

MAPPATURA DEI PROCESSI e VALUTAZIONE DELLE MISURE - Allegato 4

Area di rischio	Macro processo	Codice processo	Macro fase	Codice macro fase	Struttura organizzativa	Rischi connessi	Fattori abilitanti o indicatori	Rischio inerente (RI= P*I)	Misure di prevenzione generali	Misure di prevenzione specifiche	Valutazione delle misure (VM)	Rischio residuo (RR=R*I*VM)	Motivazione	Misure da intraprendere	Soggetti coinvolti	Data di implementazione
3. Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	Gestione del credito - Istruttoria	IMP.	Concessione finanziamenti	IMP.01	Area Impieghi	Carenze documentali del procedimento istruttorio; Non adeguata valutazione del merito creditizio del prestatore; Mancata separazione tra funzioni istruttorie e deliberative; Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi; Non corretta/non accurata informativa sulla gestione dei fondi alle competenti strutture		M			PA	B				
	Gestione del credito - Fondi pubblici	IMP.	Gestione controgaranzie	IMP.02	Area Impieghi	Carente gestione delle pratiche controgarantite	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo;	M		Regolamento del processo del credito per garanzie e prestiti concessi a valere su mezzi propri; Regolamento del processo del credito per garanzie e prestiti concessi a valere su fondi di terzi Politiche del credito; L'organizzazione generale interna e la governance di Gepafin SpA; Regolamento Sistema Controlli Interni	PA	B	Le misure indicate sono pienamente operative			
	Gestione del credito - Erogazione	IMP.	Erogazione finanziamenti	IMP.03	Area Impieghi	Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti	Accordi illeciti; Carenza di competenze del personale; Esercizio esclusivo della responsabilità;	M			PA	B				
	Gestione del credito - Informativa agli organi aziendali	IMP.	Flussi informativi	IMP.04	Area Impieghi	Non completa/non accurata/non regolare informativa agli organi aziendali, in particolare sull'andamento delle posizioni deteriorate e delle relative procedure di recupero	Carenze nei controlli	M	Modello di organizzazione, gestione e controllo ex D.Lgs. n. 231/2001; Codice etico; Circolare di Banca d'Italia 288/2015		PA	B				
	Gestione del credito - Monitoraggio andamentale del credito	IMP.	Classificazione, Valutazione e Gestione esposizioni deteriorate	IMP.05	Area Impieghi	Carenze sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni; Mancata definizione/applicazione dei criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate; Aggiornamento non continuo dell'esposizione verso i clienti e verso i gruppi di clienti connessi		M				PA		B		
	Gestione del credito - Conflitti di interesse	IMP.	Individuazione e analisi delle situazioni di conflitto di interesse	IMP.06	Area Impieghi	Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti; Carenze nei controlli	M			Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse - interventi a valere su fondi di terzi; Politiche in materia di attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati	A		B	Le misure indicate sono pienamente operative	
	Gestione del credito - Monitoraggio attività Partecipazioni	IMP.	Partecipazioni a valere su fondi di terzi	IMP.07	Area Impieghi	Non adeguato monitoraggio sulle attività delle partecipazioni a valere su fondi di terzi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Esercizio esclusivo della responsabilità; Carenze nei controlli	M		Regolamento del processo per acquisizione di partecipazioni a valere su fondi di terzi	A	B		-		-