



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.01.	Gestione posta	1. Gestione posta cartacea: viene aperta tutta la posta cartacea in entrata, smistata alle strutture destinatarie per il tramite dei commessi	Segr. Dir.; Commissi	Mancata consegna, per grave negligenza, della documentazione al destinatario ovvero distruzione dolosa al fine di recare danno a Finaosta	BASSO	Si rileva uno scambio di corrispondenza cartacea pressoché irrilevante nella gestione complessiva della corrispondenza proveniente dall'esterno che avviene perlopiù a mezzo PEC. Si precisa come gli atti rilevanti, ad esempio pratiche etc... pervengono a mezzo PEC. Tutto quanto proveniente da Organi giudiziari, Magistratura contabile, rapporti con l'Amministrazione regionale perviene a mezzo PEC o tramite notifica alla società.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.01.	Gestione posta	2. Gestione posta cartacea: viene aperta tutta la posta cartacea in entrata, smistata alle strutture destinatarie per il tramite dei commessi	Segr. Dir.; Commissi	Mancata archiviazione, per grave negligenza, di ciò che è di competenza del servizio di segreteria stesso ovvero distruzione dolosa di documentazione al fine di favorire l'occultamento di un illecito	BASSO	Si rileva uno scambio di corrispondenza cartacea pressoché irrilevante nella gestione complessiva della corrispondenza proveniente dall'esterno che avviene perlopiù a mezzo PEC. Si precisa come gli atti rilevanti, ad esempio pratiche etc... pervengono a mezzo PEC. Tutto quanto proveniente da Organi giudiziari, Magistratura contabile, rapporti con l'Amministrazione regionale perviene a mezzo PEC o tramite notifica alla società.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.01.	Gestione posta	3. Gestione posta elettronica ordinaria e PEC: gestione delle comunicazioni ricevute via mail all'indirizzo della segreteria e degli indirizzi istituzionali, con inoltro delle comunicazioni alla DG e/o alle strutture destinatarie competenti	Segr. Dir.	Mancato inoltro, per grave negligenza ovvero dolosamente, della documentazione al destinatario	MEDIO	Si ritiene l'attività sensibile poiché di massima importanza per la società, non sono mai stati rilevati comportamenti illeciti nella gestione di tale attività.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.01.	Gestione posta	3. Gestione posta elettronica ordinaria e PEC: gestione delle comunicazioni ricevute via mail all'indirizzo della segreteria e degli indirizzi istituzionali, con inoltro delle comunicazioni alla DG e/o alle strutture destinatarie competenti	Segr. Dir.	Mancato invio, per grave negligenza ovvero dolosamente, di quanto richiesto tramite PEC istituzionale	BASSO	Il Servizio trasmette corrispondenza a mezzo PEC predisposta per la Governance societaria e per l'Alta Direzione, l'attività è ad essi rendicontata, pertanto, soggetta ad implicito controllo.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	1. Acquisizione e conservazione della documentazione inerente le verifiche dei requisiti esponenti aziendali	AGS; RPCT/DPO	Omessa consegna e raccolta della documentazione al fine di favorire indebitamente determinati soggetti	BASSO	Il Processo coinvolge oltre al Servizio Coordinamento Direzionale e Affari Societari altre strutture interne e la Funzione Compliance esternalizzata. Tale processo è, inoltre, interamente di responsabilità del CDA. Il richiamato Servizio opera a supporto del CDA.	Codice Etico/Disposizioni normative specifiche/Circolare BKI	Policy esponenti aziendali	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	1. Acquisizione e conservazione della documentazione inerente le verifiche dei requisiti esponenti aziendali	AGS; RPCT	Omessa contestazione di lacune o omissioni formali al fine di favorire indebitamente determinati soggetti	BASSO	Il Processo coinvolge oltre al Servizio Coordinamento Direzionale e Affari Societari altre strutture interne e la Funzione Compliance esternalizzata. Tale processo è, inoltre, interamente di responsabilità del CDA. Il richiamato Servizio opera a supporto del CDA.	Codice Etico/Disposizioni normative specifiche/Circolare BKI	Policy esponenti aziendali	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	1. Acquisizione e conservazione della documentazione inerente le verifiche dei requisiti esponenti aziendali	AGS; RPCT	Omessa conservazione della documentazione al fine di favorire indebitamente determinati soggetti	BASSO	Il Processo coinvolge oltre al Servizio Coordinamento Direzionale e Affari Societari altre strutture interne e la Funzione Compliance esternalizzata. Tale processo è, inoltre, interamente di responsabilità del CDA. Il richiamato Servizio opera a supporto del CDA.	Codice Etico/Disposizioni normative specifiche/Circolare BKI	Policy esponenti aziendali	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	2. Ricezione da parte dei colleghi del materiale per il Cda e redazione di preverbale	Strutture interessate; Segr. Dir.	Omessa raccolta o predisposizione della documentazione al fine di favorire indebitamente determinati soggetti	BASSO	L'attività della Segreteria consiste nel raccogliere materiale proveniente da altri servizi e predisporre la documentazione utile al dibattito consiliare. I verbali delle riunioni consiliari sono predisposti dal Presidente, dal DG e dal Segretario del CDA	Codice Etico/Disposizioni normative specifiche/Circolare BKI	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	2. Ricezione da parte dei colleghi del materiale per il Cda e redazione di preverbale	Strutture interessate; Segr. Dir.	Divulgazione o diffusione di informazioni o materiale riservato al fine di ottenere vantaggi indebiti	MEDIO	L'attività poiché sensibile è valutata a rischio medio ed è gestita dal Servizio di Segreteria sulla base di un rapporto fiduciario proprio del ruolo delle persone coinvolte nel processo.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio oltre quelli già adottati in sede di procedura.		



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	3. Condivisione del materiale con membri CdA mediante caricamento del materiale su cartella cloud	Segr. Dir., CdA	Mancato o tardivo caricamento, per grave negligenza, della documentazione nella cartella cloud ovvero distruzione dei dati, documenti, informazioni per favorire determinati soggetti ovvero recare un danno a Finaosta	BASSO	Trattasi di mera attività operativa a basso rischio.	Codice Etico	Regolamento del CDA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	4. Gestione di tutta la documentazione inerente gli organi sociali (CdA, Assemblea Soci) e del Comitato di Direzione di Gruppo	Segr. Dir.	Divulgazione o diffusione di informazioni o materiale riservato al fine di ottenere vantaggi indebiti	MEDIO	L'attività poiché sensibile è valutata a rischio medio ed è gestita dal Servizio di Segreteria sulla base di un rapporto fiduciario proprio del ruolo delle persone coinvolte nel processo.	Codice Etico	Regolamento del CDA	In essere	Adottato e attuato	MEDIO			
P.02.	PREDISPOSIZIONE DOCUMENTAZIONE PER ORGANI SOCIALI	4. Gestione di tutta la documentazione inerente gli organi sociali (CdA, Assemblea Soci) e del Comitato di Direzione di Gruppo	Segr. Dir.	Mancata conservazione della documentazione per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti ovvero recare un danno a Finaosta	MEDIO	L'attività è ritenuta a livello di rischio medio poiché solo parzialmente procedurizzata.	Codice Etico	Regolamento del CDA	In essere	Adottato e attuato	MEDIO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	1. Predisposizione budget annuale	AGS, DG, CdA, RAVA	Mancata predisposizione della proposta di stanziamento del budget per grave negligenza	BASSO	L'attività è regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento ed è ritenuta a basso rischio. L'attività coinvolge inoltre l'Amministrazione regionale che funge anche da presidio di controllo indiretto sulla stessa.	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	1. Predisposizione budget annuale	AGS, DG, CdA, RAVA	Delibera del budget da parte di un organo privo dei necessari poteri con conseguente utilizzo improprio delle risorse	BASSO	L'attività è regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento ed è ritenuta a basso rischio.	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	2. Monitoraggio attività svolte	DG, AGS, DO, RAVA	Mancato o parziale monitoraggio delle attività svolte presso le sedi estere al fine di favorire / nascondere irregolarità o illeciti	BASSO	L'attività è adeguatamente regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	2. Monitoraggio attività svolte	DG, AGS, DO, RAVA	Mancata segnalazione all'organo competente in caso di mancato o parziale svolgimento delle attività programmate	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	2. Monitoraggio attività svolte	DG, AGS, DO, RAVA	Omessa verifica della documentazione giustificativa delle spese sostenute ovvero falsa verifica o alterazione delle risultanze	BASSO	L'attività è adeguatamente regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	2. Monitoraggio attività svolte	DG, AGS, DO, RAVA	Mancato o errato pagamento delle spese sostenute e rendicontate	BASSO	L'attività è adeguatamente regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	2. Monitoraggio attività svolte	DG, AGS, DO, RAVA	Mancato incasso dei flussi di rimborso economico provenienti da RAVA	BASSO	L'attività è adeguatamente regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.03.	ATTIVITA' UFFICI ESTERI	3. Relazione annuale	DG, AGS, CdA, RAVA	Mancata predisposizione di flussi informativi verso RAVA al fine di nascondere eventuali irregolarità o illeciti	BASSO	L'attività è regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento ed è ritenuta a basso rischio. L'attività coinvolge inoltre l'Amministrazione regionale che funge anche da presidio di controllo indiretto sulla stessa.	Codice Etico	Procedura 11_4	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.04.	RICHIESTE ACCESSO LEGISLAZIONE REGIONALE	1. Ricezione richiesta di accesso a determinate informazioni o dati	Segr. Dir., Struttura interessata	Omessa presa in carico al fine di non evadere la richiesta	BASSO	Ad esclusione della valutazione in ordine alla possibilità di fornire (o meno) le informazioni richieste, che comunque viene condotta sulla base della normativa applicabile, trattasi di attività di mera predisposizione e trasmissione di dati	Procedura 29	Procedura 29	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.04.	RICHIESTE ACCESSO LEGISLAZIONE REGIONALE	2. Elaborazione dei dati o delle informazioni	Struttura interessata	Elaborazione parziale o non corretta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATI (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.05.	FUNZIONE DI RACCORDO CON IL BUILDING MANAGER (FUNZIONE ESTERNALIZZATA)	1. Gestione degli adempimenti connessi alle attività del building manager, funzione externalizzata (gestione flussi informativi, analisi report, rendicontazione CdA)	FO	Mancato o parziale assolvimento della funzione di raccordo (es. gestione flussi, rendicontazione) per grave negligenza o per recare danno all'azienda	BASSO	L'attività è presidiata da Regolamento Generale in corso di revisione	Codice Etico; Formazione	Regolamento Genrerale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.06.	GESTIONE ARCHIVIO FINAOSTA	1. Presa in carico delle richieste di pratiche	Richiedente; Staff commessi	Mancata presa in carico della richiesta al fine di favorire o danneggiare altri richiedenti	BASSO	Attività compresa nella procedura organizzativa interna di riferimento considerata a rischio basso.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.06.	GESTIONE ARCHIVIO FINAOSTA	2. Ricerca in archivio e consegna al richiedente	Richiedente; Staff commessi	Mancata o parziale e, comunque, negligente consegna del fascicolo e della documentazione in esso contenuta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.07.	ACCOGLIENZA	1. Accoglienza dei clienti all'ingresso tramite richiesta documento d'identità e consegna badge	Staff Commessi	Mancata richiesta di documento identificativo al fine di favorire l'ingresso presso Finaosta a soggetti non autorizzati garantendo la non tracciabilità	BASSO	Attività contemplata dalla Procedura organizzativa interna n. 46 ritenuta a basso rischio.	Codice Etico	Procedura accesso ai locali aziendali (n.46)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.07.	ACCOGLIENZA	1. Accoglienza dei clienti all'ingresso tramite richiesta documento d'identità e consegna badge	Staff Commessi	Mancata consegna del badge al fine di favorire un utilizzo indebito	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione	Procedura accesso ai locali aziendali (n.46)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.07.	ACCOGLIENZA	2. Annuncio del cliente al collega di riferimento	Staff Commessi	Mancato annuncio / negligente annuncio al collega del cliente in attesa	BASSO	Attività contemplata dalla Procedura organizzativa interna n. 46 ritenuta a basso rischio.	Codice Etico	Procedura accesso ai locali aziendali (n.46)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.07.	ACCOGLIENZA	2. Annuncio del cliente al collega di riferimento	Staff Commessi	Appuntamento arbitrariamente e, comunque, immotivatamente rinviato o negato, anche dichiarando falsamente l'assenza del collega	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione	Procedura accesso ai locali aziendali (n.46)	In essere	n.a.	BASSO			
P.07.	ACCOGLIENZA	3. Gestione delle prime richieste di informazioni al centralino telefonico	Staff Commessi	Mancata o arbitraria gestione delle richieste di informazioni	MEDIO	Trattasi indubbiamente di una attività soggettiva e, pertanto, sensibile	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio oltre quelli già adottati in sede di procedura.		
P.08.	MOVIMENTAZIONE DOCUMENTAZIONE INTERNA E ESTERNA	1. Consegna della posta cartacea ricevuta alla Segreteria di Direzione	Segr. Dir., Staff commessi	Mancata o parziale consegna della documentazione alla Segreteria di Direzione per grave negligenza ovvero al fine di recare un danno	MEDIO	Trattasi di attività soggettiva regolamentata dalla relativa procedura organizzativa interna.	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio oltre quelli già adottati in sede di procedura.		
P.09.	MOVIMENTAZIONE DOCUMENTAZIONE INTERNA E ESTERNA	2. Consegna della posta ai destinatari interni su indicazione della Segreteria di Direzione	Segr. Dir., Staff commessi	Mancata o parziale consegna della documentazione al destinatario per grave negligenza ovvero al fine di recare un danno	BASSO	Trattandosi di documentazione interna un illecito comportamento sarebbe sanato nel breve e con danno marginale inesistente per la società.	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	BASSO			
P.08.	MOVIMENTAZIONE DOCUMENTAZIONE INTERNA E ESTERNA	2. Consegna della posta ai destinatari interni su indicazione della Segreteria di Direzione	Segr. Dir., Staff commessi	Divulgazione o diffusione di documentazione riservata al fine di ottenere indebiti vantaggi	MEDIO	Trattasi indubbiamente di una attività soggettiva e, pertanto, sensibile	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio.		
P.08.	MOVIMENTAZIONE DOCUMENTAZIONE INTERNA E ESTERNA	3. Consegna interna/esterna della corrispondenza	Staff Commessi	Mancata o parziale consegna della documentazione in uscita per grave negligenza ovvero al fine di recare un danno	MEDIO	Trattasi indubbiamente di una attività soggettiva e, pertanto, sensibile	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio oltre quelli già adottati in sede di procedura.		
P.08.	MOVIMENTAZIONE DOCUMENTAZIONE INTERNA E ESTERNA	3. Consegna interna/esterna della corrispondenza	Staff Commessi	Divulgazione o diffusione di documentazione riservata al fine di ottenere indebiti vantaggi	MEDIO	Trattasi indubbiamente di una attività soggettiva e, pertanto, sensibile	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio.		
P.09.	SMALTIMENTO E DISTRUZIONE DOCUMENTI CARTACEI	1. Smaltimento dei documenti cestinati in apposito contenitore	Staff Commessi	Mancato svolgimento dell'attività di smaltimento secondo le modalità per grave negligenza / per un vantaggio personale	BASSO	Trattasi di attività a rischio basso.	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	BASSO			
P.09.	SMALTIMENTO E DISTRUZIONE DOCUMENTI CARTACEI	1. Smaltimento dei documenti cestinati in apposito contenitore	Staff Commessi	Divulgazione o diffusione di documentazione riservata al fine di ottenere indebiti vantaggi	MEDIO	Trattasi indubbiamente di una attività soggettiva e, pertanto, sensibile	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Attività non proceduralizzata e che non si ritiene debba essere regolamentata.	n.a.	n.a.	MEDIO	Non si ritengono adottabili presidi di rimedio per attenuare il rischio.		



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio in attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.10.	GESTIONE ANAGRAFICA CLIENTI	1. Gestione dei dati anagrafici dei clienti sul portale	Staff Commissi	Mancata o inesatto caricamento dei dati a portale al fine di ottenere indebiti vantaggi ovvero nascondere illeciti altrui	MEDIO	Attività compresa nella procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.10.	GESTIONE ANAGRAFICA CLIENTI	2. Invio della documentazione relativa all'adeguata verifica sulla clientela	Staff Commissi	Omesso o parziale invio, per grave negligenza, della documentazione alla clientela	MEDIO	Attività compresa nella procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.10.	GESTIONE ANAGRAFICA CLIENTI	3. Gestione in ingresso della documentazione pervenuta	Staff Commissi	Omessa o parziale verifica, per grave negligenza, della documentazione in termini di completezza formale	MEDIO	Attività compresa nella procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.10.	GESTIONE ANAGRAFICA CLIENTI	3. Gestione in ingresso della documentazione pervenuta	Staff Commissi	Mancato monitoraggio e gestione della documentazione in entrata in via gravemente negligente, anche al fine di favorire o danneggiare determinati soggetti o Finaosta	MEDIO	Attività compresa nella procedura organizzativa interna di riferimento	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.11.	SERVIZI DI LOGISTICA (FLOTTA AZIENDALE)	1. Gestione del parco auto (manutenzione, benzina, carrozzeria)	Segr. Dir., Staff commissi	Mancata o parziale gestione del parco auto, compreso il danneggiamento doloso, al fine di favorire determinati soggetti (es. fornitori)	BASSO	Attività regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.11.	SERVIZI DI LOGISTICA (FLOTTA AZIENDALE)	2. Gestione del libretto sul quale sono riportati il nominativo di chi utilizza l'auto e i km effettuati	Segr. Dir., Staff commissi	Omesso monitoraggio sul corretto utilizzo dell'auto (kilometraggio, restituzione, prenotazione) Indicazioni di false informazioni ovvero alterazione delle risultanze del documento al fine di favorire qualcuno Utilizzo indebito dei mezzi per fini personali	BASSO	Attività regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento.	Codice Etico	Procedura Servizio Segreteria di Direzione, Affari Generali e Organizzazione (n.29)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	1. Manutenzione/gestione sito aziendale	Struttura richiedente - SSI	Mancata o parziale gestione del sito aziendale, per grave negligenza o al fine di creare un danno a Finaosta, o per mancato o errato contenuto da pubblicare	BASSO	Il rischio si ritiene basso in forza della disconnessione del contenuto del sito dai dati gestionali e dai presidi di controllo richiesti a valle di ogni modifica di contenuto	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	2. Attività supporto utenti	Struttura richiedente - SSI	Mancato o parziale supporto per grave negligenza o al fine di favorire/favorire determinati utenti o creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si ritiene basso in quanto il processo è svolto da più di un soggetto e nei confronti di soli utenti interni	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche	In essere	Adottato e attuato	BASSO			

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATI (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	3. Sviluppo nuove funzionalità	Struttura richiedente - SSI	Mancato o parziale sviluppo di funzionalità richieste per grave negligenza o al fine di sfavorire/favorire determinati utenti o creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si ritiene basso perché il processo è presidiato e svolto da più di un soggetto, disciplinato da una procedura che prevede che le richieste di modifiche sw siano tracciate, dettagliate e testate prima del loro rilascio.	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	ES: Procedura Acquisti - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	3. Sviluppo nuove funzionalità	Struttura richiedente - SSI	Sviluppo di funzionalità in maniera difforme da quanto richiesto per grave negligenza o per creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si ritiene basso perché il processo è presidiato e svolto da più di un soggetto, disciplinato da una procedura che prevede che le richieste di modifiche sw siano tracciate, dettagliate e testate prima del loro rilascio.	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	ES: Procedura Acquisti - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	4. Attività sulla rete aziendale, data center, sistemi IT interni (tranne quelli gestiti da outsourcer)	SSI	Mancato monitoraggio del corretto funzionamento dei sistemi aziendali per grave negligenza o per creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si ritiene basso in quanto il processo è svolto da più di un soggetto ed in presenza di vari alert via email, nonché spesso di monitoraggio dei costruttori	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche - Reportistica - Contratti di assistenza	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	4. Attività sulla rete aziendale, data center, sistemi IT interni (tranne quelli gestiti da outsourcer)	SSI	Mancata gestione delle anomalie per grave negligenza, per favorire terzi o creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si ritiene basso in quanto il processo è svolto da più di un soggetto e con il possibile supporto di terzi specializzati	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche - Reportistica - Contratti di assistenza	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	4. Attività sulla rete aziendale, data center, sistemi IT interni (tranne quelli gestiti da outsourcer)	SSI - DG - CDA	Mancata segnalazione delle gravi anomalie all'organo superiore per grave negligenza, per favorire un illecito o creare danno a Finaosta	BASSO	esiste una procedura per la gestione delle anomalie che ne prevede il censimento e la comunicazione periodica	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Procedura incidenti informatici - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	5. Installazione programmi e gestione antivirus	SSI	Mancata installazione o monitoraggio sul funzionamento degli antivirus per grave negligenza o per creare danno a Finaosta	BASSO	esiste una procedura per la gestione del software antimalware che prevede verifiche periodiche	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Procedura antimalware - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	5. Installazione programmi e gestione antivirus	SSI	Installazione di programmi diversi o difformi da quanto richiesto dagli utenti per grave negligenza o al fine di creare danno a Finaosta	BASSO	Il rischio si stima basso perché le principali installazioni di software sono inibite agli utenti standard.	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche - reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	6. Amministrazione server posta elettronica	SSI	Mancato monitoraggio sul buon funzionamento della posta elettronica per grave negligenza o per creare danno all'azienda	BASSO	Il rischio si reputa basso perché il monitoraggio del buon funzionamento è costante e in mano ad ogni utente.	Codice Etico, Statuto, Policy Whistleblowing	contratto di gestione email	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	7. Gestione attività backup dati	SSI	Backup parziali per grave negligenza, per creare danno all'azienda o per favorire o nascondere un illecito	BASSO	Il rischio è stimato basso in quanto i processi di backup sono preprogrammati e verificati giornalmente e testati periodicamente	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	7. Gestione attività backup dati	SSI	Consultazione abusiva dei dati oggetto di backup al fine di favorire terzi, favorire o nascondere un illecito o creare danno all'azienda	BASSO	Il rischio è stimato basso perché la procedura di backup regola il processo di restore, ed esso è tracciato nel software	ES: Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Procedura di backup - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.12.	ATTIVITA' INERENTI I SISTEMI INFORMATIVI	8. Rendicontazione attività svolta	SSI - DG - CDA	Mancato o parziale rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza	BASSO	Il rischio è basso in quanto la rendicontazione è effettuata o archiviata sulla base di quanto richiesto dalla procedura.	Codice Etico, Formazione, Statuto, Policy Whistleblowing	Policies e Procedure - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Servizio Gestione Rischi) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	1. Caricamento dei dati contabili di clienti e fornitori su portale	AAF - SF - istruttoria generale Servizio bilancio e contabilità	Mancato o errato caricamento dei dati contabili per grave negligenza o per favorire altri soggetti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Whistleblowing, Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15) - Supporto sistemi informatici con automatismi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.13.	AREA FINANZA	2. Modifica dei dati per variazione garanzie	AAF - SF - SC	Mancato o errato caricamento di quanto oggetto di variazione per grave negligenza o per favorire determinati soggetti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 23 Rinuncia sost. Modif. garanzie	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	3. Gestione estinzioni parziali o totali	AAF - SF	Mancata o parziale verifica dei vincoli e eventuali penalità previsti dalla normativa di settore (leggi regionali, criteri applicativi, convenzioni) o da procedure operative interne connesse con l'estinzione anticipata al fine di favorire determinati soggetti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15) - Supporto sistemi informatici con automatismi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	3. Gestione estinzioni parziali o totali	AAF - SF	Mancata o parziale trasmissione alla Regione delle informazioni relative all'estinzione al fine di favorire determinati soggetti ovvero nascondere, in parte, la commissione di illeciti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15) - Supporto ufficio contratti e istruttoria	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	3. Gestione estinzioni parziali o totali	AAF - SF	Mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di firma sulle lettere relative all'estinzione inviate alla Regione e al beneficiario	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	3. Gestione estinzioni parziali o totali	AAF - SF	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale al fine di favorire determinati soggetti ovvero nascondere, in parte, la commissione di illeciti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	3. Gestione estinzioni parziali o totali	AAF - SF	Mancato o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche, al fine di nascondere eventuali irregolarità ovvero illeciti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	4. Gestione erogazione mutui/contributi/sovvenzioni	AAF - SF	Erogazione arbitraria di un mutuo/contributo/sovvenzione ad un soggetto diverso da quello previsto in delibera/contratto	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.13.	AREA FINANZA	4. Gestione erogazione mutui/contributi/sovvenzioni	AAF - SF	Erogazione arbitraria di un mutuo/contributo/sovvenzione per un ammontare diverso da quello previsto in delibera/contratto	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	4. Gestione erogazione mutui/contributi/sovvenzioni	AAF - SF	Erogazione arbitraria di un mutuo/contributo/sovvenzione con tempistiche diverse da quelle previste in delibera/contratto o difformi da quanto pianificato	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	4. Gestione erogazione mutui/contributi/sovvenzioni	AAF - SF	Erogazione arbitraria di un mutuo/contributo/sovvenzione senza l'acquisizione delle necessarie autorizzazioni interne	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	4. Gestione erogazione mutui/contributi/sovvenzioni	AAF - SF	Mancata trasmissione del flusso all'anticiclaggio per l'adeguata verifica per grave negligenza favorire altro soggetto o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Contabilità Generale (n.15)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.13.	AREA FINANZA	5. Conservazione delle fidejussioni nel caveau	AAF - SF	Mancata conservazione della documentazione per grave negligenza o per favorire/sfavorire altro soggetto o recare danno a Finaosta	MEDIO	Considerati i rischi imputati all'indicatore delle fidejussioni si rileva un rischio MEDIO a causa della mancanza di una procedura scritta o presidi specifici posti in essere. Il servizio è comunque gestito da più persone, ed è supportato da strumenti informatici. Non ci sono normative di settore che ne disciplinino la materia.	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc 23 garanzie in generale - aspetto non disciplinato in procedura ed è da verificare con ufficio contratti in sede di acquisizione delle garanzie e sottoscrizione delle garanzie	Valutare se aggiornare procedura	da implementare	BASSO	valutare se implementare procedura	da aggiornare entro il 31/1/2021	31/12/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	1. Estrazione e elaborazione dati per flussi Cedacri e Banca d'Italia	AAF - SSV	Omissa o parziale estrazione e elaborazione dei dati	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	1. Estrazione e elaborazione dati per flussi Cedacri e Banca d'Italia	AAF - SSV	Consultazione dei flussi impropria al fine di favorire altri soggetti ovvero fare mercimonio di dati per un ingiusto profitto	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	1. Estrazione e elaborazione dati per flussi Cedacri e Banca d'Italia	AAF - SSV	Mancata o tardiva trasmissione dei flussi di dati per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	2. Analisi dei flussi di ritorno	AAF - SSV	Mancata elaborazione dei dati per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	2. Analisi dei flussi di ritorno	AAF - SSV	Mancata analisi e controllo per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	2. Analisi dei flussi di ritorno	AAF - SSV	Mancata o segnalazione parziale delle anomalie rilevate per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.14.	SEGNALAZIONI DI VIGILANZA	2. Analisi dei flussi di ritorno	AAF - SSV	Mancata conservazione degli elaborati usati per effettuare i controlli	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Segnalazioni di Vigilanza BKI (n.19)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	entro il 31/12/2022	30/06/2024
P.15.	AREA FINANZA	1. Accesso ai conti correnti di Finaosta per riconciliazioni bancarie	AAF - SF	Mancata effettuazione delle riconciliazioni bancarie per grave negligenza	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	1. Accesso ai conti correnti di Finaosta per riconciliazioni bancarie	AAF - SF	Gravi mancanze nella effettuazione delle conciliazioni bancarie per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.15.	AREA FINANZA	2. Gestione apertura/chiusura conti correnti/deposito titoli	AAF - SF	Apertura/rinnovo conti correnti/deposito titoli a condizioni economico finanziarie difformi da quanto praticato dal mercato e/o per altri conti correnti aperti nel medesimo periodo e/o senza ricerche di mercato	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	2. Gestione apertura/chiusura conti correnti/deposito titoli	AAF - SF	Apertura/rinnovo/chiusura conti correnti/deposito titoli senza indicazione della motivazione e comunque in via arbitraria	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	2. Gestione apertura/chiusura conti correnti/deposito titoli	AAF - SF	Sottoscrizione apertura/rinnovo/chiusura conti correnti/deposito titoli da parte di un soggetto privo di adeguati poteri di delibera	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	3. Gestione liquidità (investimenti)	AAF - SF	Sottoscrizione/rinnovo investimenti a condizioni economico finanziarie difformi da quanto praticato sul mercato e/o per investimenti effettuati nel medesimo periodo e/o senza ricerche di mercato	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	3. Gestione liquidità (investimenti)	AAF - SF	Sottoscrizione/rinnovo investimenti senza rispettare i parametri internamente definiti per recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.15.	AREA FINANZA	3. Gestione liquidità (investimenti)	AAF - SF	Sottoscrizione/rinnovo/chiusura di un investimento da parte di un soggetto privo di adeguati poteri di delibera	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. Gestione tesoreria (n.13)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	1. Emissione fatture attive - gestione incassi	AAF - SBC - SF	Emissione di una fattura nei confronti di un cliente per un ammontare e una scadenza difforme da quanto previsto contrattualmente	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	1. Emissione fatture attive - gestione incassi	AAF - SBC - SF	Registrazione di un incasso cliente per un ammontare o ad una data difforme rispetto a quanto effettuato per negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno o recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Registrazione di una fattura emessa da un fornitore per un ammontare o ad una data difforme rispetto a quanto riportato nel documento a supporto	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Registrazione di un pagamento a favore di un fornitore per un ammontare o ad una data difforme rispetto a quanto riportato nel documento a supporto	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Pagamento di un fornitore con tempistiche difforme rispetto a quanto previsto dal contratto o in difformità alla normativa applicabile in violazione della regolamentazione interna	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Esecuzione di un pagamento a favore di un fornitore/terzo senza l'acquisizione delle necessarie autorizzazioni interne	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Mancato o parziale rispetto delle indicazioni/vincoli per il pagamento/rimborso presenti nel nulla osta per negligenza o per favorire/sfavorire determinati fornitori	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Mancato rispetto dei poteri di sottoscrizione del bonifico per il pagamento/rimborso	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	2. Registrazione fatture passive - Gestione pagamenti	AAF - SBC	Mancato riscontro dell'esattezza dell' intestazione in capo al beneficiario del conto corrente su cui bonificare il pagamento/rimborso	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 15 Contabilità generale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	3. Gestione cassa	AAF - SBC	Mancato controllo sulla quadratura della cassa secondo le modalità (tempi e metodi) internamente definiti	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 14 Gestione cassa e val.bollati	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	3. Gestione cassa	AAF - SBC	Gestione del contante (incassi e pagamenti) in modo non conforme ai limiti previsti dalla normativa vigente	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 14 Gestione cassa e val.bollati	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	3. Gestione cassa	AAF - SBC	Gestione di un incasso o effettuazione di un pagamento da parte di un soggetto privo di adeguati poteri	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Pubblicazioni società trasparente	Proc. 14 Gestione cassa e val.bollati	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	4. Gestione fiscale tributaria	AAF - SBC	Determinazione di una dichiarazione a fini fiscali (redditi/IVA ecc) sulla base di dati e informazioni non supportate da apposita documentazione e/o registrazioni contabili	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 17 Ademp.fiscali e previdenziali e assicurativi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	4. Gestione fiscale tributaria	AAF - SBC	Determinazione di una dichiarazione a fini fiscali (redditi/IVA ecc) alterando i dati e le informazioni presenti nella documentazione e/o nelle registrazioni contabili	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 17 Ademp.fiscali e previdenziali e assicurativi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	4. Gestione fiscale tributaria	AAF - SBC	Mancato o tardivo pagamento dei tributi per grave negligenza o per recare danno a Finaosta	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 17 Ademp.fiscali e previdenziali e assicurativi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	4. Gestione fiscale tributaria	AAF - SBC	Invio di una dichiarazione fiscale da parte di un soggetto privo di adeguati poteri	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 17 Ademp.fiscali e previdenziali e assicurativi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	4. Gestione fiscale tributaria	AAF - SBC	Mancato o tardivo invio di una dichiarazione fiscale per grave negligenza o per recare danno a Finaosta	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 17 Ademp.fiscali e previdenziali e assicurativi	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	5. Contabilità/bilancio	AAF - SBC	Determinazione di saldi contabili o di poste di bilancio sulla base di registrazioni contabili non supportate da apposita documentazione e/o non approvate dagli organi competenti	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 12 Redazione bilancio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	5. Contabilità/bilancio	AAF - SBC	Determinazioni di saldi contabili o di poste di bilancio sulla base di registrazioni contabili non tempestive	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazioni di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 12 Redazione bilancio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	5. Contabilità/bilancio	AAF - SBC	Determinazione di saldi contabili o di poste di bilancio sulla base di registrazioni contabili alterando quanto presente nella documentazione a supporto	MEDIO	Considerati i rischi imputati agli indicatori, si rileva un rischio MEDIO a causa della tipologia del servizio particolarmente oneroso e di attenzione. Sono stati considerati tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 12 Redazione bilancio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATIONS (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.16.	BILANCIO E CONTABILITA'	5. Contabilità/bilancio	AAF - SBC	Mancati controlli sull'area amministrativa per grave negligenza o per recare danno a Finaosta	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici)	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 12 Redazione bilancio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi (limiti statutari) in capo alla controparte potenziale (target dell'operazione)	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata o parziale raccolta/utilizzo della documentazione rispetto a quanto richiesto (set minimo) per l'analisi dell'istruttoria	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata o parziale analisi ai fini del rispetto dei parametri economico-patrimoniali-finanziari per la valutazione della controparte rispetto a quanto internamente definito	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata o parziale analisi e richiesta di clausole contrattuali non adeguate a garantire l'operazione	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata o parziale predisposizione della relazione istruttoria rispetto alle informazioni minime da evidenziare secondo quanto internamente definito	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancata evidenziazione di conflitti di interessi con la controparte	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	1. Fase istruttoria	SPS	Mancato o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	2. Delibera acquisto/vendita parziale o totale della partecipazione	SPS; DG; CDA	Mancato rispetto dei limiti/vincoli dei poteri di delibera	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflicto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno	30/06/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	2. Delibera acquisto/vendita parziale o totale della partecipazione	SPS; DG; CDA	Mancata evidenziazione della presenza di un conflitto di interessi	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	2. Delibera acquisto/vendita parziale o totale della partecipazione	SPS; DG; CDA	Mancata o parziale segnalazione alla RAVA della delibera assunta	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	2. Delibera acquisto/vendita parziale o totale della partecipazione	SPS; DG; CDA	Mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di firma sulle lettere inviate alla RAVA in merito alla delibera assunta	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	3. Stipula contratto/atti acquisto/vendita della partecipazione	SPS, SLAG	Mancato o parziale rispetto delle indicazioni/vincoli istruttori presenti in delibera ai fini della stipula del contratto	MEDIO	Il rischio risulta medio in quanto si tratta di un processo poco standardizzabile con scenari di analisi sempre differenti	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	4. Erogazione per acquisto/incasso vendita della partecipazione	AAF; SBC	Mancato o parziale rispetto delle indicazioni/vincoli per l'erogazione presenti nel nullaosta dell'erogazione acquisto/vendita	BASSO	Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici).	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Proc. 01B	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	4. Erogazione per acquisto/incasso vendita della partecipazione	AAF; SBC	Mancato rispetto dei poteri di sottoscrizione del bonifico per l'erogazione del corrispettivo legato all'acquisto	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Proc. 01B	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	4. Erogazione per acquisto/incasso vendita della partecipazione	AAF; SBC	Mancato riscontro sulla correttezza, rispetto a quanto deliberato, delle modalità e dei tempi di incasso del corrispettivo	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Proc. 01B	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	4. Erogazione per acquisto/incasso vendita della partecipazione	AAF; SBC	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Proc. 01B	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.17.	ACQUISTO/ VENDITA PARTECIPAZIONE GESTIONE ORDINARIAE SPECIALE	4. Erogazione per acquisto/incasso vendita della partecipazione	AAF; SBC	Mancata segnalazione alla RAVA delle informazioni relative alle erogazioni effettuate e agli incassi ricevuti tramite schede rendicontazione RAVA e GEBA	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Proc. 01B	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.18.	MANDANTO IN GESTIONE SPECIALE	1. Gestione del mandato	Servizio Partecipazioni	Accettazione o mancata accettazione del mandato da parte di un organo interno senza i necessari poteri	BASSO	Processo disciplinato dalla procedura mandati, che andrà sicuramente rivista ma che, comunque, guida il processo passo passo	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura gestione mandati (n.67)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.18.	MANDANTO IN GESTIONE SPECIALE	1. Gestione del mandato	Servizio Partecipazioni	Mancato o parziale rispetto da parte della struttura interna incaricata della gestione del mandato, delle indicazioni, dei vincoli istruttori in questo presenti	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura gestione mandati (n.67)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.18.	MANDANTO IN GESTIONE SPECIALE	1. Gestione del mandato	Servizio Partecipazioni	Mancata evidenziazione e valutazione dei rischi inerenti il mandato	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura gestione mandati (n.67)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.18.	MANDANTO IN GESTIONE SPECIALE	1. Gestione del mandato	Servizio Partecipazioni	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura gestione mandati (n.67)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.19.	REPORTISTICA GESTIONALE RELATIVA ALL'ANDAMENTO DELLE PARTECIPAZIONI	1. Analisi dei dati	SPS	Mancata o parziale richiesta delle informazioni e dei dati utili alla periodica analisi di una partecipazione	BASSO	Processo disciplinato di recente con la nuova procedura di reporting	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Reporting	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.19.	REPORTISTICA GESTIONALE RELATIVA ALL'ANDAMENTO DELLE PARTECIPAZIONI	1. Analisi dei dati	SPS	Mancato o parziale utilizzo delle informazioni e dei dati richiesti per la periodica analisi di una partecipazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura Reporting	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.19.	REPORTISTICA GESTIONALE RELATIVA ALL'ANDAMENTO DELLE PARTECIPAZIONI	2. Predisposizione report	SPS	Mancato o parziale utilizzo del format internamente definito per evidenziare le informazioni e i dati richiesti per la periodica analisi di una partecipazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura Reporting	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.19.	REPORTISTICA GESTIONALE RELATIVA ALL'ANDAMENTO DELLE PARTECIPAZIONI	3. Trasmissione report	SPS	Invio a un destinatario non corretto dei report predisposti	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura Reporting	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.19.	REPORTISTICA GESTIONALE RELATIVA ALL'ANDAMENTO DELLE PARTECIPAZIONI	3. Trasmissione report	SPS	Mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di firma sulle lettere di trasmissione dei report inviate alla RAVA	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico Policy Whistleblowing Formazione Policy Conflitti interesse e OPC	Procedura Reporting	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	1. Analisi dei dati	SPS	Mancata o parziale richiesta delle informazioni e dei dati utili alla valutazione di una partecipazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	1. Analisi dei dati	SPS	Mancato o parziale invio alle strutture interne competenti alla valutazione, nei limiti previsti, dei dati e delle informazioni previste	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	1. Analisi dei dati	AAF	Mancato o parziale rispetto di criteri appropriati secondo normativa per la valutazione di una partecipazione	BASSO	La valutazione è deliberata dal CDA che approva il Bilancio. Considerati i rischi imputati ai vari indicatori si rileva un rischio tendenzialmente basso in considerazione di tutti i presidi già posti in essere (processi con bassi margini di discrezionalità, generalmente gestiti da più persone, dettati da normative di settore e disciplinati con procedure interne, tenuto anche conto dell'ampio utilizzo di strumenti informatici).	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	1. Analisi dei dati	AAF	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATO (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	2. Delibera valutazione del CDA	AAF	Mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di delibera	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	2. Delibera valutazione del CDA	AAF	Mancata evidenziazione di conflitti di interessi	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.20.	VALUTAZIONE PARTECIPAZIONE	3. Trasmissione	AAF	Mancata o parziale imputazione nei dati per il bilancio consolidato RAVA delle informazioni relative alle valutazioni delle partecipazioni	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura valutazione contabile partecipazioni	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	1. Gestione delle scadenze	SPS	Mancata o parziale gestione delle scadenze relative alle nomine degli organi di amministrazione e controllo	MEDIO	Il rating di rischio inerente è MEDIO in ragione della rilevanza della natura tecnica delle valutazioni espresse e dei forti impatti reputazionali che potrebbero scaturire dall'avveramento del rischio	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Informatizzazione Checklist	31/12/2024	
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	1. Gestione delle scadenze	SPS	Mancata o parziale predisposizione delle informazioni e dei dati utili alla gestione delle scadenze relative alle nomine degli organi di amministrazione e controllo	MEDIO	Il rating di rischio inerente è MEDIO in ragione della rilevanza della natura tecnica delle valutazioni espresse e dei forti impatti reputazionali che potrebbero scaturire dall'avveramento del rischio	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfirmità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Informatizzazione Checklist	31/12/2024	
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	1. Gestione delle scadenze	SPS	Mancato o parziale rispetto dei criteri e delle regole da seguire per la nomina degli organi di amministrazione e controllo	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Informatizzazione Checklist	31/12/2024	
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	2. Delibera nomina	SPS;RPCT;CdA	Delibera/approvazione delle nomine da parte di un soggetto privo dei necessari poteri	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Informatizzazione Checklist	31/12/2024	
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	2. Delibera nomina	SPS;CdA	Mancata evidenziazione sulla presenza di un conflitto di interessi	MEDIO	Il rating di rischio inerente è MEDIO in ragione della rilevanza della natura tecnica delle valutazioni espresse e dei forti impatti reputazionali che potrebbero scaturire dall'avveramento del rischio	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfirmità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.21.	GESTIONE PARTECIPAZIONE: NOMINA ORGANI DI AMMINISTRAZIONE E CONTROLLO	2. Delibera nomina	SPS	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	MEDIO	Il rating di rischio inerente è MEDIO in ragione della rilevanza della natura tecnica delle valutazioni espresse e dei forti impatti reputazionali che potrebbero scaturire dall'avveramento del rischio	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Da revisionare	MEDIO	Informatizzazione Checklist	31/12/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	1. Gestione scadenze	SPS	Mancata o parziale gestione delle scadenze relative alle assemblee	MEDIO	Processo di recente modificato dal CdA, ma non ancora definito nei dettagli recepito nelle procedure interne	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	2. Predisposizione documentazione	SPS	Mancata o parziale predisposizione delle informazioni o dei dati utili alla gestione delle scadenze relative alle assemblee	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	3. Partecipazione assemblea	SPS; Delegato	Partecipazione all'assemblea di un soggetto privo di delega	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	3. Partecipazione assemblea	SPS; Delegato	Mancata approvazione da parte dell'organo competente della decisione da prendere in sede di assemblea da parte del delegato	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	3. Partecipazione assemblea	SPS; Delegato	Mancato o parziale rispetto da parte del partecipante all'assemblea delle decisioni da prendere e oggetto di approvazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.22.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: ASSEMBLEE	3. Partecipazione assemblea	SPS; Delegato	Mancata o parziale rendicontazione agli organi competenti delle decisioni prese in assemblea	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura Assunzione e gestione partecipazioni	In essere	Da revisionare	BASSO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.23.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: CONTROLLI E VERIFICHE AMMINISTRATIVE	1. Attività di monitoraggio	SPS	Mancato o parziale svolgimento di attività di monitoraggio/controllo previste da delibere interne o mandati ricevuti	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Policy per il rinnovo degli Organi Sociali nelle società Partecipate da Finaosta S.p.A.	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.23.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: CONTROLLI E VERIFICHE AMMINISTRATIVE	1. Attività di monitoraggio	SPS	Svolgimento di attività di monitoraggio/controllo senza una formale indicazione da parte dell'organo interno competente	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconferibilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura assunzione e gestione di partecipazioni e procedura reporting	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.23.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: CONTROLLI E VERIFICHE AMMINISTRATIVE	2. Rendicontazione del monitoraggio	SPS	Mancata o parziale rendicontazione dell'attività di monitoraggio/controllo svolta	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconferibilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura assunzione e gestione di partecipazioni e procedura reporting	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATIONS (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.23.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: CONTROLLI E VERIFICHE AMMINISTRATIVE	2. Rendicontazione del monitoraggio	SPS	Mancata o parziale segnalazione agli organi competenti delle risultanze dell'attività di monitoraggio/controllo svolta	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica Inconferibilità/Incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura assunzione e gestione di partecipazioni e procedura reporting	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.23.	GESTIONE PARTECIPAZIONI: CONTROLLI E VERIFICHE AMMINISTRATIVE	2. Rendicontazione del monitoraggio	SPS	Mancata o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, modulistica Inconferibilità/Incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura assunzione e gestione di partecipazioni e procedura reporting	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione procedura operativa nell'ambito del cantiere avviato con consulente esterno		30/06/2024
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	1. Valutazione dei beni immobile	ST, DG	Mancata o inesatta valutazione dei beni immobili oggetto di agevolazione e di garanzia per grave negligenza o per favorire il potenziale mutuatario	MEDIO	mancata copertura con possibile rientro parziale	Codice Etico	Procedura n. 6	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	1. Valutazione dei beni immobile	ST, DG	Mancata o parziale rispetto dei parametri disciplinati nella procedura operativa interna in materia di valutazione dei beni immobili oggetto di agevolazione e di garanzia per grave negligenza, per favorire qualcuno o per creare danno all'azienda	BASSO	mancata copertura con possibile rientro parziale	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	2. Predisposizione perizia	ST	Mancata o parziale predisposizione della perizia tecnica di valutazione dei beni immobili oggetto di agevolazione e di garanzia per grave negligenza	BASSO	mancata copertura con possibile rientro parziale	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	2. Predisposizione perizia	ST, DG	Mancata evidenziazione di conflitti di interessi con la controparte richiedente l'agevolazione per favorire qualcuno	BASSO	valutazione viziata	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	3. Caricamento gestionale	ST	mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale per grave negligenza o al fine di creare un danno all'azienda	BASSO	interruzione del flusso dei dati, copertura parziale o assente	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	4. Aggiornamento periodico valore	ST, SMC	Mancata o parziale rispetto dei parametri disciplinati nella procedura operativa interna in materia di aggiornamento della valutazione dei beni immobili oggetto di garanzia per grave negligenza, per favorire qualcuno o per creare danno all'azienda	BASSO	interruzione nel del flusso dei dati, monitoraggio sui crediti NPL errato o parziale	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	5. Determinazione spesa ammissibile e nullaosta all'erogazione interventi industria e artigianato	ST, DG	Mancata o parziale rispetto dei parametri disciplinati nella procedura operativa interna, per favorire qualcuno o per creare danno all'azienda	BASSO	errata o inesatta ammissibilità, sanzioni amministrative	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaoosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.24.	VALUTAZIONE DEI BENI IMMOBILI OGGETTO DI AGEVOLAZIONE E DI GARANZIA IPOTECARIA - VALUTAZIONE STATO AVANZAMENTO LAVORI - AGGIORNAMENTO PERIODICO VALORE	6. Controlli	ST, SLC, DG	mancato o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche	BASSO	mancata rilevazione di possibili errori valutativi o superamento dei termini	Codice Etico	Procedura Valutazione, accertamento e controllo dei requisiti tecnici (n.6)	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Piattaforma informatica per la gestione della vita della garanzia		
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Istruttorie Imprese; Servizio Istruttorie Privati	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo al richiedente ai fini della concessione dell'agevolazione	MEDIO	Il processo non presenta margini di discrezionalità essendo i requisiti fissati da leggi, convenzioni, contratto integrativo aziendale (mutui al personale dipendente) Statuto Finaoosta, delibere CDA (mutui consolidamento), inoltre non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration. Tuttavia considerata la rilevanza economica e gli impatti economici giudicati alti ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi il rating assegnato è medio.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" - Funzionalità informatiche - Formazione specifica - Controlli	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale verifica/applicazione dei vincoli previsti dalla legge regionale di settore/convenzione/criteri applicativi ecc ai fini della concessione dell'agevolazione	MEDIO	Il processo non presenta margini di discrezionalità essendo i vincoli fissati da leggi, convenzioni, contratto integrativo aziendale (mutui al personale dipendente) Statuto Finaoosta, delibere CDA (mutui consolidamento), inoltre non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration. Tuttavia considerata la rilevanza economica e gli impatti economici giudicati alti ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi il rating assegnato è medio.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica Inconferibilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" - Funzionalità informatiche - Formazione specifica - Controlli I livello - Controlli III (Servizio Controlli Interni)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Inesatta determinazione della spesa ammessa rispetto a quanto normativamente previsto	MEDIO	Per i mutui a valere sulle Leggi regionali la spesa è determinata da RAVA, per quelli in Gestione Ordinaria è previsto da delibera del Consiglio di amministrazione (mutui consolidamento), dal contratto integrativo aziendale (mutui ai dipendenti), dal Manuale del credito inoltre non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono registrati episodi corruttivi o di maladministration. Tuttavia considerata la rilevanza economica e gli impatti economici giudicati alti ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi il rating assegnato è medio.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica Inconferibilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" - Funzionalità informatiche - Formazione specifica - Controlli I livello - Controlli III (Servizio Controlli Interni)	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale raccolta di documentazione rispetto a quanto definito (set minimo) ai fini dell'analisi istruttoria	MEDIO	Le leggi di settore, Convenzioni e delibere CDA non stabiliscono in modo puntuale la documentazione da acquisire ai fini istruttori; il processo ha rilevanza economica e gli impatti economici giudicati alti ed è soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi; il processo tuttavia non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono registrati episodi corruttivi o di maladministration. il rating assegnato è medio.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica Inconferibilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" disciplina il set minimo di documenti che deve essere presente all'interno della pratica e prevede la firma di una check list documenti da parte dell'Istruttore e del Responsabile della Direzione (controlli I livello) - Funzionalità informatica per la tracciatura dei documenti - Formazione specifica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancato o parziale utilizzo delle informazioni contenute nella documentazione raccolta ai fini dell'analisi istruttoria	MEDIO	Le leggi di settore, Convenzioni e delibere CDA non stabiliscono in modo dettagliato le informazioni da utilizzare ai fini dell'analisi istruttoria. Il processo ha rilevanza economica e impatti economici giudicati alti ed è soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi; il processo tuttavia non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono registrati episodi corruttivi o di maladministration. Il rating assegnato è medio	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" disciplina il contenuto della relazione istruttoria distinto per tipologie di finanziamento e i controlli di 1° livello adottati - Formazione specifica - Funzionalità informatica per la generazione della relazione istruttoria	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata parziale analisi e rispetto dei parametri economico-patrimoniali-finanziari per la valutazione del merito creditizio della controparte rispetto a quanto internamente definito	MEDIO	Le leggi di settore, Convenzioni e delibere CDA (mutui GO). Contratto Integrativo aziendale (mutui personale dipendente) stabiliscono solo alcuni parametri da utilizzare ai fini dell'analisi del merito creditizio. Il processo è tracciato sull'applicativo, è sottoposto a controlli non è gestito isolatamente da un unico soggetto, in passato non si sono registrati episodi corruttivi o di maladministration. Il rating assegnato è medio	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, pubblicazioni società trasparente	La procedura interna "Manuale del credito" disciplina i parametri economici-patrimoniali e finanziari per la valutazione del merito creditizio distinti per tipologie richiedente (privato, condomini, imprese) e i controlli di 1° livello adottati - Contratto integrativo aziendale (mutui GO al personale dipendente) - Formazione specifica del personale - Funzionalità informatica per la generazione della relazione istruttoria	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o inesatta determinazione dell'intensità dell'aiuto nel rispetto della normativa in materia di aiuti di stato (ESL- de minimis)	MEDIO	Regolamenti comunitari UE relativi all'applicazione degli aiuti di Stato - Comunicazione della Commissione europea relativa la revisione del metodo di fissazione dei tassi di riferimento e di attuazione (2008/C 14/02)- G.U. C 14 del 19/01/2008 in metodologia fissata dal Cda Finaosta in data 11/03/2009	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" prevede l'indicazione sulla relazione istruttoria del regime comunitario di aiuto e dell'ammontare dell'agevolazione, il calcolo avviene mediante applicativo informatico (Filemaker pro) - Controlli 1° livello	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o inesatta segnalazione, secondo le modalità (tempi e metodo) previste, sull'ammontare degli aiuti di stato utilizzati (ESL- de minimis)	MEDIO	Regolamenti comunitari UE relativi all'applicazione degli aiuti di Stato - Registro Nazionale Aiuti istituito con Legge europea 2014 (operativo dall'agosto 2017 a seguito della pubblicazione del Regolamento 115/2017 e del decreto del Direttore Generale per gli incentivi alle imprese	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Per la GO prevista acquisizione dichiarazione impresa degli aiuti ricevuti, effettuazione visite su RNA e tracciatura VERCOR e COR sull'applicativo aziendale e sulla relazione istruttoria; per i fondi di rotazione l'eventuale aiuto è conteggiato da Finaosta, ma deliberato e censito dall'amministrazione regionale su RNA che comunica a Finaosta il codice COR. Procedura interna "Manuale del credito" che prevede all'interno dei controlli di 1° livello la verifica dell'indicazione del regime di aiuto comunitario e l'importo. L'ufficio contratti controlla che l'aiuto sia stato confermato nei termini prima della stipula del contratto	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale analisi e richiesta delle garanzie a copertura del finanziamento rispetto a quanto internamente definito	MEDIO	Le garanzie in alcuni casi sono stabilite dalle leggi regionali di riferimento, da delibera di CDA (mutuo consolidamento), contratto integrativo aziendale (mutui personale dipendente). Il processo, presenta rilevanza economica alta e soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi e discrezionalità giudicati Medi, non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" disciplina le garanzie da richiedere per tipologie richiedente (privato, condomini, imprese) e per importi e durata, delibere CDA per mutui consolidamento - Contratto integrativo aziendale (mutui GO al personale dipendente) - Formazione - controlli di 1° livello - Funzionalità informatica per la tracciatura delle garanzie	In essere	Adottato e attuato	BASSO			

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale predisposizione della relazione istruttoria rispetto alle informazioni minime da evidenziare secondo quanto internamente definito	MEDIO	Il processo, pur presentando rilevanza economica ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati Medi, non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration. La procedura interna riprende il contenuto minimo della relazione in base alla tipologia dei finanziamenti regolati dalle leggi regionali e dalle delibere CDA	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" disciplina il contenuto della relazione istruttoria distinta per tipologia di soggetto beneficiario (privato, condomini, imprese) - controlli di 1° livello - Formazione specifica - Funzionalità informatica per la tracciatura delle informazioni contenute nella relazione e archiviazione del documento firmato sull'applicativo Finanz	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata evidenziazione di conflitti di interessi con la controparte richiedente l'agevolazione	MEDIO	Adottata policy su conflitti di interesse. Richiesta ai clienti dichiarazione di assenza di conflitto di interesse (tracciamento su Finanz) e all'istruttore competente (flag e firma su check-list di verifica della documentazione presentata)	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" prevede la gestione del conflitto di interessi (richiamo alla policy) - controlli di 1° livello - Formazione specifica - Funzionalità informatica per la tracciatura dell'informazione sull'applicativo Finanz	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Il rischio non può essere ulteriormente ridotto, perché dipende dalla dichiarazione del singolo. Dal 2021 le misure di prevenzione sono state potenziate introducendo specifici campi da sottoscrivere dagli istruttori (dichiarazione di assenza di conflitto di interesse con riferimento alla specifica pratica) + sottoscrizione di apposito impegno a dichiarare e astenersi nel caso di conflitto + formazione specifica (in corso per i neo assunti), nel corso del 2023 è stata revisionata la Policy Parti Correlate e Conflitti di Interesse. L'AGS ha avviato la ricognizione su tutti i dipendenti, il verrà tracciato sul gestionale, così da renderlo disponibile in fase istruttoria.		
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	MEDIO	Per alcune informazioni il caricamento sull'applicativo Finanz è guidato e vi sono dei blocchi che non permettono di procedere se non si valorizza il dato	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" riporta i dati e le informazioni utili per l'esame istruttorio per tipologia di beneficiari (privato, condomini, imprese) - controlli di 1° livello - Formazione specifica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.25.	ISTRUTTORIA DOMANDA DI MUTUO - fondi di rotazione regionali, gestione ordinaria, fondi europei e gestione speciale	Verifica dei requisiti oggettivi e soggettivi/conteggi inerenti l'importo erogabile/raccolta documentazione per istruttoria/istruttoria/caricamento dati sul gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancato o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche	MEDIO	Previsti controlli di linea da parte del Dirigente e del Direttore Generale. Il controllo sulle tempistiche viene fatto ove previsto dalle leggi istitutive delle misure	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" prevede i controlli di linea a carico delle direzioni (1° livello) e la tracciatura sull'applicativo informatico delle scadenze ove previste dalla normativa - Formazione specifica. Nel corso del 2023 sono stati aggiornati i Fogli Informativi inserendo un tempo massimo per la finalizzazione della pratica di affidamento.	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.26.	DELIBERA CONCESSIONE E RICONFERMA	Atto di delibera della concessione/comunicazione alla Regione e al cliente/caricamento gestionale	CdA; DG; AIC; Servizio Imprese; Servizio Privati;	Mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di delibera di concessione o riconferma assegnati	MEDIO	Poteri assegnati da CDA e previsti da procura. Il programma Finanz propone l'organo deliberante l'istruttore può confermare o variare lo stesso	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" riporta i poteri di delibera vigenti. L'organo deliberante è proposto dall'applicativo Finanz tenuto conto dell'importo del mutuo, dell'RGM del richiedente (ai sensi anche del "Regolamento in materia di Gruppi di clienti connessi") è onere dell'istruttore verificare che l'organo deliberante proposto sia corretto ed evidenziarlo nella relazione. Il Manuale del credito prevede inoltre che sia onere del Responsabile del Servizio comunicare ai Sistemi Informativi le eventuali variazioni ai poteri di delibera. Controlli di I livello	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Implementazione modulo PEF	30/06/2025	

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.26.	DELIBERA CONCESSIONE E RICONFERMA	Atto di delibera della concessione/comunicazione alla Regione e al cliente/caricamento gestionale	CdA DG AIC Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale segnalazione alla Regione della delibera assunta	MEDIO	I termini per la comunicazione della delibera sono fissati da leggi, convenzioni e delibere di Giunta, il processo non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo all'interno dell'iter della domanda, la delibera inoltre è soggetta alla pubblicazione all'interno del sito Finaosta nell'area "Società trasparente" - ad oggi non si sono registrati episodi corruttivi o di maladministration	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" - applicativo Finanz prevede all'interno dell'iter della domanda uno specifico evento relativo alla generazione della lettera di delibera, inoltre sono previsti i controlli di linea a carico delle direzioni/CDA che firmano la lettera (I livello) - Formazione specifica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.26.	DELIBERA CONCESSIONE E RICONFERMA	Atto di delibera della concessione/comunicazione alla Regione e al cliente/caricamento gestionale	CdA DG AIC Servizio Imprese Servizio Privati	mancato rispetto dei limiti/vincoli ai poteri di firma assegnati con riferimento alle lettere inviate alla Regione e al cliente	MEDIO	Poteri di firma assegnati da CDA e previsti da procura - lettera generata automaticamente dall'applicativo Finanz	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" - applicativo Finanz prevede all'interno dell'iter della domanda uno specifico evento relativo alla generazione della lettera di delibera che riporta nello spazio destinato alla firma l'organo che ha deliberato la pratica, inoltre sono previsti i controlli di linea (sigla/firma della lettera) - Formazione specifica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.26.	DELIBERA CONCESSIONE E RICONFERMA	Atto di delibera della concessione/comunicazione alla Regione e al cliente/caricamento gestionale	CdA; DG; AIC; Servizio Imprese; Servizio Privati;	mancata evidenziazione di conflitti di interessi con la controparte richiedente l'agevolazione	MEDIO	Adottata policy su conflitti di interesse, Richiesta ai clienti dichiarazione di assenza di conflitto di interesse (tracciamento su Finanz) e all'istruttore competente (flag e firma su check-list di verifica della documentazione presentata)	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito" richiama la Policy sui conflitti di interesse - Prevede la firma di una dichiarazione da parte del cliente di assenza conflitto di interessi e l'evidenziazione dello stesso nell'applicativo Finanz e sulla relazione istruttoria - Controlli di III livello	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Il rischio non può essere ulteriormente ridotto, perché dipende dalla dichiarazione del singolo. Dal 2021 le misure di prevenzione sono state potenziate introducendo specifici campi da sottoscrivere dagli istruttori (dichiarazione di assenza di conflitto di interesse con riferimento alla specifica pratica) + sottoscrizione di apposito impegno a dichiarare e astenersi nel caso di conflitto + formazione specifica (in corso per i neo assunti), nel corso del 2023 è stata revisionata la Policy Parti Correlate e Conflitti di Interesse. L'AGS ha avviato la ricognizione su tutti i dipendenti, il verrà tracciato sul gestionale, così da renderlo disponibile in fase istruttoria.		
	DELIBERA CONCESSIONE E RICONFERMA	Atto di delibera della concessione/comunicazione alla Regione e al cliente/caricamento gestionale	CdA; DG; AIC; Servizio Imprese; Servizio Privati	Mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico aziendale	MEDIO	Per alcune informazioni il caricamento sull'applicativo Finanz è guidato e vi sono dei blocchi che non permettono di procedere se non si valorizza il dato	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Manuale del credito". Tracciamento dati sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale predisposizione di una analisi istruttoria per la valutazione della sostituzione di una garanzia	MEDIO	Il processo, pur presentando rilevanza economica ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati Medi, non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancato o parziale rispetto dei parametri internamente definiti per la sostituzione di una garanzia	MEDIO	Le garanzie in alcuni casi sono stabilite dalle leggi regionali di riferimento, da delibera di CDA (mutuo consolidamento), contratto integrativo aziendale (mutui personale dipendente). Il processo, presenta rilevanza economica alta è soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi e discrezionalità giudicati Medi, non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Da revisionare	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	approvazione di una sostituzione di garanzia da parte di un soggetto privo dei necessari poteri di delibera	MEDIO	Poteri assegnati da CDA e previsti da procura	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Da revisionare	MEDIO	Implementazione modulo PEF		30/06/2025
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancata evidenziazione dei conflitti di interesse della controparte	MEDIO	Codice etico e Policy su conflitti di interesse, registro conflitti di interesse per la tracciatura, obbligo di dichiarazione, comunicazione e astensione; prevista attività di monitoraggio e aggiornamento da parte dell'RPCT - Dichiarazione da parte del cliente.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I e III livello	In essere	Da revisionare	MEDIO	Il rischio non può essere ulteriormente ridotto, perché dipende dalla dichiarazione del singolo Nell'anno 2021 le misure di prevenzione sono state potenziate introducendo specifici campi da sottoscrivere dagli istruttori (dichiarazione di assenza di conflitto di interesse con riferimento alla specifica pratica) + sottoscrizione di apposito impegno a dichiarare e astenersi nel caso di conflitto + formazione specifica (in corso per i neo assunti)		
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancato o errato caricamento dei nuovi dati sul gestionale informatico	MEDIO	Per alcune informazioni il caricamento sull'applicativo Finanz è guidato e vi sono dei blocchi che non permettono di procedere se non si valorizza il dato	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.27.	SOSTITUZIONE GARANZIE	Analisi e istruttoria/delibera variazione/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancato o parziale svolgimento di controlli di linea e analisi e congruità tempistiche	MEDIO	Previsti controlli di linea da parte del Dirigente e del Direttore Generale. Al momento non vengono fatti controlli di congruità delle tempistiche	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna Rinuncia alle garanzie, modifica o sostituzione delle garanzie - Controlli di I e III livello	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancata o parziale predisposizione di una analisi istruttoria per la valutazione di un accollo o di una voltura	MEDIO	Il processo, pur presentando rilevanza economica ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati Medi, non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei finanziamenti" - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancata o parziale verifica/applicazione dei vincoli previsti dalla l.r. di settore/convenzione/criteri applicativi ecc, connessi con il procedimento di accollo/voltura	MEDIO	Il processo non presenta margini di discrezionalità essendo i vincoli fissati da leggi, convenzioni, contratto integrativo aziendale (mutui al personale dipendente) Statuto Finaosta, delibere CDA (mutui consolidamento), inoltre non è gestito da un unico soggetto, è tracciato sull'applicativo e ad oggi non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration. Tuttavia considerata la rilevanza economica e gli impatti economici giudicati alti ed essendo soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati medi il rating assegnato è medio.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei finanziamenti" - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancato o parziale rispetto dei parametri internamente definiti per l'accollo/voltura	MEDIO	Le garanzie in alcuni casi sono stabilite dalle leggi regionali di riferimento, da delibera di CDA (mutuo consolidamento), contratto integrativo aziendale (mutui personale dipendente). Il processo presenta rilevanza economica alta e è soggetto al rischio di impatti reputazionali e organizzativi giudicati alti ed essendo è tracciato sull'applicativo e non si sono mai registrati episodi corruttivi o di maladministration	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei finanziamenti" - Tracciamento sull'applicativo Finanz - Controlli di I	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO				AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	approvazione di un accollo/voltura da parte di un soggetto privo dei necessari poteri di delibera	MEDIO	Poteri assegnati da CDA e previsti da procura	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei finanziamenti" riporta i poteri di delibera vigenti. L'organo deliberante è proposto dall'applicativo Finanz tenuto conto dell'importo del mutuo, dell'RGM del richiedente (ai sensi anche del "Regolamento in materia di Gruppi di clienti connessi") è onere dell'istruttore verificare che l'organo deliberante proposto sia corretto ed evidenziarlo nella relazione. La procedura prevede inoltre che sia onere del Responsabile del Servizio comunicare ai Sistemi informativi le eventuali variazioni ai poteri di delibera. Controlli di I livello	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Implementazione modulo PEF	30/06/2025	
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancata evidenziazione dei conflitti di interesse della controparte	MEDIO	Codice etico e Policy su conflitti di interesse, registro conflitti di interesse per la tracciatura, obbligo di dichiarazione, comunicazione di astensione; prevista attività di monitoraggio e aggiornamento da parte dell'RPCT - Dichiarazione da parte del cliente.	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei Finanziamenti" richiama la Policy sui conflitti di interesse - Previata la firma di una dichiarazione da parte del cliente di assenza conflitto di interessi e l'evidenziazione dello stesso nell'applicativo Finanz e sulla relazione istruttoria	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Il rischio non può essere ulteriormente ridotto, perché dipende dalla dichiarazione del singolo. Dal 2021 le misure di prevenzione sono state potenziate introducendo specifici campi da sottoscrivere dagli istruttori (dichiarazione di assenza di conflitto di interesse con riferimento alla specifica pratica) + sottoscrizione di apposito impegno a dichiarare e astenersi nel caso di conflitto + formazione specifica (in corso per i neo assunti), nel corso del 2023 è stata revisionata la Policy Parti Correlate e Conflitti di Interesse. L'AGS ha avviato la ricognizione su tutti i dipendenti, il verrà tracciato sul gestionale, così da renderlo disponibile in fase istruttoria.		
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	mancato o errato caricamento delle informazioni sul sistema informatico	MEDIO	Per alcune informazioni il caricamento sull'applicativo Finanz è guidato e vi sono dei blocchi che non permettono di procedere se non si valorizza il dato	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei finanziamenti" - controlli I livello	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.28.	TRASFERIMENTO DELLA CONCESSIONE (ACCOLLO/VOLTURA)	Analisi e istruttoria/delibera accollo o voltura/aggiornamento gestionale	Servizio Imprese Servizio Privati	Mancato o parziale svolgimento di controlli in linea e analisi e congruità tempistiche	MEDIO	Previsti controlli di linea da parte del Dirigente e del Direttore Generale. Al momento non vengono fatti controlli congruità delle tempistiche	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Procedura interna "Successione a causa di morte, voltura e accollo dei Finanziamenti" prevede i controlli di linea a carico delle direzioni (1° livello) e la tracciatura sull'applicativo informatico delle scadenze ove previste dalla normativa	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	1. Rilevazione del ritardo del pagamento. FINANZ effettua un controllo giornaliero sui pagamenti dello scaduto e invia un report che li elenca, attiva, inoltre, il servizio "remind" sui pagamenti non effettuati trascorsi 6 gg lavorativi dalla scadenza dell' stesso. 2. Sollecito scritto (oltre i 6 gg) e solleciti telefonici. Successivamente all'attivazione del "remind" l'operatore del SMC provvede a contattare il cliente tramite mail o telefono. 3. Invio avvisi e preavvisi CRIF.	SSI	Mancata rilevazione con manomissione dell'applicativo al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	Il processo è automatico e totalmente tracciato nell'applicativo aziendale	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	Successivamente all'attivazione del "remind" l'operatore del SMC provvede a contattare il cliente tramite mail o telefono.	AMC	Mancata rilevazione con manomissione dell'applicativo al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	Il processo non genera rischi corruttivi o di maladministration			In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	Successivamente all'elaborazione degli incagli di bilancio a cura di SBC, vengono inviate le comunicazioni ai clienti e ai garanti di segnalazione dello sconfino a CRIF.	AMC	Omessa comunicazione al garante al fine di favorire il cliente	MEDIO	L'operatore può deselezionare le posizioni per le quali ritiene di non dover inviare l'informativa (es. garanti)	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli II livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO				AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO			
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	4. Pratica sottoposta al comitato monitoraggio credito (CMC). Nel caso in cui a seguito di revisione istruttoria emerga la necessità di variare la classificazione di un credito, l'operatore del SMC provvede a inserire la pratica all'odg del primo CMC utile.	AMC	Mancata evidenziazione dei conflitti di interesse in capo ai componenti del comitato al fine di favorire determinati clienti	BASSO	La collegialità delle delibere garantisce contro tale rischio.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	4. Pratica sottoposta al comitato monitoraggio credito (CMC). Nel caso in cui a seguito di revisione istruttoria emerga la necessità di variare la classificazione di un credito, l'operatore del SMC provvede a inserire la pratica all'odg del primo CMC utile.	AMC	Mancata predisposizione della proposta di delibera ai fini della classificazione dei crediti al fine di favorire determinati clienti	BASSO	L'esame delle pratiche da sottoporre al CMC da parte del Responsabile del SMC e della Segreteria del CMC garantisce contro tale rischio.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	5. Passaggio pratica all'ufficio contenzioso. I crediti oggetto di procedura concorsuale o esecutiva avviata da terzi vengono presi in carico autonomamente dal SLCC. I crediti per i quali il CMC propone il passaggio a sofferenza sono presi in carico da SLCC per essere sottoposti alla delibera del	AMC DG	Mancata delibera di classificazione dei crediti al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	La collegialità delle delibere garantisce contro tale rischio.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.29.	MONITORAGGIO CREDITI	5. Passaggio pratica all'ufficio contenzioso. I crediti oggetto di procedura concorsuale o esecutiva avviata da terzi vengono presi in carico autonomamente dal SLCC. I crediti per i quali il CMC propone il passaggio a sofferenza sono presi in carico da SLCC per essere sottoposti alla delibera del	AMC DG	Passaggio pratica all'ufficio contenzioso in tempi differenti rispetto a quelli deliberati o al fine di favorire determinati clienti	BASSO	Il processo è tracciato nell'applicativo aziendale e la partecipazione di più soggetti al processo garantisce contro tale rischio.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.30.	CLASSIFICAZIONE DEI CREDITI	1. Successivamente all'elaborazione degli incagli di bilancio a cura di SBC, validazione dell'uscita dal Cure period e dal Probation period delle pratiche precedentemente classificate deteriorate o oggetto di concessione.	AMC	Validazione dell'uscita dal Cure period o dal Probation period, pur in presenza di elementi ostativi, al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	Il processo è tracciato nell'applicativo aziendale e la partecipazione di più soggetti al processo garantisce contro tale rischio.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 68 Classificazione del credito (ultima revisione approvata dal CdA in data 15/12/2022, in vigore dal 16/12/2022) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	1. Individuazione controparti da revisionare con l'ausilio di trigger con cadenza trimestrale o servizi di monitoraggio forniti da terze parti (CRIF) con alert.	AMC	Omessa individuazione dei soggetti da revisionare al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	La procedura identifica i criteri di selezione delle controparti da revisionare e il processo di revisione è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 68 Classificazione del credito (ultima revisione approvata dal CdA in data 15/12/2022, in vigore dal 16/12/2022) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	2. Individuazione controparti deteriorate da revisionare semestralmente sulla base degli incagli di bilancio elaborati con data di riferimento 31/03 e 30/09	AMC	Omessa individuazione dei soggetti da revisionare al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	La procedura identifica i criteri di selezione delle controparti da revisionare e il processo di revisione è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 68 Classificazione del credito (ultima revisione approvata dal CdA in data 15/12/2022, in vigore dal 16/12/2022) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	3. Convocazione clienti e richiesta documentazione da consegnare preferibilmente tramite posta elettronica	AMC	Omessa contestazione di lacune o omissione di documentazione al fine di favorire determinati clienti	BASSO	Tutto il processo di revisione istruttoria è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale e le richieste di documentazione sono inoltrate via mail in cc a tutto il SMC	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	4. Effettuazione visure non coperte da servizi di aggiornamento periodico o in caso di necessità di ulteriori dettagli.	AMC	Omessa contestazione di lacune o omissione di documentazione al fine di favorire determinati clienti	BASSO	Il processo non genera rischi corruttivi o di maladministration			In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	5. Redazione relazione nel format "Monitoraggio ridotto privati" o "Istruttoria monitoraggio imprese" o "Rinegoziazione L.R. 05/2021" o attività istruttoria per "Passaggio a rata mensile"	AMC, DG, CDA	Omessa o inesatta rappresentazione dei dati di aggiornamento istruttorio al fine di favorire determinati clienti e/o per creare danno alla società	MEDIO	Tutto il processo di revisione istruttoria è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale e il processo decisionale è collegiale.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	6. Sottoscrizione, al termine della fase istruttoria, dell'eventuale piano di rientro personalizzato in base alle capacità di rimborso del cliente, con durata massima di 36 mesi, approvato dal Responsabile del SMC.	AMC	Accettazione di una proposta di un piano di rientro non sostenibile al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	Tutto il processo è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale e concordato con il Responsabile del SMC.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	6. Sottoscrizione, al termine della fase istruttoria, dell'eventuale piano di rientro personalizzato in base alle capacità di rimborso del cliente, con durata massima di 36 mesi, approvato dal Responsabile del SMC.	AMC	Omessa adozione delle azioni conseguenti al mancato rispetto del piano di rientro al fine di favorire determinati clienti o per creare danno alla società	BASSO	Tutto il processo è gestito nell'ambito dell'applicativo aziendale e tutto il SMC riceve gli alert di mancato rispetto del piano di rientro.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Da revisionare	BASSO			
P.31.	REVISIONE ISTRUTTORIA	7. Assistenza nella predisposizione dell'atto di rinegoziazione secondo le indicazioni riportate nella normativa regionale che ci autorizza alla rinegoziazione e nella delibera dell'Organo competente.	AMC, SLAG		BASSO	Il processo non genera rischi corruttivi o di maladministration	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 61 Monitoraggio andamentale e revisione istruttoria (in fase di revisione) - Funzionalità informatiche - Controlli Il livello (Funzione Risk Management) - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.32.	VALUTAZIONE DEI CREDITI	1. Crediti deteriorati - valutazione analitica posizioni classificate UTP attraverso un format disponibile nell'applicativo FINANZ dopo l'elaborazione lanciata da SBC.	AMC, AAF, CDA	Modifica dei valori di presunto realizzo al solo fine di creare danno alla società	MEDIO	Il processo è gestito integralmente nell'ambito dell'applicativo aziendale.	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 28 Calcolo della valutazione IFRS 9 - Controlli Il livello - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.32.	VALUTAZIONE DEI CREDITI	2. Predisposizione della reportistica per la proposta di svalutazione al CdA per gli accantonamenti di bilancio attraverso estrazioni automatiche dall'applicativo FINANZ (in corso di aggiornamento)	AMC, AAF, CDA		MEDIO	Il processo non genera rischi corruttivi o di maladministration	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 28 Calcolo della valutazione IFRS 9 - Controlli Il livello - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.33.	COORDINAMENTO SERVIZIO	1. Attività di supervisione dei lavori svolti, organizzazione delle attività, rivisitazione di procedure, richieste sviluppi informatici, evasione richieste funzioni di controllo...	AMC		MEDIO	Il processo non genera rischi corruttivi o di maladministration	ES: Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing.	Procedura 28 Calcolo della valutazione IFRS 9 - Controlli Il livello - Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	1. Redazione di un piano di attività sottoposto e approvato dal CdA	RISK	Mancata redazione del piano di attività per grave negligenza ovvero redazione di un piano di attività che non tenga conto di aree/processi da presidiare maggiormente a tutela di Finaosta	MEDIO	Pianificazione periodica prevista dalla normativa di riferimento con la previsione che la pianificazione venga esplicitata nella relazione di periodo del risk. CDA approva il calendario delle FAC periodicamente.	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk Management	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	1. Redazione di un piano di attività sottoposto e approvato dal CdA	RISK	Tardiva redazione del piano di attività per grave negligenza	MEDIO	Calendario FAC, pianificazione deliberata dal CdA.	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk Management	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	1. Redazione di un piano di attività sottoposto e approvato dal CdA	RISK	Deliberazione del piano di attività da parte di un soggetto privo dei poteri necessari nell'ottica di favorire la contestazione della sua efficacia	MEDIO	Delibera CDA	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk Management	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	2. Acquisizione documentazione/informazioni propeedeutica all'attività di risk management	RISK, Strutture interessate	Mancato rispetto delle indicazioni normative fornite da Banca d'Italia, al fine di recare un danno a Finaosta	MEDIO	Ind 1), essendo il Risk funzione segnalata a BKI diventa difficile ipotizzare che la Funzione non intenda portare avanti di BKI stessa tanto più per arrecare danno a Finaosta	Codice Etico, Formazione	Regolamento Risk Management Manuale calcoli Finaosta Manuale calcoli Gruppo Finanziario Policy di Gruppo Informativa al pubblico Mappa dei rischi Ruoli e compiti Regolamento processo propensione al rischio di Gruppo PAR Finaosta PAR Gruppo Revisione dei controlli di Il livello RMFA Regolamento dei controlli di II* livello sulle posizioni creditizie Regolamento dei controlli di II* livello sul rischio di liquidità	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	2. Acquisizione documentazione/informazioni propeedeutica all'attività di risk management	RISK, Strutture interessate	Mancata o parziale acquisizione, per grave negligenza, della documentazione a supporto	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione;	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR_Reg Ctrl Il liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATO (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.34.	Risk Management	2. Acquisizione documentazione/informazioni propedeutica all'attività di risk management	RISK, Strutture interessate	Divulgazione o diffusione di informazioni riservate al fine di favorire indebitamente determinati soggetti, interni o esterni, a Finaosta	MEDIO	Ind 1), Non possibile per la Funzione garantire l'assoluto rispetto dell'obbligo di riservatezza da parte di tutti i dipendenti.	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Non possibile per la Funzione garantire l'assoluto rispetto dell'obbligo di riservatezza da parte di tutti i dipendenti. Si evidenzia come nel corso del II semestre, al fine di ridurre il numero di utenti che hanno accesso a determinate informazioni i verbali del CDA prima conservati sul server RISK siano stati spostati sul server CRO.		
P.34.	Risk Management	3. Svolgimento dell'attività di risk, anche mediante richiesta di confronto con le strutture interessate, richiesta di chiarimenti, estrazioni, ulteriore documentazione	RISK, Strutture interessate	Mancata o parziale acquisizione, per grave negligenza, della documentazione a supporto	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	3. Svolgimento dell'attività di risk, anche mediante richiesta di confronto con le strutture interessate, richiesta di chiarimenti, estrazioni, ulteriore documentazione	RISK, Strutture interessate	Divulgazione o diffusione di informazioni riservate al fine di favorire indebitamente determinati soggetti, interni o esterni, a Finaosta	MEDIO	Ind 1), Non possibile per la Funzione garantire l'assoluto rispetto dell'obbligo di riservatezza da parte di tutti i dipendenti.	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Non possibile per la Funzione garantire l'assoluto rispetto dell'obbligo di riservatezza da parte di tutti i dipendenti. Si evidenzia come nel corso del II semestre, al fine di ridurre il numero di utenti che hanno accesso a determinate informazioni i verbali del CDA prima conservati sul server RISK siano stati spostati sul server CRO.		
P.34.	Risk Management	4. Rendicontazione dell'attività svolta e proposte di miglioramento	RISK	Mancato rispetto delle indicazioni normative fornite da Banca d'Italia, al fine di recare un danno a Finaosta	MEDIO	Ind 1), essendo il Risk funzione segnalata a BKI diventa difficile ipotizzare che la Funzione non intenda portare avanti di BKI stessa tanto più per arrecare danno a Finaosta	Codice Etico, Formazione;	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	4. Rendicontazione dell'attività svolta e proposte di miglioramento	RISK	Mancato rispetto del piano di attività deliberato per grave negligenza o, comunque, per ottenere un indebito vantaggio o recare impropri favoritissimi ad altri, in danno di Finaosta	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	4. Rendicontazione dell'attività svolta e proposte di miglioramento	RISK	Mancata rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.34.	Risk Management	4. Rendicontazione dell'attività svolta e proposte di miglioramento	RISK	Mancata segnalazione delle criticità rilevate all'organo competente, al fine di favorire determinati soggetti o creare danno alla Società	MEDIO	Ind 1), essendo il Risk funzione segnalata a BKI diventa difficile ipotizzare che la Funzione non intenda portare avanti di BKI stessa tanto più per arrecare danno a Finaosta	Codice Etico, Formazione	Regolamento Funzione Risk; Regolamento PAR; Reg Ctrll II liv, Reg Area Finanza, Regolamento ICAAP	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.35.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - Attività di rilevazione, elaborazione e analisi dei dati relativi al sistema energetico regionale e monitoraggio del Piano Energetico Ambientale regionale	Raccolta ed organizzazione dei dati relativi al sistema energetico regionale e predisposizione periodica dei Bilanci Energetici Regionali	COA, soggetti pubblici/privati detentori di dati energetici	Mancata o errata rilevazione, elaborazione dei dati per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società	BASSO	Attività tecnica con affinamenti metodologici progressivi e pertanto difficilmente standardizzabile allo stato attuale, ma senza particolari impatti economici/reputazionali. Approvazione in capo a RAVA	Codice Etico, Formazione;	Revisione tecnica dei documenti a cura del responsabile del servizio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.35.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - Attività di rilevazione, elaborazione e analisi dei dati relativi al sistema energetico regionale e monitoraggio del Piano Energetico Ambientale regionale	Raccolta ed organizzazione dei dati relativi al sistema energetico regionale e predisposizione periodica dei Bilanci Energetici Regionali	COA, soggetti pubblici/privati detentori di dati energetici	Mancato rispetto delle tempistiche previste nel Piano Operativo Annuale per grave negligenza	BASSO	Attività tecnica con affinamenti metodologici progressivi e pertanto difficilmente standardizzabile allo stato attuale, ma senza particolari impatti economici/reputazionali. Approvazione in capo a RAVA	Codice Etico, formazione	Supervisione avanzamento attività da parte del responsabile del servizio COA - report trimestrale avanzamento a RAVA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.35.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - Attività di rilevazione, elaborazione e analisi dei dati relativi al sistema energetico regionale e monitoraggio del Piano Energetico Ambientale regionale	Aggiornamento trimestrale della sezione "Energia" del DataWarehouse regionale e invio delle statistiche settoriali	COA, RAVA	Mancato invio dei dati a RAVA secondo la cadenza prestabilita per grave negligenza	BASSO	Attività senza particolari impatti economici/reputazionali. Approvazione in capo a RAVA	Codice Etico, Formazione;	Supervisione responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.35.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - Attività di rilevazione, elaborazione e analisi dei dati relativi al sistema energetico regionale e monitoraggio del Piano Energetico Ambientale regionale	Predisposizione della relazione di Monitoraggio biennale	COA, RAVA	Errata elaborazione ed analisi dei dati per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società	BASSO	Attività tecnica con affinamenti metodologici progressivi e pertanto difficilmente standardizzabile allo stato attuale, ma senza particolari impatti economici/reputazionali. Approvazione in capo a RAVA	Codice Etico, Formazione;	Revisione tecnica dei documenti a cura del responsabile del servizio	In essere	Adottato e attuato	BASSO			

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGIETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.35.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - Attività di rilevazione, elaborazione e analisi dei dati relativi al sistema energetico regionale e monitoraggio del Piano Energetico Ambientale regionale	Predisposizione della relazione di Monitoraggio biennale	COA, RAVA	Mancato rispetto delle tempistiche previste nel Piano Operativo Annuale per grave negligenza	BASSO	Attività tecnica con affinamenti metodologici progressivi e pertanto difficilmente standardizzabile allo stato attuale, ma senza particolari impatti economici/reputazionali. Approvazione in capo a RAVA	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Supervisione avanzamento attività da parte del responsabile del servizio COA - report trimestrale avanzamento a RAVA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.36.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - gestione operativa del Piano Energetico Ambientale regionale	Collaborazione nella stesura del Piano di Azione relativo al PEAR VdA 2030	COA	Elaborazione del documento non adeguata per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione;		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.36.	PIANIFICAZIONE ENERGETICA - aggiornamento periodico del Piano Energetico Ambientale regionale	Approvazione del documento definitivo	RAVA	Mancata approvazione del documento nei tempi necessari all'utilizzo dei fondi della programmazione europea 2021/2027	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	Supervisione avanzamento attività da parte del responsabile del servizio COA - report trimestrale avanzamento a RAVA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.37.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - ente di riconoscimento dei certificatori energetici, di cui all'articolo 41 della l.r. 13/2015 : riconoscimento certificatori e gestione elenco pubblico	Ricezione delle istanze e istruttoria - iscrizione (o rigetto) nell'elenco	COA - responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo al richiedente ai fini del rilascio della certificazione energetica per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Attività non discrezionale e tracciata, numeri elevati	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	vari controlli previsti, gestito tramite portale RAVA - validazione da parte del responsabile del servizio	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.37.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - ente di riconoscimento dei certificatori energetici, di cui all'articolo 41 della l.r. 13/2015 : riconoscimento certificatori e gestione elenco pubblico	Ricezione delle istanze e istruttoria - iscrizione (o rigetto) nell'elenco	COA - responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Mancata evidenziazione di conflitti di interessi per favorire qualcuno	BASSO	Attività non discrezionale e tracciata, numeri elevati	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, Policy Parti correlate e conflitti di interesse	vari controlli previsti, gestito tramite portale RAVA - validazione da parte del responsabile del servizio	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.37.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - ente di riconoscimento dei certificatori energetici, di cui all'articolo 41 della l.r. 13/2015 : riconoscimento certificatori e gestione elenco pubblico	Gestione dell'elenco dei certificatori energetici (controllo annuale permanenza requisiti)	COA - responsabile servizio COA - istruttori	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo al richiedente ai fini del rilascio della certificazione energetica per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Attività non discrezionale ma non proceduralizzata e con impatto potenziale	Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente	validazione del report di attività da parte del responsabile del servizio	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.38.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - ente di riconoscimento dei certificatori energetici, di cui all'articolo 41 della l.r. 13/2015 : riconoscimento corsi di formazione	Ricezione delle istanze e istruttoria	COA - responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo al richiedente per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Attività non discrezionale e tracciata, ad oggi non richiesta	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	vari controlli previsti - validazione da parte del responsabile del servizio	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.38.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - ente di riconoscimento dei certificatori energetici, di cui all'articolo 41 della l.r. 13/2015 : riconoscimento corsi di formazione	Ricezione delle istanze e istruttoria	COA - responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	mancata evidenziazione di conflitti di interessi a per favorire qualcuno	BASSO	Attività non discrezionale e tracciata, ad oggi non richiesta	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	vari controlli previsti - validazione da parte del responsabile del servizio	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.39.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - gestione del sistema di certificazione energetica regionale (articoli da 36 a 40 della l.r. 13/2015)	Gestione delle targhe energetiche	COA - responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo al richiedente ai fini del rilascio della certificazione energetica per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Attività poco richiesta e con importi minimi (15 euro a targa)	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing		Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.39.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - gestione del sistema di certificazione energetica regionale (articoli da 36 a 40 della l.r. 13/2015)	Gestione delle targhe energetiche	COA	Mancata richiesta di pagamento per favorire qualcuno	BASSO	Attività poco richiesta e con importi minimi (15 euro a targa)	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing		Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa	31/12/2024	
P.39.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - gestione del sistema di certificazione energetica regionale (articoli da 36 a 40 della l.r. 13/2015)	Supporto alla progettazione e all'implementazione di strumenti informatici	Responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Elaborazione dei documenti non adeguata per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società/RAVA	MEDIO	Attività tecnica per sua natura non proceduralizzabile	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.39.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - gestione del sistema di certificazione energetica regionale (articoli da 36 a 40 della l.r. 13/2015)	Supporto alla progettazione e all'implementazione di strumenti informatici	Responsabile servizio COA - istruttori e addetto sportello IECN	Indicazioni errate circa le funzionalità da collaudare per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società/RAVA	MEDIO	Attività tecnica per sua natura non proceduralizzabile	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGIETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.40.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - controlli APE	Accertamento preventivo e controlli di 1 livello	COA	Mancato o parziale controllo delle anomalie per favorire qualcuno	BASSO	Anomalie segnalate da portale informatico , controllo successivo residuale	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing		Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa		31/12/2024
P.40.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - controlli APE	Verifiche tecniche APE	COA, responsabile servizio COA, istruttori , ARPA	Predisposizione del campione arbitraria senza seguire le indicazioni normative vigenti per favorire/sfavorire terzi	BASSO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per i professionisti, con elevato grado di complessità. Numeri abbastanza elevati complessivamente (120 controlli/anno)	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Controllo responsabile servizio COA + sviluppo portale informatico nell'ambito del Portale Beauclimat per tracciare maggiormente e rendere meno modificabile	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa		31/12/2024
P.40.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - controlli APE	Verifiche tecniche APE	COA, responsabile servizio COA, istruttori , ARPA	Mancato invio degli esiti negativi per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società/RAVA	BASSO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per i professionisti, con elevato grado di complessità. Numeri abbastanza elevati complessivamente (120 controlli/anno)	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Controllo responsabile servizio COA + sviluppo portale informatico nell'ambito del Portale Beauclimat per tracciare maggiormente e rendere meno modificabile	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa		31/12/2024
P.40.	CERTIFICAZIONE ENERGETICA - controlli APE	Invio contestazioni a RAVA per irrogazione sanzioni	COA, istruttori	Errato o mancato invio della richiesta di contestazione della sanzione a RAVA	BASSO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per i professionisti, con elevato grado di complessità e facile da manomettere. Numeri abbastanza elevati complessivamente (120 controlli/anno)	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Controllo responsabile servizio COA + sviluppo portale informatico nell'ambito del Portale Beauclimat per tracciare maggiormente e rendere meno modificabile	Da attuare	n.a.	BASSO	Adozione nuova procedura operativa		31/12/2024
P.41.	IMPIANTI TERMICI - controlli	Estrazione del campione	COA, istruttore	Predisposizione del campione per favorire/sfavorire terzi	MEDIO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per cittadini, enti e manutentori degli impianti, in casi gravi arresto del funzionamento degli impianti. L'attività è in corso di affinamento e presenta pertanto un grado di tracciabilità e discrezionalità su cui occorre prestare attenzione	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Supervisione responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Rivalutare con RAVA normativa di riferimento e progettazione sistema informatico di gestione nell'ambito del CIT-VDA	fine 2021	31/12/2024
P.41.	IMPIANTI TERMICI - controlli	Accertamenti documentali	istruttore	Errata analisi della documentazione rispetto a quanto definito con Regione per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società/RAVA	MEDIO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per cittadini, enti e manutentori degli impianti, in casi gravi arresto del funzionamento degli impianti. L'attività è in corso di affinamento e presenta pertanto un grado di tracciabilità e discrezionalità su cui occorre prestare attenzione	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Supervisione responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.41.	IMPIANTI TERMICI - controlli	Ispezioni	istruttore	Predisposizione del campione per favorire/sfavorire terzi	MEDIO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per cittadini, enti e manutentori degli impianti, in casi gravi arresto del funzionamento degli impianti. L'attività è in corso di affinamento e presenta pertanto un grado di tracciabilità e discrezionalità su cui occorre prestare attenzione	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Supervisione responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	rivalutare con RAVA normativa di riferimento e progettazione sistema informatico di gestione nell'ambito del CIT-VDA	fine 2021	31/12/2024
P.41.	IMPIANTI TERMICI - controlli	Ispezioni	istruttore, ARPA	Errato o parziale controllo rispetto a quanto definito con Regione per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o per creare danno alla Società/RAVA	BASSO	Attività dalla quale possono scaturire sanzioni per cittadini, enti e manutentori degli impianti, in casi gravi arresto del funzionamento degli impianti. L'attività è in corso di affinamento e presenta pertanto un grado di tracciabilità e discrezionalità su cui occorre prestare attenzione	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Compresenza COA, ARPA, USL	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.42.	SPORTELLO INFORMATIVO- Organizzazione e gestione dell'informazione e della consulenza tecnica in tema di energia	Sportello informativo e consulenza tecnica	COA, RAVA	Mancata, parziale o errata informazione per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Il servizio è dotato di un sistema di tracciatura delle richieste	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Sistema di tracciatura dedicato	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Standardizzazione risposte tramite FAQ		31/12/2024
P.42.	SPORTELLO INFORMATIVO- Organizzazione e gestione dell'informazione e della consulenza tecnica in tema di energia	Sportello informativo e consulenza tecnica	COA, RAVA	Evasione delle richieste con ordine arbitrario al fine di favori taluni soggetti	BASSO	Il servizio è dotato di un sistema di tracciatura delle richieste	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Sistema di tracciatura dedicato	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.42.	SPORTELLO INFORMATIVO- Organizzazione e gestione dell'informazione e della consulenza tecnica in tema di energia	Sito regionale- sezione energia e newsletter mensile	COA, RAVA	Mancata, parziale o errata informazione per grave negligenza o per favorire/sfavorire qualcuno	BASSO	Il servizio è dotato di un sistema di tracciatura delle richieste	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Controllo responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.43.	ORGANIZZAZIONE EVENTI E MATERIALE DIVULGATIVO	Organizzazione di eventi formativi, di corsi di formazione e laboratori didattici specialistici, realizzazione di materiale divulgativo inerente il settore energetico	COA, RAVA	Mancato rispetto di standard e tempistiche definite da RAVA per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o generare danno alla società	MEDIO	Attività discrezionale e difficilmente tracciabile per natura, ma impatto localizzato. Tuttavia , la scelta di collaboratori e relatori deve essere attenzionata	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	Controllo responsabile servizio COA	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Ricerca criteri oggettivi per selezione in ambito comunicazione eventi	31/12/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.44.	EDIFICI PA : energy manager e raccolta dati	Individuazione dell'energy manager con comunicazione alla FIRE	COA, RAVA	Mancata individuazione o mancata comunicazione annuale secondo le tempistiche definite da normativa per grave negligenza o generare danno alla società	BASSO	Attività svolta a supporto del referente regionale che segue l'avanzamento dell'attività	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	attività solo a supporto del referente regionale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.44.	EDIFICI PA : energy manager e raccolta dati	Supporto alle strutture regionali competenti nell'organizzazione e gestione della raccolta e dell'analisi dei dati dei consumi termici ed elettrici degli edifici di proprietà pubblica	COA, RAVA	Mancato rispetto di standard e tempistiche definite da RAVA per grave negligenza o generare danno alla società	BASSO	Attività svolta a supporto del referente regionale che segue l'avanzamento dell'attività	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing	attività solo a supporto del referente regionale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.45.	RISPARMIO ENERGETICO	Attività di supporto a RAVA (Redazione di studi specialistici e sviluppo di azioni e progetti in tema di risparmio energetico, efficienza energetica, sviluppo delle fonti rinnovabili e mobilità sostenibile - supporto nello sviluppo normativo, ecc.)	COA, RAVA	Mancato rispetto di standard e tempistiche definite da RAVA per grave negligenza, per favorire/sfavorire terzi o generare danno alla società	MEDIO	Seppur l'attività sia non standardizzabile, discrezionale e poco prevedibile, non si rilevano criticità particolari	Codice Etico, formazione;	Controllo responsabile servizio COA, ove ritenuto opportuno	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.45.	RISPARMIO ENERGETICO	Partecipazione a commissioni di valutazione (tecniche ed economiche)	COA, RAVA	Mancata evidenziazione di conflitti di interesse	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse	Policy conflitto di interesse in vigore	In essere	Adottato e attuato	MEDIO			
P.46.	RISPARMIO ENERGETICO	Partecipazione a commissioni di valutazione (tecniche ed economiche)	COA, RAVA	Mancata o parziale verifica dei requisiti soggettivi e oggettivi in capo ai partecipanti o errata analisi della documentazione al fine di favorire taluno	MEDIO	Rischio potenzialmente elevato ma le commissioni vengono composte da almeno 3 membri per cui fortemente attenuato	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.47.	GESTIONE COA ENERGIA	Pianificazione - rinnovo convenzioni ARPA e RAVA, stesura del POA annuale ARPA e RAVA	COA, RAVA	Mancata stesura del POA per grave negligenza o generare danno alla società	MEDIO	Le principali attività del COA energia (ivi incluse le ore del personale adibite ai vari progetti) trovano copertura nella convenzione . Le attività qui elencate, se non svolte nei termini e modi corretti, possono generare un elevato danno economico per la società	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse	condivisione con dirigenti e RAVA	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.47.	GESTIONE COA ENERGIA	Rendicontazione e fatturazione	COA, RAVA	Mancata emissione del report e delle fatture relative all'attività COA o mancato controllo delle stesse per grave negligenza o per generare danno alla società/RAVA	MEDIO	Le principali attività del COA energia (ivi incluse le ore del personale adibite ai vari progetti) trovano copertura nella convenzione . Le attività qui elencate, se non svolte nei termini e modi corretti, possono generare un elevato danno economico per la società	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse		Da attuare	Da implementare	MEDIO	Adozione nuova procedura operativa	Fine 2021	31/12/2024
P.47.	GESTIONE COA ENERGIA	Rendicontazione e fatturazione	COA, RAVA	Mancato o superficiale controllo delle attività in capo ai fornitori /consulenti per grave negligenza o favorire/sfavorire terzi	BASSO	Le principali attività del COA energia (ivi incluse le ore del personale adibite ai vari progetti) trovano copertura nella convenzione . Le attività qui elencate, se non svolte nei termini e modi corretti, possono generare un elevato danno economico per la società	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse		In essere	Adottato e attuato	BASSO	Adozione procedura Gestione COA	fine 2021	31/12/2024
P.47.	PROGETTI EUROPEI	Gestione progetti Europei	COA	Errata rendicontazione dell'attività COA per grave negligenza o per generare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, formazione, policy Whistleblowing, policy conflitti di interesse		In essere	Adottato e attuato	BASSO	Nominare un controllore di I livello (disposizione ministeriale)	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	1. Ricognizione del fabbisogno di personale	CdA; DG; HR; FO	Definizione di un fabbisogno non rispondente alle reali esigenze di organico, al solo fine di favorire l'assunzione di determinati soggetti esterni	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	1. Ricognizione del fabbisogno di personale	CdA; DG; HR; FO	Mancata o parziale definizione dei requisiti richiesti per la risorsa ricercata	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	2. Progettazione della procedura di reclutamento	DG; HR; RPCT; DPO	Inserimento nel bando di requisiti specifici, ulteriori e non necessari, finalizzato a favorire la partecipazione di determinati soggetti esterni	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	2. Progettazione della procedura di reclutamento	HR	Omessa, inesatta o tardiva pubblicazione per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti o escludere il controllo esterno	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Publicazioni società trasparente, Formazione	Procedura 60 - Società trasparente	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATO (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.48.	RECLUTAMENTO	3. Selezione dei candidati	DG, HR; Componenti commissione di valutazione e/o docente	Mancata evidenziazione dei conflitti di interesse in capo ai componenti della commissione di valutazione e/o del docente	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Conflitto Interessi, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	3. Selezione dei candidati	HR; DAPA	Ammissione ad una prova di un candidato che non possiede i requisiti previsti o esclusione di uno che li possiede al fine di favorire determinati soggetti	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	3. Selezione dei candidati	HR; DAPA	Mancata verifica del possesso dei requisiti previsti dall'avviso (come dichiarati dai candidati) e della completezza dei documenti da presentare in sede di domanda al fine di favorire determinati soggetti	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	3. Selezione dei candidati	Componenti commissione di valutazione	Valutazione dei candidati in modo non uniforme e/o non rispettando parametri/metodologie di giudizio definite nell'avviso	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	31/12/2024
P.48.	RECLUTAMENTO	3. Selezione dei candidati	HR	Omessa redazione dei verbali o informazioni false	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.48.	RECLUTAMENTO	4. Inserimento del vincitore della selezione	DG; HR	Contrattualizzazione con termini differenti da quelli indicati nel bando	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Regolamento assunzioni Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	MEDIO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.49.	PROGRESSIONI DI CARRIERA/TRATTAMENTO ECONOMICO DEL PERSONALE/RICONOSCIMENTO PREMI	1. Valutazione della posizione del dipendente	Superiore gerarchico del dipendente; DG	Valutazione travisata o arbitraria al fine di favorire determinati dipendenti	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale Regolamento adeguamenti contrattuali	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.49.	PROGRESSIONI DI CARRIERA/TRATTAMENTO ECONOMICO DEL PERSONALE/RICONOSCIMENTO PREMI	2. Autorizzazione della Direzione Generale	DG	Valutazione travisata o arbitraria al fine di favorire determinati dipendenti	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale Regolamento adeguamenti contrattuali	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.49.	PROGRESSIONI DI CARRIERA/TRATTAMENTO ECONOMICO DEL PERSONALE/RICONOSCIMENTO PREMI	3. Formalizzazione della progressione	DG; HR	Formalizzazione della progressione in via non conferente ai rapporti di fatto o alle condizioni di diritto	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale Regolamento adeguamenti contrattuali	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.50.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	1. Redazione Piano annuale formazione	DG; HR; Strutture interessate	Mancata verifica della coerenza dei contenuti del corso rispetto all'attività svolta	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024	
P.50.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	2. Richiesta di acquisto di un corso di formazione	DG; Superiore gerarchico del dipendente	Mancata verifica della coerenza dei contenuti del corso rispetto all'attività svolta	MEDIO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.50.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	3. Organizzazione del corso di formazione obbligatoria	DG; Struttura richiedente; UAP	Mancata verifica sulla partecipazione	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.51.	INCARICHI EXTRA-LAVORATIVI DIPENDENTI	1. Ricezione da parte del dipendente	HR	Omessa predisposizione e aggiornamento della tabella con gli incarichi conferiti e autorizzati	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Adozione Policy incarichi extra-istituzionali		Da attuare	Da implementare	BASSO	L'attività verrà operativamente tracciata in occasione della revisione della procedura n.18. Verrà adottato apposita Policy.	31/12/2024	
P.51.	INCARICHI EXTRA-LAVORATIVI DIPENDENTI	2. Autorizzazioni del CdA	HR	Omessa predisposizione e aggiornamento della tabella con gli incarichi conferiti e autorizzati	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Adozione Policy incarichi extra-istituzionali		Da attuare	Da implementare	BASSO	L'attività verrà operativamente tracciata in occasione della revisione della procedura n.18. Verrà adottato apposita Policy.	31/12/2024	
P.51.	INCARICHI EXTRA-LAVORATIVI DIPENDENTI	3. Pubblicazione della tabella relativa agli incarichi svolti dal personale	HR	Omessa pubblicazione della tabella per la pubblicazione ovvero pubblicazione parziale dell'elenco degli incarichi al fine di celare incompatibilità	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Adozione Policy incarichi extra-istituzionali		Da attuare	Da implementare	BASSO	L'attività verrà operativamente tracciata in occasione della revisione della procedura n.18. Verrà adottato apposita Policy.	31/12/2024	
P.52.	ATTIVITA' DI TIROCINIO PER UFFICI ESTERI	1. Selezione e recruiting per tirocinanti presso uffici esteri	HR, Commissione	Selezione arbitraria al fine di favorire determinati candidati	BASSO	MEDIA DEI PUNTEGGI ATTRIBUITI AI SINGOLI INDICATORI	Codice Etico	Regolamento per il reclutamento del personale	Da attuare	Da implementare	BASSO	Si precisa che l'attività verrà normata nel Regolamento indicato. La disciplina di dettaglio, per ciascuna selezione, è contenuta nel relativo Avviso di selezione. Pertanto, si darà luogo alla conseguente revisione della Procedura n.11	31/12/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILI/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.52.	ATTIVITA' DI TIROCINIO PER UFFICI ESTERI	2. Conservazione delle domande di partecipazione e gestione dei rapporti aperti	DAPA	Omessa conservazione della documentazione; omesso monitoraggio del rapporto ovvero alterazione della documentazione medesima al fine di favorire determinati	BASSO	L'attività è regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento ed è ritenuta a basso rischio.	Codice Etico	Regolamento per il reclutamento del personale	Da attuare	Da implementare	BASSO	Si precisa che l'attività verrà normata nel Regolamento indicato. La disciplina di dettaglio, per ciascuna selezione, è contenuta nel relativo Avviso di selezione. Pertanto, si darà luogo alla conseguente revisione della Procedura n. 11	31/12/2024	
P.52.	ATTIVITA' DI TIROCINIO PER UFFICI ESTERI	2. Conservazione delle domande di partecipazione e gestione dei rapporti aperti	DAPA	Mancata gestione del rapporto economico al fine di favorire determinati soggetti	BASSO	L'attività è regolamentata dalla procedura organizzativa interna di riferimento ed è ritenuta a basso rischio.	Codice Etico	Regolamento per il reclutamento del personale	Da attuare	Da implementare	BASSO	Si precisa che l'attività verrà normata nel Regolamento indicato. La disciplina di dettaglio, per ciascuna selezione, è contenuta nel relativo Avviso di selezione. Pertanto, si darà luogo alla conseguente revisione della Procedura n. 11	31/12/2024	
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	1. Supporto alla definizione annuale degli obiettivi strategici in materia di prevenzione della corruzione e trasparenza	RPCT; CDA	Definizione di obiettivi che non tengono conto di aree/processi da implementare maggiormente a tutela di Finaosta	BASSO	I processi mappati derivano da adempimenti richiesti da normative esterne, in casi residui da regolamenti interni. Le normative di riferimento prevedono possibili sanzioni in caso di inadempimento, che possono quindi tradursi in danno economico e reputazionale. I processi sono talvolta gestiti isolatamente dalla Funzione (DPO/RPCT), ma sono perlopiù tracciati. Il rischio di malagesto potrebbe avverarsi in quanto riconducibile al possibile accumulo di adempimenti in capo ad un unico soggetto, soprattutto per quanto riguarda l'attività di verifica, questa	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società trasparente		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	1. Supporto alla definizione annuale degli obiettivi strategici in materia di prevenzione della corruzione e trasparenza	RPCT; CDA	Mancata o tardiva definizione degli obiettivi strategici da inserire nel piano	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	1. Supporto alla definizione annuale degli obiettivi strategici in materia di prevenzione della corruzione e trasparenza	RPCT; CDA	Definizione degli obiettivi da parte di un soggetto diverso da quello avente i poteri di delibera nell'ottica di favorire la contestazione della sua efficacia	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	2. Redazione dell'aggiornamento annuale del PTPCT e contestuale gestione della consultazione pubblica	RPCT; Responsabili di tutte le strutture; DG; CDA	Mancato aggiornamento del PTPCT per grave negligenza o per arrecare danno a Finaosta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	2. Redazione dell'aggiornamento annuale del PTPCT e contestuale gestione della consultazione pubblica	RPCT; Responsabili di tutte le strutture; DG; CDA	Mancato recepimento delle indicazioni ANAC per grave negligenza o al fine di creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILI/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	3. Verifiche previste all'interno del PTPCT	RPCT; Strutture interessate; DG	Mancata o parziale svolgimento delle attività di verifica, con l'obiettivo di non fare emergere le criticità	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	3. Verifiche previste all'interno del PTPCT	RPCT; Strutture interessate; DG	Mancata rendicontazione per grave negligenza o al fine di nascondere le criticità	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
p.53.	PIANO TRIENNALE PER LA PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE E DELLA TRASPARENZA	4. Monitoraggio annuale sul PTPCT e sulle misure di prevenzione ivi previste	RPCT; CDA	Mancata attività di monitoraggio per grave negligenza o per creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società		In essere	Adottato e attuato	BASSO	Nel I trim 2024 verrà acquistata piattaforma DIGITAL PA per adempimenti trasp amm e revisionata la proc. operativa di riferimento	30/06/2024	
P.54.	PUBBLICAZIONE NELLA SEZIONE SOCIETA' TRASPARENTE	1. Progettazione e coordinamento degli obblighi di pubblicazione sulla sezione Società Trasparente	RPCT; Strutture interessate, CdA	Mancata progettazione e coordinamento degli obblighi di pubblicazione per grave negligenza o con la volontà di non pubblicare determinate informazioni per favorire qualcuno o creare danno alla società	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società	Procedura Società Trasparente 60A	In essere	Da revisionare	BASSO	Nel I trim 2024 verrà acquistata piattaforma DIGITAL PA per adempimenti trasp amm e revisionata la proc. operativa di riferimento	30/06/2024	
P.54.	PUBBLICAZIONE NELLA SEZIONE SOCIETA' TRASPARENTE	2.Elaborazione e pubblicazione, per quanto di competenza, e supporto alla pubblicazione di dati, documenti e informazioni oggetto di pubblicazione	RPCT; Strutture interessate	Mancata pubblicazione per grave negligenza o con la volontà di non pubblicare determinate informazioni per favorire qualcuno o creare danno alla società	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società	Procedura Società Trasparente 60A	In essere	Da revisionare	BASSO	Nel I trim 2024 verrà acquistata piattaforma DIGITAL PA per adempimenti trasp amm e revisionata la proc. operativa di riferimento	30/06/2024	
P.54.	PUBBLICAZIONE NELLA SEZIONE SOCIETA' TRASPARENTE	3. Monitoraggio degli obblighi di pubblicazione da parte della strutture aziendali	RPCT; Strutture interessate	Mancato monitoraggio per grave negligenza o con la volontà di favorire qualcuno o creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società	Procedura Società Trasparente 60A	In essere	Da revisionare	BASSO	Nel I trim 2024 verrà acquistata piattaforma DIGITAL PA per adempimenti trasp amm e revisionata la proc. operativa di riferimento	30/06/2024	
P.55.	GESTIONE RICHIESTO ACCESSO CIVICO SEMPLICE	1. Ricezione della richiesta di accesso civico semplice	RPCT; DG	Mancata presa in carico della richiesta per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori		Procedura Accesso ai Dati 60/B	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024	
P.55.	GESTIONE RICHIESTO ACCESSO CIVICO SEMPLICE	2. Valutazione preliminare della segnalazione - istruttoria	RPCT; Struttura interessata	Mancata istruttoria per grave negligenza o per creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilità/incompatibilità, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni società	Procedura Accesso ai Dati 60/B	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.55.	GESTIONE RICHIESTO ACCESSO CIVICO SEMPLICE	3. Predisposizione del riscontro da fornire all'istante	RPCT; Struttura interessata; DG	Mancato riscontro al richiedente per grave negligenza o per creare danno società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilita/incompatibilita, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni societa	Procedura Accesso ai Dati 60/B	In essere	Adottato e attuato	BASSO		31/03/2024	
P.56.	SUPPORTO PER LA GESTIONE DELLE RICHIESTE DI ACCESSO CIVICO GENERALIZZATO (C.D. FOIA)	1. Supporto al Responsabile del servizio interessato nella fase istruttoria	Struttura interessata, DG, RPCT	Mancato supporto al servizio interessato al fine di omettere informazioni o creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilita/incompatibilita, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni societa	Procedura Accesso ai Dati 60/B	In essere	Adottato e attuato	BASSO		31/03/2024	
P.56.	SUPPORTO PER LA GESTIONE DELLE RICHIESTE DI ACCESSO CIVICO GENERALIZZATO (C.D. FOIA)	2. Gestione richiesta di riesame in caso di diniego della richiesta di accesso	RPCT; DG	Mancata gestione della richiesta di riesame per grave negligenza o con la volontà di omettere informazioni o creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Nomina RPCT, Codice Etico, Formazione generale, Policy Conflitto Interessi, modulistica inconfiribilita/incompatibilita, Statuto, Policy Whistleblowing, Pubblicazioni societa	Procedura Accesso ai Dati 60/B	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024	
P.57.	VERIFICHE INCONFERIBILITA' E INCOMPATIBILITA'	1. Richiesta e conseguente raccolta delle dichiarazioni	DAPA	Omessa raccolta per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Pubblicazioni societa trasparente, Formazione	Regolamento Consiglio di Amministrazione Procedura 60 A	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.57.	VERIFICHE INCONFERIBILITA' E INCOMPATIBILITA'	2. Verifica della completezza formale delle dichiarazioni	DAPA	Omessa contestazione di lacune omissioni formali	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Pubblicazioni societa trasparente, Formazione	Regolamento Consiglio di Amministrazione Procedura 60 A	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.57.	VERIFICHE INCONFERIBILITA' E INCOMPATIBILITA'	3. Pubblicazione delle dichiarazioni	DAPA	Inessata, omessa o tardiva pubblicazione per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti o ostacolare il controllo esterno	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Pubblicazioni societa trasparente, Formazione	Regolamento Consiglio di Amministrazione Procedura 60 A	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.57.	VERIFICHE INCONFERIBILITA' E INCOMPATIBILITA'	4. Svolgimento della verifica sull'insussistenza dei presupposti di incompatibilita/inconfiribilita	RPCT; DG; CDA	Mancato svolgimento della verifica al fine di non fare emergere criticita	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Pubblicazioni societa trasparente, Formazione	Regolamento Consiglio di Amministrazione Procedura 60 A	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.58.	GESTIONE SEGNALEZIONI WHISTLEBLOWING	1. Ricezione della segnalazione	RPCT	Mancata presa in carico della segnalazione per grave negligenza o per favorire taluno	MEDIO	rating di rischioita inerente e medio in ragione della gestione isolata del processo (RPCT) e dei forti impatti reputazionali in caso di malagestio delle segnalazioni	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconfiribilita e Incompatibilita, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali	Adottata piattaforma	In essere	Relazione annuale RPCT N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	BASSO			
P.58.	GESTIONE SEGNALEZIONI WHISTLEBLOWING	2. Valutazione preliminare sui contenuti della segnalazione	RPCT	Mancata valutazione preliminare al fine di favorire il segnalato	MEDIO	rating di rischioita inerente e medio in ragione della gestione isolata del processo (RPCT) e dei forti impatti reputazionali in caso di malagestio delle segnalazioni	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconfiribilita e Incompatibilita, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali	Adottata piattaforma	In essere	Relazione annuale RPCT N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	<i>Motivazione:</i> <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE <small>(Misure indicate nel PTPCT)</small>	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO <small>(Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)</small>	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.58.	GESTIONE SEGNALAZIONI WHISTLEBLOWING	3. Verifica dei fatti segnalati	RPCT; Strutture coinvolte	Mancata verifica dei fatti al fine di favorire il segnalato	MEDIO	rating di rischiosità inerente è medio in ragione della gestione isolata del processo (RPCT) e dei forti impatti reputazionali in caso di malagestio delle segnalazioni	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.	Adottata piattaforma	In essere	Relazione annuale RPCT N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	BASSO			
P.58.	GESTIONE SEGNALAZIONI WHISTLEBLOWING	4. Gestione e conservazione della documentazione inerente la segnalazione	RPCT; CDA	Mancata gestione e conservazione della documentazione per grave negligenza o con la volontà di nascondere la segnalazione	MEDIO	rating di rischiosità inerente è medio in ragione della gestione isolata del processo (RPCT) e dei forti impatti reputazionali in caso di malagestio delle segnalazioni	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.	Adottata piattaforma	In essere	Relazione annuale RPCT N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	BASSO			
P.59.	RELAZIONE ANNUALE RPCT	1. Predisposizione della Relazione Annuale prevista dall'art.1 co.14 della l. 90/2012 sull'efficacia delle misure di prevenzione definite nel PTPCT	RPCT; CDA; DG	Mancata predisposizione della relazione per grave negligenza o al fine di creare danno alla società	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.59.	ATTESTAZIONE ALL'OIV DI VALUTAZIONE	1. Predisposizione della attestazione annuale in merito all'assolvimento degli obblighi di pubblicazione	RPCT, OIV; CDA; DG	Mancata predisposizione dell'attestazione annuale al fine di non fare emergere eventuali criticità	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.60.	POLICY CONFLITTI DI INTERESSE	1. Revisione periodica della policy e della mappatura dei conflitti di interesse	AIC; RPCT	Mancata revisione della policy per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.60.	POLICY CONFLITTI DI INTERESSE	2. Attività di monitoraggio mediante richiesta scritta ai referenti circa eventuali anomalie riscontrate	AIC; RPCT; Strutture interessate	Mancata attività di monitoraggio al fine di non fare emergere eventuali anomalie riscontrate	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.60.	POLICY CONFLITTI DI INTERESSE	3. Gestione del registro delle fattispecie dei conflitti di interessi	AIC; RPCT; Strutture interessate	Mancata registrazione degli eventi segnalati al fine di non fare emergere eventuali criticità	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.60.	POLICY CONFLITTI DI INTERESSE	4. Su richiesta, identificazione e valutazione del rischio inerente l'accettazione di mandato regionale	AIC; RPCT; Strutture interessate	Mancato riscontro alla richiesta di valutazione del rischio per garve negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.60.	POLICY CONFLITTI DI INTERESSE	5. Attività di rendicontazione al CdA	AIC; RPCT; Strutture interessate	Mancata attività di rendicontazione per garve negligenza o al fine di non fare emergere eventuali criticità riscontrate	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Trasparenza, Formazione, Policy Whistleblowing, Astensione in caso di conflitto di interessi, Codice Etico, Segregazione delle funzioni, Revolving doors, Inconferibilità e Incompatibilità, monitoraggio degli incarichi extra-istituzionali.		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.61	GESTIONE DEL PERSONALE (PERMESSI/FERIE/STRAORDINARI/MALATTIA)	1. Verifica della corretta fruizione di permessi, ferie e straordinari e malattia	DAPA/UGP	Omesso monitoraggio; omessa verifica della documentazione giustificativa; omessa verifica della corretta autorizzazione e fruizione delle ferie	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy WB, Formazione	Procedura 18 / Gestione del personale/ INAZ	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.62.	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	1. Erogazione del trattamento economico	DAPA/UGP	Errata imputazione dell'importo all'avvio del rapporto	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Formazione specifica	In essere	Tracciatura formazione	MEDIO	L'attività è svolta congiuntamente, non sono ravvisabili ulteriori presidi.		
P.62.	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	2. Buoni Pasto	DAPA/UGP	Omessa verifica sul corretto utilizzo / sulla ricorrenza dei presupposti per riconoscere buoni pasto al fine di favorire determinati dipendenti	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Controllo periodico mediante estrazioni excel	In essere	Salvataggio file excel	BASSO			
P.62.	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	3. Note spese/rimborsi	Superiore gerarchico del dipendente; DAPA/UGP	Omessa verifica della presenza della documentazione giustificativa delle spese sostenute	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATI (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA	
P.62.	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	3. Note spese/rimborsi	Superiore gerarchico del dipendente; DAPA;UGP	Riconoscimento o mancato riconoscimento di una spesa non supportata/supportata da documenti giustificativi e dalle necessarie autorizzazioni	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO				
P.62.	GESTIONE ECONOMICA DEL PERSONALE	4. Sistema premiale	HR	Errata applicazione dei criteri previsti dal Contratto integrativo, al fine di favorire determinati dipendenti	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024		
P.63.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	1. Autorizzazione a seguire percorsi formativi	HR;Superiore gerarchico del dipendente	Mancata verifica della coerenza dei contenuti del corso rispetto all'attività svolta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024		
P.63.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	2. Richiesta di acquisto di un corso di formazione	SA; HR;Superiore gerarchico del dipendente	Mancata verifica della coerenza dei contenuti del corso rispetto all'attività svolta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024		
P.63.	FORMAZIONE DEL PERSONALE	3. Organizzazione del corso di formazione obbligatoria	DG; Struttura richiedente; DAPA, UGP	Mancata verifica sulla partecipazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO				
P.64.	GESTIONE ANAGRAFICA DEI DIPENDENTI (ASSUNZIONE E DIMISSIONE)	1. Richiesta di documentazione al neo-assunto (doc. d'identità, certificato di famiglia, casellario giudiziale ecc.) e registrazione modifiche anagrafiche	HR;DAPA	Omessa richiesta di documentazione	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 18 - gestione del personale	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisione procedura operativa n.18 - gestione del personale	31/12/2024		
P.64.	GESTIONE ANAGRAFICA DEI DIPENDENTI (ASSUNZIONE E DIMISSIONE)	2. Gestione appuntamenti visite mediche del lavoro	DAPA; UGP	Omesso monitoraggio delle scadenze e delle visite effettivamente effettuate	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Procedura 53 - prevenzione e sicurezza sul lavoro	In essere	Adottato e attuato	BASSO				
P.64.	GESTIONE ANAGRAFICA DEI DIPENDENTI (ASSUNZIONE E DIMISSIONE)	3. Registrazione eventuale appartenenza sindacale al fine del pagamento tessera	DAPA; UGP	Eventuale pregiudizio da parte del dipendente per la sua iscrizione a determinati sindacati	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione	Formazione specifica	In essere	Tracciatura formazie	BASSO				
P.65.	RICHIESTE ACCESSO LEGISLAZIONE REGIONALE	1.Ricezione richiesta di accesso a determinate informazioni o dati	AIC	Omessa presa in carico al fine di non evadere la richiesta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione		In essere		BASSO				
P.65.	RICHIESTE ACCESSO LEGISLAZIONE REGIONALE	2.Elaborazione dei dati o delle informazioni	AIC	Elaborazione parziale o non corretta	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Policy Whistleblowing, Formazione		In essere		BASSO				
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	1. Proposta di designazione al CdA dei soggetti individuati	SSI; CDA	Mancata proposta di designazione per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	1. Proposta di designazione al CdA dei soggetti individuati	DPO; SSI; CDA	Mancata verifica dei requisiti richiesti in capo ai soggetti da nominare al fine di favorire/sfavorire taluno	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	1. Proposta di designazione al CdA dei soggetti individuati	DPO; SSI; CDA	Delibera di un ADS da parte di un organo privo dei necessari poteri	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	2. Predisposizione lettera di incarico	DPO; SSI	Mancata predisposizione della bozza per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	3. Aggiornamento elenco ADS	DPO; SSI; Strutture interessate	Mancata trasmissione della documentazione per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	4. Comunicazione al CdA delle categorie di sistemi informatici che costituiscono perimetro di riferimento	DPO; SSI; DG;CDA	Mancata comunicazione al CdA di quanto richiesto dalla procedura di riferimento causa grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.66.	AMMINISTRATORI DI SISTEMA - PROC. 31	5. Verifica corrispondenza elenco e anagrafica ADS + iter variazione ambito operatività + verifica a campione	DPO;SSI; DG; CDA	Mancata attività di verifica di cui alla procedura per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione	Proc. Amministratori di Sistema (n.31)	In essere	Da revisionare	BASSO		31/03/2024		
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	1. Programmazione: analisi e definizione dei fabbisogni	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Definizione di un fabbisogno non rispondente a criteri di efficienza efficacia e economicità, ma alla volontà di premiare interessi particolari (es. sulla base dei requisiti dell'imprenditore uscente o delle caratteristiche del prodotto fornito dall'imprenditore uscente)	MEDIO	definizione del fabbisogno discrezionale mitigato dall'importo economico limitato e dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, il rating diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i controlli sulle spese non pianificate	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Programmazione prevista dalla normativa, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisiti che raccolga gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024		



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	1. Programmazione: analisi e definizione dei fabbisogni	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Frazionamento dei fabbisogni, nell'ottica di frazionare il conseguente affidamento, e dunque favorire determinati operatori economici	MEDIO	Il frazionamento mitigato dall'importo economico limitato e dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, il rating diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i costi di collocamento specificati.	Codice Etico, WB, Formazione	Procedura Acquisti, Controlli di I livello, Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	2. Progettazione: eventuale indagine di mercato/predisposizione della documentazione/nomina del RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	indagine di mercato omessa o lacunosa (ove prevista)	MEDIO	la procedura di affidamento diretto permette un certo margine di discrezionalità	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	2. Progettazione: eventuale indagine di mercato/predisposizione della documentazione/nomina del RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Insufficienti indicazioni circa l'oggetto dell'acquisto/modalità progettazione acquisto/criterio determinazioni del prezzo/sulle motivazioni di necessità di effettuare l'acquisto	MEDIO	Publicate le determine a contrarre sul sito	Società Trasparente	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	2. Progettazione: eventuale indagine di mercato/predisposizione della documentazione/nomina del RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	mancata segnalazione conflitto di interesse da parte del RUP	MEDIO	La mancata segnalazione di conflitto presenta profili di discrezionalità valutativa e impossibilità di effettuare tutti i controlli su quanto indicato	Codice Etico, Policy Conflitto Interessi	Modulistica ad hoc	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la procedura acquisti con la modulistica già adottata	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	2. Progettazione: eventuale indagine di mercato/predisposizione della documentazione/nomina del RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	individuazione di un RUP non adatto, non informato circa le sue responsabilità	MEDIO	FINAOSTA ormai dal 2012 opera mediante Codice dei Contratti, i RUP conoscono il processo e la normativa, è stata recentemente aggiornata l'impostazione	Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere formazione RUP	31/12/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	3. Selezione del contraente: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determinati acquisti)	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	ove previsto, omessa applicazione di principio di rotazione	MEDIO	Sviluppo informatico di controllo della rotazione	Codice Etico, Formazione, applicativi informatici	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, Controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	3. Selezione del contraente: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determinati acquisti)	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	omessa pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento al fine di ostacolare il controllo esterno	MEDIO	digitalizzazione appalti	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	occultamento del mancato possesso dei requisiti in capo all'appaltatore	MEDIO	digitalizzazione appalti FVOE, attestazione presente nel modulo di autorizzazione	Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	predisposizione di clausole di favore al fine di avvantaggiare indebitamente la controparte a svantaggio della Società	MEDIO	la procedura di affidamento diretto permette un certo margine di discrezionalità	Codice Etico, WB, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere aggiornamento personale	31/12/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	alterazione o omissione di attività di controllo, al fine di perseguire interessi privati e diversi da quelli della Società	MEDIO	controlli inseriti nella verifica di conformità per ogni pagamento	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	autorizzazioni di varianti al fine di favorire l'appaltatore (ad es. per consentirgli di recuperare lo sconto effettuato in sede di preventivo o di conseguire un extra guadagno)	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	autorizzazione di subappalti, proroghe o modifiche sostanziali al fine di favorire determinati operatori economici	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	approvazione di modifiche sostanziali agli elementi del contratto definito nel bando di gara o nel capitolato (es. durata, prezzo, natura dei lavori, termini di pagamento), introducendo elementi che, se previsti fin dall'inizio, avrebbero consentito un confronto concorrenziale più ampio	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	effettuazione di pagamenti ingiustificati o sottratti alla tracciabilità dei flussi finanziari	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, Formazione, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	alterazione o omissione dell'attività di controllo al fine di favorire l'appaltatore a discapito della Società	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	mancata o insufficiente verifica dell'effettivo stato di avanzamento delle prestazioni convenute al fine di evitare l'applicazione di penali o la risoluzione del contratto	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	rilascio del certificato di regolare esecuzione in cambio di vantaggi economici	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata dall'acquisto; RUP	mancata denuncia di diffonità o vizi d'opera	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	30/06/2024	
P.67.	AFFIDAMENTO DIRETTO	7. Pubblicità relativa all'affidamento (profilo Committente, Osservatorio dei Contratti Pubblici, ANAC/BDNCP, Società Trasparente)	SA	inesatta, omessa o tardiva trasmissione a per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti o ostacolare il controllo esterno	BASSO	digitalizzazione appalti, elaborate estrazioni di controllo, attività monitorata da SA per Osservatorio	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	1. Programmazione: analisi e definizione dei fabbisogni	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Definizione di un fabbisogno non rispondente a criteri di efficienza e economicità, ma alla volontà di premiare interessi particolari (es. sulla base dei requisiti dell'imprenditore uscente o delle caratteristiche del prodotto fornito dall'imprenditore uscente)	MEDIO	definizione del fabbisogno discrezionale dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, il rating diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i controlli sulle spese non pianificate	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Programmazione prevista dalla normativa, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	1. Programmazione: analisi e definizione dei fabbisogni	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Abuso delle disposizioni che prevedono la possibilità per i privati di partecipare all'attività di programmazione, al fine di avvantaggiarli nelle fasi successive	MEDIO	definizione del fabbisogno discrezionale dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, il rating diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i controlli sulle spese non pianificate	Codice Etico, WB, Formazione	Procedura Acquisti, Programmazione prevista dalla normativa, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	2. Progettazione: definizione strategia di gara/predisposizione della documentazione/definizione dei requisiti di qualificazione/definizione dei criteri di aggiudicazione/nomina del RUP/indizione della procedura	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	indagine di mercato omessa o lacunosa	MEDIO	rischiosità insita	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	2. Progettazione: definizione strategia di gara/predisposizione della documentazione/definizione dei requisiti di qualificazione/definizione dei criteri di aggiudicazione/nomina del RUP/indizione della procedura	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	fuga di notizie circa le procedure di gara ancora non pubblicate, che anticipino ad alcuni operatori la volontà di bandire determinate gare o i contenuti della documentazione di gara	MEDIO	rischiosità insita	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATO (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.68.	PROCEDURA APERTA	2. Progettazione: definizione strategia di gara/predisposizione della documentazione/definizione dei requisiti di qualificazione/definizione dei criteri di aggiudicazione/nomina del RUP/indizione della procedura	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	definizione dei requisiti di accesso alla gara, in particolare di quelli tecnico-economici dei concorrenti al fine di favorire un'impresa (es. clausole dei bandi che definiscono requisiti di qualificazione)	MEDIO	non vi sono molti margini di discrezionalità	Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere formazione, revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	2. Progettazione: definizione strategia di gara/predisposizione della documentazione/definizione dei requisiti di qualificazione/definizione dei criteri di aggiudicazione/nomina del RUP/indizione della procedura	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	formulazione di criteri di attribuzione e valutazione dei punteggi (tecnici e economici) che possono avvantaggiare il fornitore uscente, grazie ad asimmetrie informative esistenti a suo favore o comunque favorire determinati operatori economici	MEDIO	rischiosità insita	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere formazione, revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	manipolazione delle disposizioni che governano i processi elencati al fine di pilotare l'aggiudicazione della gara da parte dei vari soggetti coinvolti (RUP, commissione di gara, soggetti coinvolti nella verifica dei requisiti)	MEDIO	il processo o è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante le possibili manipolazioni	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere la formazione	31/12/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	alterazione o sottrazione della documentazione di gara sia in fase di gara che in fase di controllo	MEDIO	digitalizzazione appalti	Codice Etico, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	mancata segnalazione del conflitto di interesse del RUP o di un membro della commissione aggiudicatrice	MEDIO	La mancata segnalazione di conflitto presenta profili di discrezionalità valutativa e impossibilità di effettuare tutti i controlli su quanto indicato	Codice Etico, Policy Conflitto Interessi	Modulistica ad hoc	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la procedura acquisti con la modulistica già adottata	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	applicazione distorta dei criteri di aggiudicazione della gara per manipolarne l'esito	MEDIO	digitalizzazione appalti	Codice Etico, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	inadeguata o insufficiente verifica dei requisiti di qualificazione e di aggiudicazione	MEDIO	digitalizzazione appalti FVOE, attestazione presente nel modulo di autorizzazione	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Controlli di I livello	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	3. Selezione del contraente; risposte alle richieste di chiarimenti/nomina della commissione aggiudicatrice/lavori della commissione/proposta di aggiudicazione e aggiudicazione definitiva/publicazione degli esiti della gara	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	mancata o inadeguata verifica delle offerte anomale	MEDIO	digitalizzazione appalti	Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	occultamento del mancato possesso dei requisiti di moralità dell'appaltatore	MEDIO	digitalizzazione appalti FVOE, attestazione presente nel modulo di autorizzazione	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, Controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	predisposizione di clausole di favore al fine di avvantaggiare indebitamente la controparte a svantaggio della Società	MEDIO	margini di discrezionalità	Codice Etico, WB, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere aggiornamento personale	31/12/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	alterazione o omissione di attività di controllo, al fine di perseguire interessi privati e diversi da quelli della Società	MEDIO	controlli inseriti nella verifica di conformità per ogni pagamento	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	autorizzazioni di varianti al fine di favorire l'appaltatore (ad es. per consentirgli di recuperare lo sconto effettuato in sede di preventivo o di conseguire un extra guadagno)	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	autorizzazione di subappalti, proroghe o modifiche sostanziali al fine di favorire determinati operatori economici	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	approvazione di modifiche sostanziali agli elementi del contratto definito nel bando di gara o nel capitolato (es. durata, prezzo, natura dei lavori, termini di pagamento), introducendo elementi che, se previsti fin dall'inizio, avrebbero consentito un confronto concorrenziale più ampio	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	apposizione di riserve generiche a cui consegue una incontrollata lievitazione dei costi	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi effettuati, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	con riferimento al subappalto, mancata valutazione dell'impiego di manodopera o incidenza sul costo della stessa ai fini della qualificazione dell'attività come subappalto per eludere le disposizioni e i limiti di legge, nonché mancata effettuazione delle verifiche obbligatorie sul subappaltatore	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	ricorso a sistemi alternativi alla risoluzione, al fine di favorire l'appaltatore	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	effettuazione di pagamenti ingiustificati o sottratti alla tracciabilità dei flussi finanziari	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, Formazione, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi effettuati, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	alterazione o omissione dell'attività di controllo al fine di favorire l'appaltatore a discapito della Società	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico; WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	mancata o insufficiente verifica dell'effettivo stato di avanzamento delle prestazioni convenute al fine di evitare l'applicazione di penali o la risoluzione del contratto	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico, previsto sviluppo informatico per digitalizzare i documenti di verifica e raccolta firme	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	rilascio del certificato di regolare esecuzione in cambio di vantaggi economici	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.68.	PROCEDURA APERTA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata dall'acquisto; RUP	mancata denuncia di difformità o vizi d'opera	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	30/06/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALAMMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.68.	PROCEDURA APERTA	7. Pubblicità relativa all'affidamento (profilo Committente, Osservatorio dei Contratti Pubblici, ANAC/BDNCP, Società Trasparente)	SA	Inesatta, omessa o tardiva trasmissione a per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti o ostacolare il controllo esterno	BASSO	digitalizzazione appalti, elaborate estrazioni di controllo, attività monitorata da SA per Osservatorio	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Funzionalità Informatiche report di controllo, Piattaforma telematica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Implementare funzionalità informatica di monitoraggio e i controlli di 1 livello	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	1. Programmazione: analisi e definizione dei fabbisogni	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Definizione di un fabbisogno non rispondente a criteri di efficienza efficacia e economicità, ma alla volontà di premiare interessi particolari (es. sulla base dei requisiti dell'imprenditore uscente o delle caratteristiche del prodotto fornito dall'imprenditore uscente)	MEDIO	definizione del fabbisogno discrezionale dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, il rating diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i controlli sulle spese non pianificate	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Programmazione prevista dalla normativa, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	2. Progettazione: indagine di mercato/consultazione degli elenchi interni finalizzata ad individuare i soggetti da invitare/predisposizione della documentazione di selezione/nomina RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Insufficienti indicazioni circa l'oggetto dell'acquisto/modalità progettazione acquisto/criterio determinazioni di prezzo/sulle motivazioni di necessità di effettuare l'acquisto	MEDIO	Publicate le determine a contrarre sul sito	Società Trasparente	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	2. Progettazione: indagine di mercato/consultazione degli elenchi interni finalizzata ad individuare i soggetti da invitare/predisposizione della documentazione di selezione/nomina RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Artificioso frazionamento dell'acquisto finalizzato a eludere le regole della procedura (es. affidamenti tutti sotto i 139.000 euro)	MEDIO	frazionamento imputato dall'importo economico limitato e dallo sviluppo di un sistema di Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione, diverrà basso nel momento in cui saranno definiti i controlli sulle spese non pianificate	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti, Controlli di 1 livello, Reportistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	2. Progettazione: indagine di mercato/consultazione degli elenchi interni finalizzata ad individuare i soggetti da invitare/predisposizione della documentazione di selezione/nomina RUP	Strutture che richiedono l'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	Ripetuti affidamenti allo stesso fornitore; proroghe o rinnovi immotivati o non contemplati ad origine nella documentazione di gara	MEDIO	rischiosità insita	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti, Programmazione, controlli	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi effettuati, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	2. Progettazione: indagine di mercato/consultazione degli elenchi interni finalizzata ad individuare i soggetti da invitare/predisposizione della documentazione di selezione/nomina RUP		Mancata indicazione nella documentazione di gara dei livelli minimi di qualità della prestazione attesa	MEDIO	Effettua la redazione di un progetto del servizio/fornitura	Formazione	Procedura Acquisti. Modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	3. Affidamento del servizio/della fornitura: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determina)	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	Mancato ricorso all'indagine di mercato prima di procedere all'affidamento	MEDIO	digitalizzazione appalti	Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	3. Affidamento del servizio/della fornitura: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determina)	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	Ingiustificato mancato ricorso al mercato elettronico delle pubbliche amministrazioni e/o adesione a convenzioni di centrali di committenza	MEDIO	Inserita attestazione puntuale nel modulo di autorizzazione all'acquisto	Formazione	Procedura Acquisti, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	3. Affidamento del servizio/della fornitura: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determina)	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	mancata segnalazione del conflitto di interesse del RUP o di un membro della commissione aggiudicatrice	MEDIO	La mancata segnalazione di conflitto presenta profili di discrezionalità valutativa e impossibilità di effettuare tutti i controlli su quanto indicato	Codice Etico, Policy Conflitto Interessi	Modulistica ad hoc	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la procedura acquisti con la modulistica già adottata	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	3. Affidamento del servizio/della fornitura: individuazione dell'operatore/pubblicazione dei dati inerenti l'affidamento (es. determina)	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	assenza di controllo sui requisiti di carattere generale e speciale (ex. Artt. 50 e 52 d.lgs. 36/2023)	MEDIO	digitalizzazione appalti FVOE, attestazione presente nel modulo di autorizzazione	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di 1 livello	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	occultamento doloso del mancato possesso dei requisiti di moralità in capo all'appaltatore	MEDIO	digitalizzazione appalti FVOE, attestazione presente nel modulo di autorizzazione	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvvigionamento digitali certificate (PAD)	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di 1 livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	4. Verifica dei requisiti e stipulazione del contratto	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organi autorizzanti	predisposizione di clausole di favore al fine di avvantaggiare indebitamente la controparte a svantaggio della Società	MEDIO	margini di discrezionalità	Codice Etico, Formazione	Procedura Acquisti	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Mantenere aggiornamento personale	31/12/2024	



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATIONS (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	alterazione o omissione di attività di controllo, al fine di perseguire interessi privati e diversi da quelli della Società	MEDIO	controlli inseriti nella verifica di conformità per ogni pagamento	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	autorizzazioni di varianti al fine di favorire l'appaltatore (ad es. per consentirgli di recuperare lo sconto effettuato in sede di preventivo o di conseguire un extra guadagno)	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	autorizzazione di subappalti, proroghe o modifiche sostanziali al fine di favorire determinati operatori economici	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	5. Esecuzione del contratto: proroghe e rinnovi/penali/risoluzione	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	approvazione di modifiche sostanziali agli elementi del contratto definito nel bando di gara o nel capitolato (es. durata, prezzo, natura dei lavori, termini di pagamento), introducendo elementi che, se previsti fin dall'inizio, avrebbero consentito un confronto concorrenziale più ampio	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, WB, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	effettuazione di pagamenti ingiustificati o sottratti alla tracciabilità dei flussi finanziari	MEDIO	controllo capillare mediante gestionale interno	Codice Etico, Formazione, Funzionalità informatiche	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, controlli di I livello, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	alterazione o omissione dell'attività di controllo al fine di favorire l'appaltatore a discapito della Società	MEDIO	il processo di pagamento e gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico; WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	mancata o insufficiente verifica dell'effettivo stato di avanzamento delle prestazioni convenute al fine di evitare l'applicazione di penali o la risoluzione del contratto	MEDIO	il processo di pagamento è gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata all'acquisto; SA; RUP; organo autorizzante	rilascio del certificato di regolare esecuzione in cambio di vantaggi economici	MEDIO	il processo di pagamento e gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica di controllo	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare la Procedura Acquisti che raccoglie gli interventi di aggiornamento effettuati nel tempo, anche a livello informatico	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	6. Rendicontazione del contratto: verifica delle prestazioni/pagamenti	Struttura interessata dall'acquisto; RUP	mancata denuncia di diffonità o vizi d'opera	MEDIO	il processo di pagamento e gestito nella maggior parte dei casi da più strutture: ciò permette di mitigare in modo importante la possibilità di accettare una prestazione/prodotto non conforme	Codice Etico, WB	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche, modulistica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Revisionare proc. operativa	30/06/2024	
P.69.	PROCEDURA NEGOZIATA	7. Pubblicità relativa all'affidamento (profilo Committente, Osservatorio dei Contratti Pubblici, ANAC/BDNCP, Società Trasparente)	SA	inesatta, omessa o tardiva trasmissione a per grave negligenza ovvero per favorire determinati soggetti o ostacolare il controllo esterno	BASSO	digitalizzazione appalti, elaborate estrazioni di controllo, attività monitorata da SA per Osservatorio	Società Trasparente, Formazione, Piattaforma di approvigionamento digitali certificate (P.A.D.)	Procedura Acquisti, Funzionalità informatiche report di controllo, Piattaforma telematica	In essere	Adottato e attuato	BASSO	Implementare funzionalità informatica di monitoraggio e i controlli di I livello	30/06/2024	
P.70.	AML	1. Valutazione profilo anticiriclaggio, gestione adempimenti connessi e rendicontazione degli adempimenti	FA, DG, CDA	Mancata gestione degli adempimenti connessi alla valutazione del profilo anticiriclaggio per grave negligenza, favorire un soggetto o creare danno alla Società	MEDIO	Ind. 5, si evidenzia che la fase finale della valutazione (post determinazione algoritmo e valutazione istruttore) viene effettuata da RFA ecco perché indicato rischio ALTO.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Anticiriclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottosposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomalie da parte della Funzione AML	MEDIO	Sviluppo informatico su poteri di delibera automatici in caso di PEP - sviluppo informativo per valorizzazione dati reddituali a rafforzamento del monitoraggio costante - sviluppo informativo per archiviazione dichiarazione reddituale	31/12/2021	31/12/2024



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <u>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</u>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.70.	AML	1. Valutazione profilo anticiriclaggio, gestione adempimenti connessi e rendicontazione degli adempimenti	FA, DG, CDA	Mancata rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza	MEDIO	Processo di rendicontazione gestito da un'unica figura (RFA) salvo i casi di necessità e urgenza che potrebbero vedere il coinvolgimento del CRO , si evidenzia che, essendo la rendicontazione periodica richiesta direttamente dalla normativa di Vigilanza, ed essendo destinata all'Organo di supervisione strategica, qualora non venisse prodotta dalla Funzione preposta, la mancata rendicontazione sarebbe rilevata direttamente dall'Organo di funzione supervisione strategico stesso.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomale da parte della Funzione AML	BASSO			
P.70.	AML	1. Valutazione profilo anticiriclaggio, gestione adempimenti connessi e rendicontazione degli adempimenti	FA, DG, CDA	Mancata o tardiva redazione del piano di attività per grave negligenza ovvero redazione di un piano di attività che non tenga conto di aree/processi da presidiare maggiormente a tutela di Finaosta	MEDIO	Processo di pianificazione gestito da un'unica figura (RFA), si evidenzia che, essendo la pianificazione periodica richiesta direttamente dalla normativa di Vigilanza, ed essendo destinata all'Organo di supervisione strategica, qualora non venisse prodotta dalla Funzione preposta, sarebbe rilevata dall'Organo di funzione supervisione strategico stesso.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomale da parte della Funzione AML	BASSO			
P.70.	AML	1. Valutazione profilo anticiriclaggio, gestione adempimenti connessi e rendicontazione degli adempimenti	FA, DG, CDA	Deliberazione del piano di attività da parte di un soggetto privo dei poteri necessari nell'ottica di favorire la contestazione della sua efficacia	MEDIO	Piano delle attività a firma CDA	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomale da parte della Funzione AML	BASSO			
P.70.	AML	2. Identifica norme applicabili all'interno dell'azienda e valuta impatto	FA, DG, CDA	Mancato recepimento delle indicazioni normative fornite da Banca d'Italia, al fine di recare un danno a Finaosta	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.70.	AML	2. Identifica norme applicabili all'interno dell'azienda e valuta impatto	FA, DG, CDA	Mancato monitoraggio sull'adozione delle misure conseguenti al dettato normativo al fine di favorire indebitamente altri soggetti o per recare un danno a Finaosta	MEDIO	Ind. 5, accentramento di tutto il processo di un'unica risorsa (RFA) la seconda risorsa destinata alla Funzione Antiriciclaggio è attalmente assente, il CRO ha il ruolo di coordinamento tra le funzioni di il livello	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.70.	AML	3. Controllo sull'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica	FA, DG, DCA	Mancata o parziale monitoraggio e controllo sul corretto assolvimento degli obblighi di adeguata verifica, per grave negligenza, per favorire ingiustamente qualcuno o recare danno alla società	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione anticiriclaggio Procedura di presidio normativa sull'anticiriclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomale da parte della Funzione AML	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	Motivazione: <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.70.	AML	3. Controllo sull'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica	FA, DG, DCA	Divulgazione o diffusione di informazioni riservate al fine di favorire indebitamente determinati soggetti, interni o esterni, a Finaosta	MEDIO	Ind. 1) le SOS sono gestite centralmente dal delegato SOS, ogni utente può visualizzare unicamente le proprie. Nel 2022 creato server SOS che consente visualizzazione a storico delle SOS unicamente al Delegato SOS	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomalie da parte della Funzione AML	BASSO			
P.70.	AML	3. Controllo sull'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica	FA, DG, DCA	Mancata segnalazione delle criticità rilevate all'organo competente al fine di favorire taluno o per recare danno all'azienda	MEDIO	Ind.1 combinato con ind. 4. I controlli inseriti consentono di mitigare la discrezionalità insita nell'attività	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomalie da parte della Funzione AML	BASSO			
P.70.	AML	4. Alimentare l'archivio unico informato (gestione flussi)	FA, SSV	Mancato o parziale assolvimento dell'adempimento, per negligenza o per favorire taluno	MEDIO	L'alimentazione dell'AUI è effettuata da un addetto al Servizio Segnalazioni di Vigilanza. Il corretto contenuto dell'AUI in termini di coerenza e congruità della valorizzazione dei relativi campi, negli attributi e nei domini, è effettuata dall'addetto tramite diagnostico. FA riscontra l'esito delle verifiche e la quadratura delle incongruenze come effettuate dall'addetto.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema SW Diagnostico	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.70.	AML	5. Collabora con le autorità che contrastano l'antiriciclaggio	FA	Mancato o parziale collaborazione per favorire indebitamente qualcuno o recare danno a Finaosta	MEDIO	Ind. 1) giudicato basso in quanto l'accertamento non consente la facoltà di non risposta Ind. 5 il processo è attualmente gestito da un unico soggetto (RFA), salvo casi di necessità e urgenza che vedono l'intervento il Del SOS.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.70.	AML	6. Gestione segnalazioni di operazione sospetta	STRUTTURA SEGNALANTE, FA, Delegato SOS, Pres CDA	Mancato o parziale assolvimento dell'adempimento, per negligenza o per favorire taluno	MEDIO	Ind 4) Finaosta non dispone attualmente di un diagnostico di rilevazione Segnalazioni Operazioni Sospette ex post (acquistato nel 2022, in corso di implementazione). Ind 5 inserito medio in quanto la valutazione è effettuata in primis da RFA, sebbene ciò avvenga solo in sede di adv rafforzata	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema	In essere	Segnalazioni anomalie da parte della Funzione AML	MEDIO	Incremento controlli Il livello ex post		
P.70.	AML	6. Gestione segnalazioni di operazione sospetta	STRUTTURA SEGNALANTE, FA, Delegato SOS, Pres CDA	Mancato rispetto dell'obbligo di riservatezza per favorire qualcuno o per grave negligenza	MEDIO	Non possibile per FA e Delegato SOS garantire l'assoluto rispetto dell'obbligo di riservatezza da parte di tutti dipendenti. Nel corso del 2022 attivato server SOS visibile unicamente al Del SOS per archiviazione documentazione inerente le SOS.	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema	In essere	n.a.	MEDIO		Formazione continuativa	
P.70.	AML	7. Gestione delle segnalazioni di whistleblowing in tema AML	Responsabile WB AML, CDA ODV	Mancato o parziale assolvimento dell'adempimento, per negligenza o per favorire taluno	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine Ods vari sul tema piattaforma WB PA	In essere	N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO				VALUTAZIONE DEL RISCHIO			TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' INERENTE	Motivazione: Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischiosità attribuito.	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE (Misure indicate nel PTPCT)	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO (Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPSTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPSTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.70.	AML	7. Gestione delle segnalazioni di whistleblowing in tema AML	Responsabile WB AML, CDA ODV	Mancato rispetto dell'obbligo di riservatezza per favorire qualcuno o per grave negligenza	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing, Policy Antiriciclaggio	Intranet sezione antiriciclaggio Procedura di presidio normativa sull'antiriciclaggio ed il contrasto al terrorismo Regolamento Funzione AML Regolamento Profilo di rischio AML Regolamento nominativi sottoposti ad indagine OdS vari sul tema piattaforma WB PA	In essere	N. segnalazioni ricevute/ N. segnalazioni evase	MEDIO			
P.71.	FUNZIONE DI REFERENTE SERVIZIO COMPLIANCE (FUNZIONE ESTERNALIZZATA)	1. Gestione degli adempimenti connessi all'attività di compliance, funzione esternalizzata (gestione flussi informativi, analisi report, rendicontazione CdA)	Referente interno Compliance, DG, CDA	Mancato o parziale assolvimento delle proprie funzioni (es. gestione flussi, rendicontazione) per grave negligenza o per recare danno all'azienda	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing	Regolamento Funzione Compliance OdS vari sul tema	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	FUNZIONE DI REFERENTE RSPP - ASPP (FUNZIONE ESTERNALIZZATA)	1. Gestione degli adempimenti connessi alle attività del RSPP ai sensi del d.lgs. 81/2008, funzione esternalizzata (gestione flussi informativi, analisi report, rendicontazione CdA)	Referente interno - ASPP	Mancato o parziale assolvimento delle proprie funzioni (es. gestione flussi, rendicontazione) per grave negligenza o per recare danno all'azienda	MEDIO	Ind. 1 inserito basso in quanto le attività conseguono ad adempimenti normativi; Ind. 4 inserito basso in quanto vi è il controllo del Datore di Lavoro	Formazione obbligatoria, Procedura operativa interna in materia di Sicurezza sui luoghi di lavoro, Ods in materia, MOC	Procedura operativa interna in materia di Sicurezza sui luoghi di lavoro	In essere	Procedura operativa	BASSO	Procedura operativa interna in materia di Sicurezza sui luoghi di lavoro da revisionare	31/01/2023	31/12/2024
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	1. Presa in carico delle pratiche	SC	Mancata presa in carico delle pratiche per grave negligenza o per creare danno all'azienda	BASSO	Nonostante il processo presenti una rilevanza economica importante, il rischio risulta mitigato da controlli e tracciate informatiche	Formazione, Codice Etico, Policy conflitti di interessi, policy Whistleblowing	Manuale del credito	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	2. Stesura del contratto di mutuo come da delibera	SC	Stesura di un contratto con condizioni diverse da quanto deliberato per grave negligenza/per favorire il cliente	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	3. Contatti con i clienti	SC	Mancata gestione del rapporto con il cliente per grave negligenza	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	4. Stipula contratto	SC;AAF	Stipula oltre i termini previsti da delibera per grave negligenza o creare danno all'azienda	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	4. Stipula contratto	SC;AAF	Mancato caricamento della pratica sul gestionale informatico per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	4. Stipula contratto	SC;AAF	Erogazione di somme di denaro di importo o a condizioni diverse da quanto stipulato volte a favorire il cliente	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.72.	REDAZIONE CONTRATTI DI MUTUO	4. Stipula contratto	SC;AAF	Mancata acquisizione della documentazione successiva alla stipula (vincolo assicurazione, nota ipotecaria ecc).	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.73.	GESTIONE POLIZZE	1. Gestione dei vincoli connessi alle polizze	SC	Mancata gestione che causerebbe mancata copertura del bene da parte della compagnia assicurativa in caso di incendio/altri danni, per negligenza o creare danno all'azienda	ALTO	Processo non tracciato e gestito isolatamente. Il rischio potenziale è effettivamente alto, ma concretamente mai verificatosi.		N.A.	Da attuare	Da implementare	MEDIO	E' stata individuata una risorsa addebita alla gestione delle polizze (vincoli, mancati pagamenti e liquidazione dei danni), ma l'attività non è ancora tracciata informativamente e manca una regolamentazione per il caso in cui il premio non risulti né venga pagato dal cliente.	31/12/2025	
P.74.	GESTIONE PRATICA PER SUCCESSIONE/ACCOLLO O VOLTURA	1. Presa in carico della pratica oggetto di accollo/di voltura	AIC;AAF	Mancata presa in carico della pratica per grave negligenza	BASSO	Processo informatizzato, ma gestito isolatamente		Procedura 22	In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.74.	GESTIONE PRATICA PER SUCCESSIONE/ACCOLLO O VOLTURA	2. Acquisizione documentazione e gestione contatti con il cliente	AIC;AAF	Mancata acquisizione della documentazione a supporto per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			



Allegato 1 al PTPCT di FINAOSTA – Gestione del rischio

ANALISI DEL CONTESTO INTERNO			VALUTAZIONE DEL RISCHIO				TRATTAMENTO DEL RISCHIO					AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO		
CODICE PROCESSO	PROCESSI	FASI DEL PROCESSO	RESPONSABILE/ SOGGETTI COINVOLTI NEL PROCESSO	RISCHIO CORRUTTIVO O DI MALADMINISTRATION (RISCHIO ASTRATTO E IPOTETICO)	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO INERENTE	<i>Motivazione:</i> <i>Indicare i principali fattori / le principali ragioni a motivo del rating di rischio attribuito.</i>	MISURE DI PREVENZIONE DI LIVELLO GENERALE <small>(Misure indicate nel PTPCT)</small>	MISURA DI PREVENZIONE DI LIVELLO SPECIFICO <small>(Misure previste dalla singola struttura di Finaosta in analisi)</small>	STATO DI ATTUAZIONE	INDICATORE DI MONITORAGGIO	RATING DI RISCHIOSITA' RISCHIO RESIDUO	AZIONI DA PIANIFICARE PER MITIGARE ULTERIORMENTE IL RISCHIO RESIDUO	TEMPISTICA DI ATTUAZIONE DELLA MISURA ULTERIORE PIANIFICATA	NUOVA TEMPISTICA DI ATTUAZIONE O NUOVA MISURA PIANIFICATA
P.74.	GESTIONE PRATICA PER SUCCESSIONE/ACCOLLO O VOLTURA	2. Acquisizione documentazione e gestione contatti con il cliente	AIC,AAF	Mancati flussi informativi alle strutture interessate per grave negligenza	BASSO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.74.	GESTIONE PRATICA PER SUCCESSIONE/ACCOLLO O VOLTURA	3. Accollo/Voltura della pratica	AIC,AAF	Mancato accollo e caricamento dei dati sul gestionale per favorire il cliente o creare danno all'azienda/grave negligenza	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Adottato e attuato	BASSO			
P.75.	GESTIONE PRATICA A SEGUITO VARIAZIONE GARANZIA	1. Restituzione/acquisizione fideiussione post delibera	AIC	Mancata gestione del deliberato per negligenza	MEDIO	Nonostante il processo non sia tracciato e sottoposto a controlli, sono poche le richieste da gestire e sono anche dipendenti dall'azione del cliente		Procedura 23	In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione manuale del credito	30/06/2024	
P.75.	GESTIONE PRATICA A SEGUITO VARIAZIONE GARANZIA	2. Cancellazione/postergazione/sostituzione e di ipoteca post delibera	AIC,AAF	Mancata gestione del deliberato per negligenza	MEDIO	Media dei punteggi attribuiti ai singoli indicatori	Codice Etico, Formazione, Policy Conflitto Interessi, Statuto, Policy whistleblowing		In essere	Da revisionare	MEDIO	Revisione manuale del credito	30/06/2024	