

Di seguito si riporta un registro di tutti i rischi identificati in fase di mappatura dei processi effettuata ai fini della predisposizione del PTPCT 2022-2024 - Allegato 10

ID RISCHIO	NOME RISCHIO	
AREA 1	1	Definizione del fabbisogno non rispondente a criteri di efficienza e di economicità
	2	Mancata verifica di disponibilità di risorse interne
	3	Scelta di determinati requisiti finalizzata a favorire un fornitore
	4	Variazioni contrattuali non necessarie o onerose
	5	Scelta di offerte non competitive
	6	Non conformità del servizio reso a quanto stipulato nel contratto
	7	Clausole contrattuali di vantaggio per il fornitore e di svantaggio per la Società
	8	Erogazione a terzi e ricezione da terzi, di omaggi e/o liberalità caratterizzati dall'assenza di modico valore per vantaggio personale, anche al fine di ottenere erogazioni/agevolazioni non dovute o condizionarne l'iter valutativo a scapito dei regolamenti, ovvero alterarne le valutazioni concessorie e il controllo
	9	Utilizzo delle risorse aziendali per effettuare omaggi, donazioni o spese di rappresentanza che non abbiano attinenza con l'attività aziendale
	10	Mancata comunicazione di eventuali conflitti di interesse da parte di componenti della Commissione
AREA 2	11	Occultamento / mancato reperimento di documentazione utile ai fini della valutazione dei redditi e delle perdite
	12	Mancato rispetto delle regole interne al fine di favorire un particolare soggetto/ente
	13	Affidamento incarico a legale esterno con applicazione tariffe eccessivamente onerose
	14	Rischio che un soggetto interno venga corrotto con promessa di denaro o altra utilità da una controparte che ha promosso un contenzioso contro la Società affinché compia un atto contrario al suo dovere, per atti erronei o omissioni
	15	Non corretta gestione dei reclami al fine di favorire il soggetto richiedente
	16	Omessa/carente rappresentazione delle informazioni agli organi competenti
	17	Non adeguato monitoraggio dei reclami ricevuti
AREA 3	18	Carenze documentali del procedimento istruttorio
	19	Non adeguata valutazione del merito creditizio del prestatore
	20	Mancata separatezza tra funzioni istruttorie e deliberative
	21	Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi
	22	Non corretta/non accurata informativa sulla gestione dei fondi alle competenti strutture
	23	Carente gestione delle pratiche controgarantite
	24	Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti
	25	Non completa/non accurata/non regolare informativa agli organi aziendali, in particolare sull'andamento delle posizioni deteriorate e delle relative procedure di recupero
	26	Carenze sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni
	27	Mancata definizione/applicazione dei criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate;
	28	Aggiornamento non continuo dell'esposizione verso i clienti e verso i gruppi di clienti connessi
	29	Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interessi
	30	Non adeguato monitoraggio sulle attività delle partecipazioni a valere su fondi di terzi

Di seguito si riporta un registro di tutti i rischi identificati in fase di mappatura dei processi effettuata ai fini della predisposizione del PTPCT 2022-2024 - Allegato 10		
ID RISCHIO	NOME RISCHIO	
AREA 4	31	Rischio di disporre pagamenti non dovuti o relativi a spese fittizie o non inerenti o di importo non documentabile, al fine di creare fondi extracontabili da destinare a scopi corruttivi ovvero a vantaggio personale.
	32	Investimenti e disinvestimenti finanziari effettuati per opportunità diverse dalla convenienza economica aziendale, ovvero al fine di compiacere le controparti o per trarne arricchimento personale
	33	Errata/mancata/non autorizzata predisposizione e registrazione delle scritture di assestamento e di chiusura
	34	Errata/mancata determinazione e versamento delle imposte correnti e differite
	35	Errata/mancata/non autorizzata emissione di fatture attive o note di credito
	36	Errata/mancata contabilizzazione di fatture passive
	37	Sottoscrizione/rinnovo di investimenti a condizioni palesemente difformi dalle condizioni di mercato
	38	Assenza di riconciliazione tra dati contabili e dati gestionali del portafoglio finanziario
	39	Pagamento fornitori in assenza dei preventivi controlli di conformità alle norme e al contratto
	40	Rischio di impropria gestione dei crediti in relazione ai tempi di riscossione pattuiti
	41	Rischio di ristoro per spese di rappresentanza non inerenti o non rispondenti alla effettiva funzione delle attività di rappresentanza
	42	Utilizzo improprio dei beni aziendali materiali e immateriali
	43	Utilizzo improprio dei beni assegnati ai dipendenti
AREA 5	44	Omesso o carente controllo sui requisiti di professionalità e onorabilità
	45	Omesso o carente controllo sui requisiti di inconfiribilità e incompatibilità
	46	Omesso o carente controllo sui conflitti di interesse
AREA 6	47	Fabbisogno non rispondente alle reali esigenze al fine di favorire candidature o collaboratori
	48	Alterazione o omissione di informazioni, previsione di requisiti allo scopo di favorire determinate candidature
	49	Inosservanza delle regole procedurali a garanzia della trasparenza e dell'imparzialità della selezione, quali, a titolo esemplificativo non esaustivo, la regola dell'anonimato nel caso di prova scritta e prova orale mediante domande estratte a sorte
	50	Irregolare composizione della commissione di concorso finalizzata al reclutamento di candidati individuati
	51	Nomina di componenti della Commissione finalizzata a favorire un partecipante
	52	Mancata comunicazione di eventuali conflitti di interesse da parte di componenti della Commissione
	53	Previsione di elementi contrattuali elusivi delle norme
	54	Indicazione di obiettivi poco chiari o eccessivamente discrezionali
	55	Omissione di informazioni o calcoli errati
	56	Progressione di carriera o assegnazione premio non in linea con i criteri aziendali
AREA 7	57	Riconoscimento di una spesa non inerente o non supportata da idonea documentazione o di importo non corretto
	58	Omissione o alterazione di informazioni nella reportistica e nei flussi informativi verso il Direttore Generale e gli organi sociali
	59	Mancata proposizione di azioni di miglioramento a mitigazione dei rischi
	60	Omissione o alterazione di informazioni sullo stato di avanzamento dell'implementazione delle azioni di mitigazione
	61	Omissione o alterazione di informazioni che portano ad una sottovalutazione/sopravalutazione del rischio
	62	Omissione o alterazione di dati e informazioni trasmessi all'Ente o Autorità

Di seguito si riporta un registro di tutti i rischi identificati in fase di mappatura dei processi effettuata ai fini della predisposizione del PTPCT 2022-2024 - Allegato 10		
	ID RISCHIO	NOME RISCHIO
AF	63	Rischio che un soggetto non attenendosi alle norme e ai regolamenti di riferimento corrompa i funzionari di PA per agevolare le risultanze di verifiche/adempimenti/ispezioni
	64	Utilizzo di documentazione falsa o incompleta e/o trasmissione di dati e informazioni non veritieri che possano indurre in errore i funzionari
	65	Comunicazione di fatti materiali non rispondenti al vero, ovvero occultamento di fatti dovuti anche con mezzi fraudolenti
AREA 8	66	Utilizzo o presentazione di dichiarazioni/documenti falsi o omissione di informazioni al fine di ottenere senza averne diritto, l'affidamento di strumenti di agevolazione a valere su risorse regionali, statali o comunitarie
	67	Rischio di accordi collusivi con funzionari della Regione o altro ente pubblico/stakeholders al fine di ottenere l'affidamento in gestione di fondi pubblici e/o favorire talune categorie di beneficiari
	68	Rischio connesso al destinare i fondi pubblici ad attività diverse per le quali era stato concesso l'affidamento di strumenti di agevolazione
	69	Estorcere informazioni riservate che possano compromettere l'integrità o la reputazione di tutte le parti