente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate e attuate			
Controlli, verifiche, ispezioni	Verifiche delle Funzioni di controllo	VER	Esecuzione delle attività di verifica	Strutture aziendali coinvolte dalla verifica	VER_09	Omissione o alterazione di dati o informazioni utili allo svolgimento della verifica	Inadeguata diffusione della cultura della legalità; Mancanza di trasparenza	Codice etico	Regolamenti delle Funzioni di controllo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	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_10	Omissione o alterazione di informazioni nei flussi informativi verso le funzioni di controllo	Inadeguata diffusione della cultura della legalità; Mancanza di trasparenza	Codice etico	Regolamenti delle Funzioni di controllo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Tutte le misure indicate sono implementate	Sensibilizzare le strutture aziendali al puntuale rispetto dei flussi informativi previsti entro il 31/12/2020	RPCT	
---------------------------------	--------------------------------------	-----	--------------------------------	---------------------	--------	---	---	--------------	---	--------------------------	--------------------------	-------	--	--	------	--