

PTPCT 2023-2025

ALLEGATO RISK ASSESSMENT ANTICORRUZIONE

3. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati

Are​e 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) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_01	Carenze documentali del procedimento istruttorio	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.1. Istruttoria di merito creditizio; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina l'attività istruttoria (ter, ruoli, responsabilità, controlli)	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornare il Regolamento per la gestione del credito e la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi per adeguamento all'assetto organizzativo e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del Regolamento e della Procedura è in corso
2) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_02	Non adeguata valutazione del merito creditizio del prenditore	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenza di competenze del personale	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.1.3 Strategie creditizie (e finanziamenti a IM); sono di norma in cofinanziamento con le banche che eseguono autonoma valutazione del merito del credito); par. 2.3.1 e segg. Istruttoria di merito creditizio (disciplina del processo di valutazione del merito del credito); Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina l'attività istruttoria (ter, ruoli, responsabilità, controlli); Sistema delle deleghe; Rating cliente e metriche prodotto (con relative istruttorie operative) approvate dal CDA, con il parere del Risk Manager; Tracciabilità del processo; Segregazione delle attività	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità connotato all'attività	Aggiornare il Regolamento per la gestione del credito e la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi per adeguamento all'assetto organizzativo e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del Regolamento e della Procedura è in corso
3) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Organizzazione	Direzione Credito	CRE_03	Mancata separatezza tra funzioni istruttorie e deliberative	Esercizio esclusivo della responsabilità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Par. 2 Rischi connessi con l'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	Regolamento per la gestione del credito; Regolamento Organizzativo (segregazione di funzioni tra attività istruttorie e attività deliberative)	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Assegnare la responsabilità dell'Ufficio Stipula ed Erogazioni superando l'attuale l'interim	Direttore Generale	Previsto entro il I trimestre 2023
4) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_04	Carenze sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenze nei controlli	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.2.1 Termine e validità delle delibere di concessione dei finanziamenti; par. 2.3.2.2 Revisione ordinaria; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina la gestione e il monitoraggio del credito performing; Processo informatizzato; Verifiche da parte del Risk Management con reportistica periodica trasmessa a Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative Grado di discrezionalità connotato all'attività	Aggiornare il Regolamento per la gestione del credito e la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi per adeguamento all'assetto organizzativo e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del Regolamento e della Procedura è in corso
5) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Classificazione, Valutazione e Gestione esposizioni deteriorate	Direzione Credito	CRE_05	Mancata definizione/applicazione dei criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.4.1 Classificazione delle posizioni creditizie; Processo informatizzato; Comitato interno <i>Non Performing Loans</i> con compito di analisi crediti non performanti e supporto al Consiglio di Amministrazione per gestione <i>npl</i> ; Il recupero dei crediti in cofinanziamento è in carico agli istituti cofinanziatori, secondo apposita convenzione	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative; Rischio residuo connotato all'attività			
6) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Informativa agli organi aziendali	Direzione Credito	CRE_06	Non completa/non accurata/non regolare informativa agli organi aziendali, in particolare sull'andamento delle posizioni deteriorate e delle relative procedure di recupero	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Flussi informativi codificati nel Regolamento per la gestione del credito, par. 2.5.2 Flussi informativi reporting (verso Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale); Riunioni almeno trimestrali del Comitato interno <i>Non Performing Loans</i>	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			
7) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_07	Aggiornamento non continuo dell'esposizione verso i clienti e verso i gruppi di clienti connessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.2.1 Posizioni a rischio collegato e a rischio unico; Nella fase istruttoria sono acquisite e valutate le informazioni sui clienti a livello di gruppo; Nel sistema informativo sono censiti i collegamenti a Rischio Unico. Il sistema di conseguenza considera in modo aggregato le esposizioni verso i clienti compresi nel medesimo rischio unico	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			

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
8) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Erogazione del credito	Direzione Credito	CRE_08	Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento	Regolamento per la gestione del credito par. 2.3.4 Perfezionamento ed erogazione del credito; Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina la fase di perfezionamento ed erogazione (iter, ruoli, responsabilità, controlli). In particolare, la UO competente, prima dell'erogazione del finanziamento, verifica la presenza di tutta la documentazione necessaria, ovvero, in caso di finanziamenti a SAL, l'esito della rendicontazione da parte del beneficiario	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornare il Regolamento per la gestione del credito e la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi per adeguamento all'assetto organizzativo e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento del Regolamento e della Procedura è in corso
9) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione del credito - Gestione garanzie attive	Direzione Credito	CRE_09	Carente gestione delle garanzie attive	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015-Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio; Bandi di finanziamento (indicano tipologie di garanzie che possono essere richieste);	Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi che disciplina le modalità di acquisizione e gestione delle garanzie ed introduce criteri anche per il monitoraggio; Le garanzie attive sui finanziamenti su fondi propri in cofinanziamento vengono acquisite e gestite dalle banche cofinziatrici anche per conto di Finlombarda e trasmesse unitamente alla documentazione contrattuale; Le garanzie sui finanziamenti diretti con fondi regionali vengono acquisite e gestite da Finlombarda; Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità connotato all'attività	Aggiornare la Procedura di erogazione e gestione ordinaria del credito e dei contributi per adeguamento all'assetto organizzativo e revisione periodica, secondo la pianificazione aziendale Aggiornare il Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie, secondo la pianificazione aziendale	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione/Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento della Procedura è in corso. L'aggiornamento del Regolamento per la valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie è pianificato per la fine del 2023
10) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Gestione di fondi pubblici	Ufficio Contabilità e Bilancio; Ufficio Pianificazione e Controllo	CRE_10	Non corretta/non accurata informativa sulla gestione dei fondi alle competenti strutture della Regione Lombardia	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Flussi informativi codificati nella Convenzione quadro con Regione Lombardia; Dal sistema informativo è possibile estrarre tutte le informazioni utili ai fini della elaborazione e della corretta rappresentazione dei fondi regionali. Per raggiungere tale risultato si è proceduto ad integrare i conti contabili al fine di disporre di un maggiore livello di dettaglio	BASSO	Le misure indicate sono operative			
11) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	CRE	Individuazione e analisi delle situazioni di conflitto di interesse	Direzione Credito	CRE_11	Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Regolamento per la gestione dei conflitti di interessi	Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni e, nello specifico, in fase di istruttoria. Le informazioni contenute nel data base vengono verificate e aggiornate una volta all'anno e nel caso di nuova dichiarazione presentata dai soggetti tenuti all'obbligo. Le schede istruttoria contengono uno specifico campo per l'attestazione della verifica in merito alla presenza o meno di conflitti di interesse	BASSO	Le misure indicate sono operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse	RPCT; Ufficio Compliance Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi; Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	Secondo la pianificazione aziendale
12) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Concessione finanziamenti	UVL	Gestione di fondi pubblici	Ufficio Verifiche in loco	UVL_01	Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi (rispetto alle finalità del Bando) da parte delle imprese aggiudicatrici	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento	Sulle imprese beneficiarie sono effettuati controlli prima e post erogazione (controlli documentali e visite sul posto), secondo le previsioni indicate nei bandi di finanziamento; Procedura controlli in loco che definisce le modalità operative per lo svolgimento dei controlli in loco presso i beneficiari al fine di accertare la realizzazione degli investimenti e il rispetto delle condizioni previste dai bandi	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono operative; Grado di discrezionalità connotato all'attività	Aggiornare la Procedura controlli in loco per adeguamento all'assetto organizzativo	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Sviluppo e Gestione Prodotti e Servizi Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	L'aggiornamento della Procedura è pianificata entro la fine del 2023