

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Gestione delle risorse umane	Selezione del personale	Consiglio di Amministrazione, Direzione Generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	Previsione di requisiti di accesso alle selezioni "su misura" per favorire un determinato candidato; - Inefficienza di meccanismi oggettivi e trasparenti idonei a verificare il possesso dei requisiti attitudinali e professionali richiesti; - Selezione di personale in conflitto di interessi; - Progressioni di carriera accordate illegittimamente allo scopo di agevolare dipendenti o candidati particolari; - Alterazione dei risultati delle procedure; - Motivazioni generiche o tautologiche circa la sussistenza dei presupposti per la progressione	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo; possibili conflitti di interesse	Medio	Policy di selezione e gestione delle risorse umane; Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Procedura di selezione del personale; Evidenza pubblica con pubblicazione sul sito aziendale dell'esito di selezione e di tutte le comunicazioni/documenti conseguenti	Organismo di Vigilanza e RPCT. Controlli di II e III livello	In via preliminare e durante le selezioni	OAIV e/o RPCT. Successivo alla selezione; Controlli di II-III livello secondo il piano di attività.	Medio - Basso	Multiplicità di soggetti coinvolti. Adozione di misure di trasparenza; Controlli da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT; Controlli da parte delle funzioni di controllo di II e III livello nell'ambito di quanto definito nei rispettivi piani.
	Somministrazione personale	Consiglio di Amministrazione, Direzione Generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	Previsione di requisiti di accesso alle selezioni "su misura" per favorire un determinato candidato; - Inefficienza di meccanismi oggettivi e trasparenti idonei a verificare il possesso dei requisiti attitudinali e professionali richiesti; - Selezione di personale in conflitto di interessi; - Progressioni di carriera accordate illegittimamente allo scopo di agevolare dipendenti o candidati particolari; - Alterazione dei risultati delle procedure; - Motivazioni generiche o tautologiche circa la sussistenza dei presupposti per la progressione	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo; possibili conflitti di interesse	Medio	Policy di selezione e gestione delle risorse umane; Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Procedura di selezione del personale; Evidenza pubblica con pubblicazione sul sito aziendale dell'esito di selezione e di tutte le comunicazioni/documenti conseguenti	Organismo di Vigilanza e RPCT. Controlli di II e III livello	In via preliminare e durante le selezioni	OAIV e/o RPCT. Successivo alla selezione; Controlli di II-III livello secondo il piano di attività.	Medio - Basso	Multiplicità di soggetti coinvolti. Adozione di misure di trasparenza; Controlli da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT; Controlli da parte delle funzioni di controllo di II e III livello nell'ambito di quanto definito nei rispettivi piani.
	Remunerazione e premi	Consiglio di Amministrazione, Direzione generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	Discrezionalità volta a favorire determinati dipendenti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo; possibili conflitti di interesse	Medio	Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Politiche di remunerazione; Regolamento sul welfare aziendale	Organismo di Vigilanza e RPCT. Controlli di II e III livello	Nel continuo	Secondo quanto definito nei piani di attività delle funzioni.	Basso	Il processo è normato e vede la partecipazione di una molteplicità di soggetti. La Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Formazione e sviluppo del personale	Consiglio di Amministrazione, Direzione generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	Discrezionalità volta a favorire determinati dipendenti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo	Medio - Basso	Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Politiche di remunerazione; Regolamento sul welfare aziendale	Organismo di Vigilanza e RPCT. Controlli di II e III livello	Nel continuo	Secondo quanto definito nei piani di attività delle funzioni.	Basso	La formazione riguardando tematiche di interesse collettivo (anticorruzione, anticidraggio, sicurezza sul lavoro, ...) viene fornita all'intera compagine societaria. La formazione specifica è strumentalmente correlata alla funzione ricoperta dal singolo soggetto tale per cui non si evidenziano eccessi di discrezionalità.
	Valutazione del personale	Consiglio di Amministrazione, Direzione generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	Discrezionalità volta a favorire determinati dipendenti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo; possibili conflitti di interesse	Medio - Basso	Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Politiche di remunerazione; Regolamento sul welfare aziendale	Organismo di Vigilanza e RPCT. Controlli di II e III livello	Nel continuo	Periodiche nell'ambito del piano di controlli definito	Basso	Il processo è normato e vede la partecipazione di una molteplicità di soggetti. La Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Amministrazione del personale	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Direzione Generale, Provider Informatico, Consulente del lavoro	Discrezionalità volta a favorire determinati dipendenti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di regolamentazione e di misure di controllo; possibili conflitti di interesse	Medio	Policy di gestione del personale e di remunerazione del Gruppo Finanziario Fininvest SpA; Politiche di remunerazione; Regolamento del personale; Software per la rilevazione presenze e per il sistema di autorizzazione di permessi/ferie	Di linea da parte del consulente del lavoro in concerto con la Funzione Amministrazione/organizzazione.	Nel continuo	Nel continuo	Basso	La rilevazione delle presenze e l'impiego autorizzativo di permessi e ferie è gestito da specifico software applicativo. Inoltre l'amministrazione del personale è definita da un puntuale regolamento del personale. L'attività di collaborazione è demandata ad un soggetto esterno alla Società.
	Gestione reception	Funzione Operativa	Negligenza nella presa in carico dei singoli soggetti			Medio	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Gestione centralino	Funzione Operativa	Negligenza nella gestione e smistamento delle comunicazioni			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Gestione corrispondenza cartacea	Funzione Operativa	- Mancata consegna, per grave negligenza, della documentazione al destinatario ovvero distruzione dolosa al fine di recare danno alla Società; - Divulgazione e diffusione di informazioni o materiale riservato al fine di ottenere vantaggi indebiti			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Gestione caselle di posta elettronica certificata e caselle di posta aziendale	Funzione operativa, Funzione Amministrazione/Organizzazione, tutte le altre funzioni aziendali				Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è possibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
												Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE /RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Gestione dei servizi generali	Gestione cassa e valori bollati	Funzione Operativa, Area Amministrativa, Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Negligenza nella gestione della cassa e dei valori con potenziale rischio di ammanchi;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di misure di controllo	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11	Controlli di linea (I Livello); Funzioni di controllo di II e III livello (secondo la pianificazione approvata), QAP e RPCT (secondo la pianificazione definita)	Nel continuo	I controlli di linea operano nel continuo. Gli altri controlli secondo quanto definito dai piani di attività delle funzioni.	Medio - Basso	Il processo è normato, con presenza di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Commissioni e missioni esterne	Tutte le funzioni aziendali, Funzione Operativa	- Utilizzo dell'autoregistratore per scopi diversi da quelli aziendali			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Archivio	Funzione Operativa	- Mancata archiviazione, per grave negligenza, di ciò che è di competenza del servizio di segreteria stesso ovvero distruzione dolosa della documentazione al fine di favorire l'occultamento di un illecito			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Gestione auto aziendali	Funzione Operativa	- Mancata o parziale gestione del parco auto, compreso il danneggiamento doloso, al fine di favorire determinati soggetti (es. fornitori); - Omesso monitoraggio sul corretto utilizzo dell'auto (balneoterapie, restituzione, prenotazione); - Indicazione di false informazioni ovvero alterazione delle risultanze del documento al fine di favorire qualcuno			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. Inoltre la Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello. Il processo inoltre è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
	Gestione contratti	Funzione Operativa	- Omessa segnalazione di fornitura parziale o non conforme al fine di favorire determinati fornitori; - Omesso monitoraggio; omessa verifica della documentazione giustificativa ovvero alterazione della documentazione medesima al fine di favorire determinati fornitori			Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura aziendale n. 11				Basso	Il processo è normato, con presenza di controlli di linea e molteplicità di soggetti coinvolti. La Società è dotata di un sistema di controlli interni di II e III livello e per le funzioni di controllo externalizzate sono stati nominati i Referenti Interni. Le funzioni sono soggette al report funzionale alla pari funzione di Gruppo, oltreché sono previsti momenti di confronto e condivisione sia a livello societario sia a livello di Gruppo. L'attività è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.
Funzioni di controllo di secondo e terzo livello	Sviluppo verifiche e relazioni	Internal Audit, Responsabile Trasparenza; DPO, Funzione Compliance, Risk Manager, RPCT, Responsabile Antiriciclaggio	- Mancata rispetto delle indicazioni normative fornite da Banca d'Italia, al fine di creare un danno alla Società; - Divulgazione o diffusione di informazioni riservate al fine di favorire indebitamente determinati soggetti, interni o esterni, alla Società; - Mancato rispetto del piano di attività deliberato per grave negligenza o, comunque, per ottenere un indebito vantaggio o ricave improprie (favoritismi ad alto, ex danno della Società); - Mancata rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza; - Mancata segnalazione delle criticità rilevate all'organo competente, al fine di favorire determinati soggetti o creare danno alla Società.	Processo decisionale discrezionale e possibile presenza di interessi esterni	Carenza di procedure, di controlli e di rendicontazione	Medio - Alto	Regolamento della Funzione Internal Audit; Regolamento della Funzione Compliance; Regolamento della Funzione Risk Management; L'organizzazione ed i controlli in materia antiriciclaggio; Regolamento della Funzione DPO; PPTCT	Presentazione degli esiti delle verifiche e relazione periodica al Consiglio di Amministrazione; Monitoraggio da parte del sistema di controlli di III Livello e dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT. Per le funzioni externalizzate, confronto nel continuo e verifica da parte dei Referenti Interni in ossequio a quanto definito dalla normativa sulle FOI.	Nel continuo	Confronto nel continuo con la Società con la presentazione degli esiti delle verifiche al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale (anche QAP); Aggiornamento periodico al Consiglio di Amministrazione delle attività svolte da parte dei controlli di II e III Livello, dell'Organismo di Vigilanza, del RPCT delle attività svolte. Incontro/confronti tra le Funzioni coinvolte sia in ambito di Gruppo. Per le funzioni externalizzate, confronto nel continuo e verifica da parte dei Referenti Interni in ossequio a quanto definito dalla normativa sulle FOI.	Basso	Le funzioni sono soggette a specifica regolamentazione e sono sottoposte a loro volta a controlli e monitoraggio da parte di altre funzioni di controllo / referenti interni (se trattasi di funzioni externalizzate). Le attività sono presentate al Consiglio di Amministrazione, al Collegio Sindacale (che è l'Organismo di Vigilanza) preliminarmente con l'approvazione del piano di attività annuale, periodicamente a conclusione delle specifiche verifiche e nelle relazioni semestrali/annuali. Tutte le attività sono passibili di monitoraggio da parte del RPCT.
Risk Management	Risk Management	Risk Manager	- Mancata rispetto delle indicazioni normative fornite da Banca d'Italia, al fine di creare un danno alla Società; - Divulgazione o diffusione di informazioni riservate al fine di favorire indebitamente determinati soggetti, interni o esterni, alla Società; - Mancato rispetto del piano di attività deliberato per grave negligenza o, comunque, per ottenere un indebito vantaggio o ricave improprie (favoritismi ad alto, ex danno della Società); - Mancata rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza; - Mancata segnalazione delle criticità rilevate all'organo competente, al fine di favorire determinati soggetti o creare danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	Regolamento dei controlli di secondo livello sul rischio di liquidità; Regolamento dei controlli di secondo livello sulle esposizioni creditizie; Regolamento del processo della prevenzione al rischio (PAR); Documento di coordinamento e collaborazione del Sistema dei Controlli Interni di Gruppo; Documento di coordinamento e collaborazione del Sistema dei Controlli Interni di Aoyta Factor; Linee di indirizzo del sistema dei controlli interni nel Gruppo Finasoft; Linee di indirizzo del sistema dei controlli interni; Regolamento della Funzione Risk Management	Controlli di III livello (nei termini previsti dal piano); Attività di coordinamento e Direzione da parte della pari funzione di Capigruppo, Collegio Sindacale (Organismo di vigilanza), RPCT	In essere	Nel continuo nell'ambito dei rapporti con la pari funzione di Capigruppo. Nel continuo nell'ambito della normale attività di presidio dei controlli da parte del Collegio Sindacale (del RPCT). Nell'ambito del piano di audit previsto dalla funzione IA	Basso	L'attività è normata. La Società è dotata di un sistema di controlli interni di III livello. La funzione è soggetta al report funzionale alla pari funzione di Gruppo, oltreché sono previsti momenti di confronto e condivisione sia a livello societario sia a livello di Gruppo. L'attività è passibile di verifica da parte dell'Organismo di Vigilanza e del RPCT.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE /RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Nomina degli esponenti aziendali	Verifica requisiti esponenti aziendali	Consiglio di Amministrazione, Direzione Generale, Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Omessa consegna e raccolta della documentazione al fine di favorire indebitamente determinati soggetti; - Omessa contestazione di lacune o omissioni formali e non al fine di favorire indebitamente determinati soggetti; - Omessa conservazione della documentazione al fine di favorire indebitamente determinati soggetti; - Mancata segnalazione digitale e/o mancata trasmissione dei verbali di verifica	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	Procedura per la verifica dei requisiti aziendali (precedentemente riferimento alla normativa esterna di Banca d'Italia)	Separati controlli da parte del Consiglio di Amministrazione e dell'Autorità di Vigilanza	In essere	Consiglio di Amministrazione: Entro 30 giorni calendariali dalla nomina e trasmissione all'Autorità di Vigilanza nei 30 giorni successivi l'avvenuta verifica. Autorità di Vigilanza: possibilità d'intervento con richiesta di integrazioni nei 120 gg successivi l'atto della verbalizzazione dei controlli.	Basso	Il processo è altamente regolamentato sia per il tramite della normativa esterna che di quella interna adottata dalla Società. Sono inoltre presenti presidi ed attività le verifiche obbligatorie da parte dell'organo stesso, oltreché il report e controllo esterno diretto all'Autorità di Vigilanza.
Segnalazioni di Vigilanza	Invito segnalazioni di Vigilanza individuali	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Provider Sistemi Informativi	- Omessa o parziale estrazione e elaborazione dei dati; - Mancata o tardiva trasmissione dei flussi di dati per negligenza o per favore/favore qualunque o recare danno alla Società; - Mancata analisi e controllo per negligenza o per favore/favore qualunque o recare danno alla Società; - Mancata gestione o risposta ai rilievi pervenuti per negligenza o per arrecare danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n. 24	Controlli automatizzati cui seguono verifiche di linea; Controlli di II e III livello (non come previsti nei piani di attività);	In essere	Controlli automatizzati e di linea ad ogni processo di segnalazione. Controlli di II e III livello secondo i piani di attività	Basso	Il processo è opportunamente normato e sono presenti molteplici controlli da parte di una pluralità di soggetti
	Contribuzione segnalazioni di Vigilanza consolidate						Regolamento organizzativo	Controlli automatizzati cui seguono controlli di linea; Controlli di II e III livello (non come previsti nei piani di attività); Trasmissione delle segnalazioni alla Capogruppo.	In essere	Controlli automatizzati e di linea ad ogni processo di segnalazione consolidata. Controlli di II e III livello secondo i piani di attività	Basso	Il processo è opportunamente normato e sono presenti molteplici controlli da parte di una pluralità di soggetti
Centrale Rischio	Invito dati mensili alla Centrale Rischio			Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n. 26	Controlli automatizzati cui seguono verifiche di linea; Controlli di II e III livello (non come previsti nei piani di attività);	In essere	Controlli automatizzati e di linea ad ogni processo di segnalazione. Controlli di II e III livello secondo i piani di attività	Basso	Il processo è opportunamente normato e sono presenti molteplici controlli da parte di una pluralità di soggetti
	Messaggistica CR											
Adempimenti in materia di trasparenza amministrativa ed anticorruzione	Nomina RPCT	Consiglio di Amministrazione, Direzione Generale, Funzione Amministrazione e Organizzazione	- Omessa nomina del RPCT e/o mancata comunicazione all'ANAC; - Mancata rispondenza dei requisiti del soggetto nominato	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Documento di coordinamento e collaborazione del Sistema dei Controlli Interni di Noya Factor S.p.A.	Sistema dei controlli interno e controlli in ambito di Gruppo	In essere	In sede di insediamento della funzione	Basso	Il processo segue quanto descritto dalla normativa e sono presenti controlli da parte di una pluralità di soggetti interni.
	Predisposizione del Piano Triennale per la Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza	RPCT, Funzione Amministrazione/Organizzazione, Consiglio di Amministrazione,	- Mancato aggiornamento del PTPCT per grave negligenza o per arrecare danno alla Società; - Mancato recepimento delle indicazioni ANAC per grave negligenza o al fine di recare danno alla Società; - Mancata pubblicazione del piano per negligenza o al fine di arrecare danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio - Basso	PTPCT	Sistema dei controlli interno (tra i quali PDMV) e rispetto funzionale in ambito di Gruppo	In essere	Annuale	Basso	Il processo segue quanto descritto dalla normativa e sono presenti controlli da parte di una pluralità di soggetti interni.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Adempimenti in materia di trasparenza amministrativa	Gestione adempimenti in materia di trasparenza amministrativa	RIPCT, Funzioni aziendali interessate, Consiglio di Amministrazione, Servizio payroll (funzione esternalizzata)	- 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; - Mancata pubblicazione per grave negligenza o con la volontà di non pubblicare determinate informazioni per favorire qualcuno o creare danno alla società; - Mancato monitoraggio per grave negligenza o con la volontà di favorire qualcuno o creare danno alla società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	PTPCT	Sistema dei controlli interno e RIPCT, CIV	In essere	Monitoraggio nel continuo. Controllo almeno annuale da parte dell'ORG, secondo quanto definito dalla delibera ANAC.	Basso	Il processo segue quanto descritto dalla normativa e sono presenti controlli da parte di una pluralità di soggetti interni. La Società ha nominato l'ORG e regolato gli obblighi di pubblicazione in una tabella allegata al PTPCT.
Adempimenti in materia di anticorruzione	Gestione adempimenti in materia di anticorruzione	RIPCT	- Mancata o parziale svolgimento delle attività di verifica, con l'obiettivo di non fare emergere le criticità; - Mancata rendicontazione delle criticità rilevate per grave negligenza o al fine di nascondere le criticità; - Mancata attività di formazione per negligenza o al fine di esigere danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di normativa e di controlli	Medio	Codice Etico, PTPCT	Sistema di controlli interno, RIPCT, CIV	In essere	Controlli periodici secondo i piani di attività	Basso	La Società ha aggiornato recentemente il Codice Etico, mentre il PTPCT, aggiornato annualmente, dettaglia le regole e l'attività di verifica. Sono organizzati con periodicità almeno annuale corsi di formazione in tema di anticorruzione a tutti i dipendenti. I controlli anticorruzione sono effettuati dal RIPCT, secondo il piano di verifiche presentato ed approvato dal Consiglio di Amministrazione. L'attività è svolta anche congiuntamente all'ORG.
Adempimenti in materia di anticorruzione	Autovalutazione	Responsabile Anticorruzione	- Mancata gestione degli adempimenti connessi alla valutazione del profilo anticorruzione per grave negligenza, favorendo un soggetto o creare danno alla Società; - Mancata rendicontazione dell'attività svolta per grave negligenza; - Mancato recepimento delle indicazioni normative emanate da Banca d'Italia, al fine di recare un danno alla Società; - Modifica ed alterazione del profilo di rischio volto a favorire un soggetto e/o creare danno alla Società; - Mancato monitoraggio sull'adozione delle misure conseguenti al detto normativo al fine di favorire indebitamente altri soggetti o per recare un danno alla Società; - Mancato o parziale assolvimento dell'adempimento, per negligenza o per favorire taluno (ex SCOS); - Mancata attività di formazione per negligenza o al fine di esigere danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di normativa e di controlli	Medio - Alto	L'organizzazione e i controlli interni in materia di anticorruzione, Policy AML, Regolamento AML, Procedure operative n. 15	Sistema di controlli interno e attività di coordinamento e direzione e controllo in ambito di Gruppo	In essere	Confronto annuale in ambito di Gruppo. Un controllo secondo i piani di attività delle funzioni di controllo	Basso	Il processo è regolamentato e presenta una pluralità di controlli
	Obblighi di identificazione	Funzione Commerciale; Funzione Amministrazione/Organizzazione; Provider informatico; Responsabile Anticorruzione		Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di normativa e di controlli	Medio - Alto	L'organizzazione e i controlli interni in materia di anticorruzione, Policy AML, Regolamento AML, Procedure operative n. 15	Sistema di controlli interno e attività di coordinamento e direzione e controllo in ambito di Gruppo	In essere	Controlli periodici del Responsabile Anticorruzione con supporto da parte della Funzione Amministrazione / Organizzazione	Medio - Basso	Il processo è regolamentato e presenta una pluralità di controlli anche automatici tramite sistema informativo
	Profilo di rischio AML	Responsabile Anticorruzione, Provider informatico		Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di misure di controllo	Medio - Alto	L'organizzazione e i controlli interni in materia di anticorruzione, Policy AML, Regolamento AML, Procedure operative n. 15	Sistema di controlli interno e attività di coordinamento e direzione e controllo in ambito di Gruppo	In essere	Controlli periodici del Responsabile Anticorruzione, controlli automatici informatizzati	Medio - Basso	Il processo è regolamentato e presenta una pluralità di controlli anche automatici tramite sistema informativo
	Operazioni sospette	Tutte le funzioni aziendali, Funzione Operativa, Direzione Generale, Responsabile Anticorruzione, Provider informatico		Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di normativa e di controlli	Medio - Alto	L'organizzazione e i controlli interni in materia di anticorruzione, Policy AML, Regolamento AML, Procedure operative n. 15	Sistema di controlli interno e attività di coordinamento e direzione e controllo in ambito di Gruppo	In essere	Controlli da parte di tutte le funzioni nel continuo	Medio - Basso	Il processo è regolamentato e presenta una pluralità di controlli anche automatici tramite sistema informativo
	Formazione	Responsabile Anticorruzione		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di pianificazione	Medio	L'organizzazione e i controlli interni in materia di anticorruzione, Policy AML, Regolamento AML, Procedure operative n. 15, Piano attività annuale della Funzione Anticorruzione	Sistema di controlli interno e attività di coordinamento e direzione e controllo in ambito di Gruppo	In essere	Rendicontazione della formazione: in sede di relazione periodica delle funzioni	Basso	La Società con cadenza almeno annuale effettua una sessione formativa obbligatoria a tutti i dipendenti.
Adempimenti anti-usa	Recepimenti tassi usura ed adempimenti conseguenti	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Direzione Generale, Provider informatico, Responsabile usura	- Mancato aggiornamento e/o modifica dei tassi soglia per negligenza o al fine di esigere danno alla Società; - Mancata elaborazione e/o trasmissione dei dati usura all'Autorità di Vigilanza per negligenza o per creare danno alla Società; - Mancata verifica dei dati e/o gestione degli eventuali rilievi per negligenza o per creare danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedure aziendali n. 17	Controlli da parte del Responsabile usura, obblighi da parte del sistema dei controlli interno e del RIPCT.	In essere	Controlli da parte del Responsabile Usura nei termini previsti dalla procedura. Sistema dei controlli interni e RIPCT secondo quanto previsto nel piano delle rispettive attività.	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
Trasparenza Bancaria Gestione fogli informativi	Aggiornamento e pubblicazione dei fogli informativi	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Responsabile trasparenza bancaria, Funzione Compliance	- Mancato recepimento della modifica delle omologazioni economiche contrattuali per negligenza o per creare danno alla Società; - Omessa pubblicazione e trasmissione agli interlocutori dei rinnovati documenti per negligenza o per creare danno alla Società; - Mancato aggiornamento della normativa inerente.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedure aziendali n. 16	Controlli da parte del Responsabile Trasparenza Bancaria, Sistema dei controlli interni.	In essere	Resp. Trasparenza bancaria opera nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività previsti.	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
	Aggiornamento e pubblicazione Guide Pratiche			Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedure aziendali n. 16	Controlli da parte del Responsabile Trasparenza Bancaria, Sistema dei controlli interni.	In essere	Resp. Trasparenza bancaria opera nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività previsti.	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Trasparenza bancaria - Gestione reclami	Nomina responsabile	Consiglio di Amministrazione, Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Mancata nomina del responsabile e/o comunicazione all'Autorità di Vigilanza	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo	Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Il controllo implicito è svolto in sede di inquadramento della funzione	Basso	Il processo è regolamentato a livello organizzativo e presidiato da una pluralità di controlli.
	Gestione del reclamo	Tutte le funzioni aziendali, Responsabili reclami	- Omessa presa in carico - Incertezza o omessa rappresentazione di dati e informazioni nella reportistica destinata agli organi competenti - Decisioni anomale degli organi competenti - Gestione diversa rispetto a quanto deciso dagli organi competenti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Politica di trattamento dei reclami	Responsabile Reclami, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Resp. Reclami nel continuo; Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
Correttezza adempimenti in materia di trasparenza bancaria	Verifiche in materia di trasparenza	Responsabile Trasparenza	- Mancata definizione del piano di lavoro e omesso svolgimento delle verifiche - Omessa rendicontazione delle verifiche effettuate	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Politica di trattamento dei reclami	Responsabile Reclami, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Resp. Reclami nel continuo; Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
Trasparenza bancaria - Condizioni economiche	Definizione e/o variazione delle condizioni economiche, Contrattualizzazione delle condizioni economiche	Funzione Commerciali, Funzione Crediti/Legale, Direzione Generale, Funzione Amministrazione / Organizzazione, Provider informativo	- Definizione di condizioni economiche anomale volte a dare un beneficio al cliente e in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa o di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedure sul Processo del Credito	Procedura elettronica di autorizzazione (PEK); Responsabile Trasparenza Bancaria; Sistema dei controlli interni;	In essere	PEK; Controllo durante la fase di autorizzazione; Sistema dei controlli interni secondo quanto definito nei piani di attività, Responsabile della Trasparenza bancaria.	Basso	Il processo è regolamentato e ha un iter autorizzativo informatizzato, che prevede il passaggio sequenziale a molteplici funzioni (segregazione delle funzioni). Il processo è soggetto a controlli da parte del sistema dei controlli interni.
Adempimenti in materia di privacy	Predisposizione sistema di governance e ricognizione attività aziendale	Consiglio di Amministrazione, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Mancata predisposizione di un sistema di governance e ricognizione delle attività	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa o di controlli	Medio - Basso	Regolamento privacy	DPO	In essere	Controllo periodico	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato dal DPO e altre funzioni di controllo
	Predisposizione e gestione delle informative e dei consensi in materia dei trattamenti		- Mancata predisposizione delle informative e loro aggiornamento - Mancata gestione e acquisizione dei consensi al trattamento dei dati	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa o di controlli	Medio - Basso	Regolamento privacy	DPO	In essere	Controllo periodico	Basso	La documentazione prodotta dalla Società è sottoposta a preventivo controllo in materia di privacy.
	Formazione	Funzione Amministrazione / Organizzazione, Tutte le funzioni aziendali	- Mancata formazione in materia di privacy	Possibile presenza di interessi esterni	Personale poco preparato	Medio - Basso	Regolamento privacy	DPO	In essere	Controllo periodico	Basso	Formazione periodica a tutto il personale
	Gestione richieste	DPO, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Mancata gestione delle richieste per negligenza o per causare danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Regolamento privacy - Procedura aziendale n. 14bis	DPO	In essere	Controllo periodico	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
	Ispezioni Garante della Privacy	- Titolare del trattamento, DPO	- Attività volta mitigare l'attività ispettiva	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Codice Etico	DPO, RPCT, Collegio Sindacale (SNV)	In essere	Ad evento	Basso	L'evento ha una ridotta possibilità di accadimento. Controllo diffuso dato dalla molteplicità di soggetti coinvolti (sia interni che esterni alla Società).
Informativa III Pilastro	Contribuzione informativa III Pilastro	Risk Manager, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Omessa riduzione dell'informativa per negligenza o per causare danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura n. 22	Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale, Funzione di Capigruppo	In essere	Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività. Controllo in ambito di Gruppo tramite la trasmissione alla stessa	Basso	Il processo oltre ad avere un'adeguata valenza in ambito normativo è opportunamente normato e può essere sottoposto nell'ambito del sistema di controllo interno.
Processo ICAAP	Contribuzione al processo ICAAP di Gruppo	Risk Manager, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Omessa riduzione dell'informativa per negligenza o per causare danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Risk e compiti degli Organi societari e delle funzioni aziendali coinvolti nel processo ICAAP. Mappa dei rischi ICAAP, Regolamento Organizzativo, Procedura n. 21.	Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale, Funzione di Capigruppo	In essere	Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività. Controllo in ambito di Gruppo tramite la trasmissione alla stessa	Basso	Il processo oltre ad avere un'adeguata valenza in ambito normativo è opportunamente normato e può essere sottoposto nell'ambito del sistema di controllo interno.
Rapporti con Organi di controllo esterni - Comunicazioni con Banca d'Italia	Invio comunicazioni agli Organi di Vigilanza	Funzione Operativa (per le comunicazioni pervenute a mezzo posta), Tutte le funzioni aziendali (per le comunicazioni pervenute a mezzo pec), Direzione Generale	- Omessa presa in carico della richiesta di comunicazione o mancata trasmissione della comunicazione al destinatario - Mancata comunicazione per negligenza o in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura n.11, Procedure n. 22	Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività	Basso	Il processo oltre ad avere un'adeguata valenza in ambito normativo è opportunamente normato e può essere sottoposto nell'ambito del sistema di controllo interno.
Rapporti con Organi di Controllo esterni - Comunicazioni con altri organi di controllo	Indagini Finanziarie da parte dell'Agenzia delle Entrate e/o Guardia di Finanza	Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Omessa presa in carico della richiesta di comunicazione o mancata trasmissione della comunicazione al destinatario - Mancata comunicazione per negligenza o in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura n. 11	Sistema di controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività	Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
	Comunicazione Unificata	Funzione Amministrazione / Organizzazione, Consulenza fiscale externalizzata	- Mancata comunicazione per negligenza o in danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura n. 19	Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Controllo di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività	Basso	Il processo oltre ad avere un'adeguata valenza in ambito normativo è opportunamente normato e può essere sottoposto nell'ambito del sistema di controllo interno.
	Altre comunicazioni da parte di organi esterni (ad esempio INAIL, INPS, Autorità Garante della Privacy...)	Tutte le funzioni oggetto delle comunicazioni, Funzione Amministrazione / Organizzazione, Direzione Generale	- Mancata comunicazione per negligenza o in danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura n. 19	Controllo di linea, Sistema di controlli interni, Collegio Sindacale	In essere	Controllo di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività	Basso	Il processo oltre ad avere un'adeguata valenza in ambito normativo è opportunamente normato e può essere sottoposto nell'ambito del sistema di controllo interno.
	Ispezioni altri organi di controllo (Banca d'Italia, ecc.)	Responsabili di funzione, Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione, Collegio Sindacale	- Attività tesi all'accoglimento di illeciti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Procedure MOGC / Codice Etico	RPCT	In essere	Ad evento	Basso	Il processo è regolamentato a livello organizzativo

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO (Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO		
Approvvigionamento e gestione dei beni e servizi aziendali	Approvvigionamento beni e servizi aziendali	Tutte le funzioni aziendali, Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione	-Valutazione travisata o arbitraria al fine di favorire determinati fornitori	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Alto	Procedura n.27	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Medio	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
	Gestione dei beni e servizi aziendali approvvigionati	Tutte le funzioni aziendali, Funzione Amministrazione / Organizzazione.	- Omessa segnalazione di fornitura parziale o non conforme al fine di favorire determinati fornitori; - Omesso monitoraggio, omessa verifica della documentazione giustificativa ovvero alterazione della documentazione medesima al fine di favorire determinati fornitori	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Alto	Procedura n. 27	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Medio	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli.
	Acquisto "piccola" cassa	Tutte le funzioni aziendali	Valutazione travisata o arbitraria al fine di favorire determinati fornitori. Omessa segnalazione di fornitura parziale o non conforme al fine di favorire determinati fornitori; - Omesso monitoraggio, omessa verifica della documentazione giustificativa ovvero alterazione della documentazione medesima al fine di favorire determinati fornitori	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Procedura n. 27	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Medio - Basso	Il processo è regolamentato e presidiato da molteplici controlli. La ridotta importo degli "sequiti di piccola cassa" compene l'importo finanziato.
Esternalizzazione di funzioni operative importanti	Approvazione dell'esternalizzazione	Tutte le funzioni aziendali Direzione Generale Comitato di Direzione di Gruppo Consiglio di Amministrazione Fininvest S.p.A. Consiglio di Amministrazione	-Valutazione travisata o arbitraria al fine di favorire determinati fornitori;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Alto	Policy per l'esternalizzazione di funzioni aziendali di Gruppo; Procedura n. 27	Sistemi di controlli interni, OAV, Comitati di Gruppo, RPCT	In essere	Secondo i piani di attività delle funzioni	Basso	Il processo è regolamentato e dotato in più fasi cui partecipano una pluralità di soggetti. Detta condotte unita a comuni controlli interni e da parte degli altri soggetti preposti comporta un maggiore controllo ed una conseguente riduzione del rischio corruttivo.
	Gestione esternalizzazione	Referente interno funzione esternalizzata Internal Audit Collegio Sindacale Consiglio di Amministrazione Direzione Generale	- Omessa segnalazione di fornitura del servizio per parte dell'agente o a quanto externalizzato al fine di favorire determinati fornitori; - Omesso monitoraggio dell'attività svolta e/o mancata rendicontazione del monitoraggio stesso;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Alto	Policy per l'esternalizzazione di funzioni aziendali di Gruppo;	Referente Interno (nel caso di FOI), Sistemi di controllo interno, OAV, RPCT	In essere	Referente interno: nel continuo dell'esternalizzazione con rendicontazione annuale al CdA, poi trasmessa alla Capogruppo e all'Autorità di Vigilanza; Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività, OAV e RPCT secondo i piani di attività previsti e/o segnalazioni pervenute.	Basso	Il processo è regolamentato e prevede la presenza di un referente interno (nel caso di FOI) deputato al monitoraggio e tenuto alla rendicontazione del servizio reso. La relazione annuale è trasmessa sia alla Capogruppo, che all'Autorità di Vigilanza. Il processo è inoltre suscettibile di verifica da parte dei sistemi di controllo interno, oltreché dell'OAV e RPCT secondo i piani di attività previsti e/o segnalazioni pervenute.
	Contabilizzazione fatture dei servizi	Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Omessa verifica della documentazione contabile pervenuta volta a favorire improprioamente il fornitore; - Improprio pagamento volto a favorire il fornitore e/o creare un danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Procedura n. 27	Controlli di linea, Referente interno (nel caso di FOI), Sistema di controllo interno, OAV, RPCT	In essere	Referente interno: nel continuo dell'esternalizzazione con rendicontazione annuale al CdA, poi trasmessa alla Capogruppo e all'Autorità di Vigilanza; Sistema dei controlli interni secondo i piani di attività, OAV e RPCT secondo i piani di attività previsti e/o segnalazioni pervenute.	Basso	Il processo è regolamentato e prevede la presenza di un referente interno (nel caso di FOI) deputato al monitoraggio e tenuto alla rendicontazione del servizio reso. La relazione annuale è trasmessa sia alla Capogruppo, che all'Autorità di Vigilanza. Il processo è inoltre suscettibile di verifica da parte dei sistemi di controllo interno, oltreché dell'OAV e RPCT secondo i piani di attività previsti e/o segnalazioni pervenute.
Contabilità Generale	Gestione normativa e regole contabili	Funzione Amministrazione / Organizzazione	-Mancato rispetto / adeguamento alla normativa contabile	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Basso	Redazione del bilancio, Freemanwork Contabile IFRS 9, IFRS 15, IFRS 16, Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Società di revisione	In essere	Nel continuo	Basso	Il processo oltre ad avere un ridotta valenza in ambito corruttivo è opportunamente nominato e può essere sottoposto all'ambito dell'autorità di revisione.
	Chiusure giornaliere e mensili	Provider informatico BPO Contabile Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Mancato o errato caricamento dei dati contabili per parte dell'agente o per parte altri soggetti; Mancata o parziale rispetto dei principi contabili; - Omessa o errata elaborazione delle competenze volte a favorire un determinato soggetto affidatario;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Redazione del bilancio, Freemanwork Contabile IFRS 9, IFRS 15, IFRS 16, Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea, Società di revisione	In essere	Controlli di linea nel continuo, Società di Revisione: controlli secondo la pianificazione del consulente	Basso	Il processo è regolamentato e "frammentato" con la partecipazione di una pluralità di soggetti. L'attività è oggetto di revisione.
Redazione bilancio d'esercizio	Stesure d'assemblamento	Provider informatico BPO Contabile Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Mancato o errato recepimento della normativa contabile e/o fiscale volta a alterare il documento di bilancio; - Ommissione o manomissione dei documenti di bilancio;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Redazione del bilancio, Freemanwork Contabile IFRS 9, IFRS 15, IFRS 16, Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea, Società di revisione	In essere	Controlli di linea nel continuo, Società di revisione: controlli secondo la pianificazione del consulente	Basso	Il processo è regolamentato e "frammentato" con la partecipazione di una pluralità di soggetti. L'attività è oggetto di revisione.
	Predeposizione fascicolo di bilancio	Funzione Amministrazione / Organizzazione Direzione Generale Consiglio di Amministrazione		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio	Redazione del bilancio, Freemanwork Contabile IFRS 9, IFRS 15, IFRS 16, Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea, Revisione legale	In essere	Controlli di linea nel continuo, Società di revisione: controlli secondo la pianificazione del consulente	Basso	Il processo è regolamentato e "frammentato" con la partecipazione di una pluralità di soggetti. L'attività è oggetto di revisione.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Reportistica finanziaria	Predisposizione MR mensile	BPO Contabile, Funzione Amministrazione / Organizzazione, Direzione Generale	- Omesso o errata predisposizione della reportistica periodica per negligenza o per favorire interessi soggetti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Basso	Redazione del bilancio, Framework Contabile IFRS 9, FVOCI Option - Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea	In essere	Controlli di linea ad evento	Basso	Il processo è regolamentato e "frammentato" con la partecipazione di una pluralità di soggetti anche con elaborazioni informatizzate.
	Predisposizione semestrale	Funzione Amministrazione/ Organizzazione, Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione	- Omesso o errata predisposizione della reportistica periodica per negligenza o per favorire interessi soggetti	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza normativa e/o di controlli	Medio - Basso	Redazione del bilancio, Framework Contabile IFRS 9, FVOCI Option - Business Model IFRS 9, Contabilità Generale, Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea	In essere	Controlli di linea ad evento	Basso	Il processo è regolamentato e "frammentato" con la partecipazione di una pluralità di soggetti anche con elaborazioni informatizzate.
Tesoreria Strategica	Definizione strategia di funding	Direzione Generale, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Definizione di una strategia volta a favorire alcuni fornitori e in danno alla Società; - Omessa o errata rendicontazione al Consiglio di Amministrazione	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Atribuzione poteri per operatività con Banche ad operazioni di provvista finanziaria, Regolamento organizzativo, Procedura n. 23	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti ed è sottoposto a controlli.
	Rendicontazione al Consiglio di Amministrazione	Direzione Generale, Funzione Amministrazione / Organizzazione										
Tesoreria Operativa	Operatività Internet Banking	Funzione Amministrazione / Organizzazione, Funzione Operativa	- Omesso o errata definizione delle operazioni	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura n. 23	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti ed è sottoposto a controlli.
	Recessioni	Funzione Operativa Funzione Amministrazione / Organizzazione Soggetti facilitizzati alla firma	- Omesso o errata definizione delle operazioni; - Definizione delle operazioni volte a favorire alcuni fornitori in danno alla Società;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel continuo. Sistema dei controlli interni secondo il piano di attività, RPCT e OAV nell'ambito del piano di verifiche definito.	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti e sottoposto a controlli.
	Contabilizzazione	BPO Finwave, Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Omessa o errata imputazione delle operazioni extra sistema gestionale	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura n. 25	Controlli di linea. Revisione legale	In essere	Controlli di linea nel continuo. Revisione legale nell'ambito dell'attività programmatica	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti e sottoposto a controlli.
Dichiarazioni fiscali	Predisposizione delle dichiarazioni fiscali	BPO Finwave Funzione Amministrazione/Organizzazione Consulente fiscale	- Omessa o errata predisposizione delle dichiarazioni fiscali	Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo	Controlli di linea. Consulente fiscale	In essere	Controlli di linea e da parte del consulente fiscale nel corso dello sviluppo del processo	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti (anche esterni alla Società) ed è sottoposto a controlli.
Tributi	Pagamento tributi	Consulente fiscale Consulente del Lavoro BPO Finwave Funzione Amministrazione/Organizzazione Funzione Operativa	- Errato calcolo dei tributi; - Mancato pagamento degli assegni; - Errato o mancato contabilizzazione corretto dei tributi	Possibile presenza di interessi esterni; eccessiva regolamentazione e scarsa chiarezza normativa di riferimento	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo	Controlli di linea, Consulente fiscale e consulente del lavoro	In essere	Controlli di linea e da parte del consulente fiscale e consulente del lavoro nel corso dello sviluppo del processo	Basso	Il processo è regolamentato, vede la partecipazione di una pluralità di soggetti (anche esterni alla Società) ed è sottoposto a controlli.
Planificazione Commerciale	Gestione accordi di segnalazione	Funzione Commerciale Direzione Generale Consiglio di Amministrazione Funzione Amministrazione/Organizzazione BPO Finwave	- Discrasionalità ed accordi volti ad agevolare uno o più partner commerciali rispetto ad altri sia nella selezione sia nel contratto; - Omessa o errata rendicontazione della partnership volta ad agevolare la controparte in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Politica di selezione, gestione e controllo dei partner commerciali	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo, oltre ad avere un ridotta valenza in ambito correttivo, è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene sia in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. L'utilizzo di conteralistica standard ridotta con il supporto legale, volto ad evitare soluzioni vessatorie o in danno alla Società.
Acquisizione nuova clientela	Acquisizione nuova clientela	Funzione Commerciale	- Omessa o parziale acquisizione della documentazione richiesta volta ad agevolare il potenziale cliente; - Omessa o parziale redazione della relazione volta ad agevolare il potenziale cliente.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti e sequenziale. Il controllo avviene sia in linea e con il passaggio alla fase successiva. Sono svolti inoltre controlli da parte successivi da altri soggetti.
Valutazione rischio di credito - Gestione anagrafica	Anagrafica	Funzione Commerciale Provider Finwave Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Condotta e svolgimento dell'istruttoria di affidamento cedente/ rilascio plafond debito volta ad agevolare i soggetti affidati in danno alla Società;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito, Procedura n. 24	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, in parte automatizzato con alimentazione dei dati tramite interprovider, con l'interazione di una pluralità di soggetti ed è sequenziale. Il controllo avviene sia in linea e con il passaggio alla fase successiva. Sono svolti inoltre controlli successivi da altri soggetti.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Valutazione rischio di credito - Gestione pratica affidamento	Valutazione cedente	Funzione Commerciale, Funzione Crediti/Legale, Comitato Crediti di Gruppo (solo per alcune pratiche), Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione	Condotta teusa ad agevolare lo sviluppo dell'attività di affidamento cedente/ rilascio plafond debitoe; solo ad agevolare i soggetti affidati in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, in parte automatizzato con alimentazione dei dati tramite infoprovider, con l'interazione di una pluralità di soggetti ed è sequenziale. Il controllo avviene su in linea e con il passaggio alla fase successiva. Sono svolti inoltre controlli successivi da altri soggetti.
	Valutazione debitore	Funzione Commerciale, Funzione Crediti/Legale, Provider Fininvest, Comitato Crediti di Gruppo (solo per alcune pratiche), Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione	Condotta teusa ad agevolare lo sviluppo dell'attività di affidamento cedente/ rilascio plafond debitoe; solo ad agevolare i soggetti affidati in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT.	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, in parte automatizzato con alimentazione dei dati tramite infoprovider, con l'interazione di una pluralità di soggetti ed è sequenziale. Il controllo avviene su in linea e con il passaggio alla fase successiva. Sono svolti inoltre controlli successivi da altri soggetti.
	Rinnovi	Funzione Commerciale, Funzione Crediti/Legale, Comitato Crediti di Gruppo (solo per alcune pratiche), Direzione Generale, Consiglio di Amministrazione	Condotta teusa ad rinnovo dell'affidamento al cedente / del plafond debitoe; solo ad agevolare i soggetti affidati in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, in parte automatizzato con alimentazione dei dati tramite infoprovider, con l'interazione di una pluralità di soggetti ed è sequenziale. Il controllo avviene su in linea e con il passaggio alla fase successiva. Sono svolti inoltre controlli successivi da altri soggetti.
Valutazione del rischio di credito - Perfezionamento del rapporto	Proposizione e stipula del contratto	Funzione Commerciale, Funzione Amministrazione/Organizzazione, Supporto legale, Soggetti facilitatori alla firma, Provider Fininvest.	- Mancato o parziale rispetto del contratto del deposito debitore. - Attivazione del rapporto in assenza della documentazione / sottoscrizione / delle eventuali garanzie per agevolare il soggetto affidato in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo avviene su in linea durante questa fase del processo su con controlli successivi da altri soggetti.
Gestione dei crediti e degli incassi - Gestione cartari dei crediti	Cessione dei crediti mediante scrittura privata autenticata	Funzione Operativa, Funzione Commerciale, Supporto legale, Direzione Generale, Soggetti facilitatori alla firma		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti, con documenti standard o customizzati verificati da supporto legale. Il controllo avviene su in linea durante questa fase del processo su con controlli successivi da altri soggetti.
	Cessione dei crediti mediante scambio di corrispondenza commerciale	Funzione Operativa, Provider Fininvest	- Definizione della cessione volta ad agevolare il cedente in danno alla Società, Registrazione della cessione anche se incompleta o non perfezionata volta ad agevolare il cedente	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo avviene su in linea durante questa fase del processo su con controlli successivi da altri soggetti.
	Cessione di crediti effettuata via web	Funzione Commerciale, Funzione Amministrazione / Organizzazione, Funzione Operativa		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo anche tramite automatizzati. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti e controlli digitali. Il controllo avviene su in linea durante questa fase del processo su con controlli successivi da altri soggetti.
	Erogazioni ai cedenti	Funzione Operativa, Funzione Amministrazione/Organizzazione, Soggetti facilitatori alla firma	-Erogazione priva di autorizzazione; Erogazioni estranee alla cessione	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Alto	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni, OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo avviene su in linea durante questa fase del processo su con controlli successivi da altri soggetti.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE / RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Gestione dei crediti e degli incassi Gestione incassi	Incassi a mezzo assegno	Provider Fininvest, Funzione Operativa	- Imputazione fraudolenta di incassi volti ad agevolare un soggetto affidato in danno alla Società.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni. OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo, oltre ad avere un'adatta valenza in ambito correttivo, è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene su in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. La tipologia d'incasso è residuale rispetto alle altre, elemento che ne riduce ulteriormente l'impatto
	Gestione effetti	Funzione Amministrazione/Organizzazione		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni. OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene su in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo.
	Incassi mediante altre forme di pagamento	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Funzione Operativa, RPO Fininvest		Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni. OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene su in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo.
Gestione rapporto cedente/debitore - Monitoraggio creditizio	Gestione nuovi scaduti	Funzione Operativa Funzione Operativa Funzione Commerciale Funzione Crediti/Legale Risk Manager Funzione Amministrazione/Organizzazione Funzione Operativa	- Mancato o parziale monitoraggio volto ad agevolare il soggetto affidato	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura Processo del credito	Controlli di linea. Sistema dei controlli interni. OAV e RPCT	In essere	Controlli di linea e monitoraggio condiviso tramite riunioni almeno mensili tra le funzioni competenti. Controllo da parte dei sistemi interni.	Basso	Il processo ha un primo presidio operativo sottoposto a controlli di linea. Il processo di monitoraggio in oggetto prevede inoltre incontri almeno mensili tra le funzioni per la verifica delle posizioni scadute. Il processo inoltre è potenzialmente soggetto ad ulteriori controlli.
	Pratica Elettronica di Monitoraggio	Provider Fininvest Tutte le funzioni aziendali Funzione Commerciale/Funzione Crediti/Legale, Risk Manager Funzione Operativa Direzione Generale	Mancato o parziale monitoraggio volto ad agevolare il soggetto affidato	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo, Procedura processo del credito	Controlli di I livello (Gestione PEM), Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controllo e gestione nel continuo della PEM aperta. Sistema dei controlli interni verifica del funzionamento dello strumento di monitoraggio.	Basso	Il processo di monitoraggio elettronico è automatico e non modificabile. La mancata gestione della PEM aperta lascia evidenze sullo storico e si espongono al tempo evitando il rischio di mancato monitoraggio. La PEM prevede un tipo di gestione lineare con l'interazione di una molteplicità di soggetti. Sul prodotto elettronico sono inoltre altre verifiche da parte i sistemi interni di controllo. Pertanto il rischio correttivo è mitigato.
Gestione rapporto cedente/debitore - Chiusura rapporto	Chiusura rapporto in bonis	Funzione Commerciale, Funzione Amministrazione / Organizzazione	- Mancato perfezionamento della chiusura del rapporto verso ad agevolare il soggetto affidato.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo, Procedura processo del credito	Controlli di I livello (PEF di revoca). Sistema dei controlli interni.	In essere	Controllo connesso alla gestione delle PEF di revoca. Sistema di controlli interno secondo i piani di attività definiti.	Basso	Il processo, oltre ad avere un'adatta valenza in ambito correttivo, è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti secondo schema informatizzato rigido, che successivo da parte dei sistemi di controllo. Utilizzo di contabilità standard redatta con il supporto legale, volto ad evitare soluzioni vessatorie o in danno alla Società.
Gestione rapporto cedente/debitore - Gestione altri adempimenti	Gestione dei pool	Funzione Amministrazione/Organizzazione, Funzione Operativa	- Discrezionalità ed accordi volti ad agevolare uno o più soggetti aderenti al pool - Discrezionalità nel riconoscimento e / o contabilizzazione delle competenze proprie dei partecipanti al pool in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo	Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT	In essere	Sistema di controlli interno secondo i piani di attività definiti. OAV, RPCT secondo i piani di attività definiti.	Basso	Il processo è frammentato, con l'interazione di una pluralità di soggetti, con il supporto legale con riferimento alla redazione della documentazione regolatoria del rapporto di pool. La documentazione e l'operatività sono tendenzialmente standardizzati. Sono pertanto ridotti i termini e gli spazi di discrezionalità contrattuale (sottoposti a verifica e controllo legale) che operano (avendo un processo decisionale e di rilascio del pool con molteplici soggetti interessati).
	Gestione storni	Funzione Commerciale, Responsabile Reclami, Direzione Generale, Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Improprio riconoscimento di storni volti ad agevolare il soggetto affidato in danno alla Società; Riconoscimento di storni non autorizzati.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Responsabile reclami, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, Responsabile Reclami, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo di storno è frammentato e formalizzato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il processo è sottoposto a periodica verifica da parte delle funzioni di controllo. Gli spazi di discrezionalità sono pertanto ridotti.
	Gestione retrocessione di crediti	Funzione Commerciale, Funzione Operativa	- Impropria retrocessione di crediti volti ad agevolare il soggetto affidato in danno alla Società; Retrocessione di crediti non autorizzata.	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo	Controlli di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale (OAV), RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, OAV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato e formalizzato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il processo è sottoposto a periodica verifica da parte delle funzioni di controllo. Gli spazi di discrezionalità sono pertanto ridotti.

MAPPATURA DEI PROCESSI

PROCESSO	SOTTOPROCESSO	ORGANI E FUNZIONI COINVOLTE	DESCRIZIONE DEL RISCHIO	INDICATORI DI RISCHIO	FATTORE ABILITANTE DEL RISCHIO	RISCHIO INERENTE	MISURE ADOTTATE /RESPONSABILE DELLE MISURE		TEMPISTICHE DI ATTUAZIONE		RISCHIO RESIDUO	MOTIVAZIONE DELLA MISURAZIONE
						(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	POLICY, REGOLAMENTI, PROCEDURE	CONTROLLO	PROCEDURE	CONTROLLO	(Basso - Medio/Basso - Medio - Medio/Alto - Alto)	
Valutazione rischio di credito - Contenzioso	Sorvegliate	Risk Manager Funzione Crediti/Legale Funzione Operativa Direzione Generale	- Mancata o parziale reclassificazione dello stato di rischio volto ad agevolare il soggetto affidato e/o mitigare gli effetti contabili sul bilancio della Società - Mancata o errata comunicazione sull'andamento della posizione;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio - Basso	Regolamento organizzativo; Procedura n. 9	Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Revisione legale, Collegio Sindacale, RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, ODV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo, con una ridotta valenza in termini anticorrottivi, è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene sia in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. Il processo è regolato da una procedura recentemente aggiornata e con termini di applicazione stringenti e puntuali.
	PDU	Provider Finwave Direzione Generale Funzione Crediti/Legale Risk Manager Funzione Amministrazione/Organizzazione	- Mancata o parziale reclassificazione dello stato di rischio volto ad agevolare il soggetto affidato e/o mitigare gli effetti contabili sul bilancio della Società - Mancata o errata comunicazione sull'andamento della posizione;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n. 9	Sistema automatizzato di imputazione. Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Revisione legale, Collegio Sindacale, RPCT	In essere	Controllo automatizzato al prodursi dell'evento. Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, ODV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo di imputazione è automatizzato. A questo si aggiunge un monitoraggio di linea da parte della Società. Il processo inoltre è passibile di ulteriori verifiche da parte del Sistema dei controlli interni e degli altri organi e soggetti responsabili, secondo quanto dettagliato nei rispettivi piani d'attività, controlli.
	Inadempienze probabili	Risk Manager Funzione Crediti/Legale Funzione Commerciale Direzione Generale Funzione Amministrazione/Organizzazione BPO Finwave	¹ Mancata o parziale reclassificazione dello stato di rischio volto ad agevolare il soggetto affidato e/o mitigare gli effetti contabili sul bilancio della Società - Mancata o errata comunicazione sull'andamento della posizione;	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n. 9	Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Revisione legale, Collegio Sindacale, RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, Revisione Legale, ODV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo, con una ridotta valenza in termini anticorrottivi, è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene sia in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. Il processo è regolato da una procedura recentemente aggiornata e con termini di applicazione stringenti e puntuali. Tra i controlli successivi è presente anche il controllo e la verifica da parte del Revisione Legale nel continuo e in sede di verifica del bilancio.
	Sofferenze	Direzione Generale Consiglio di Amministrazione Funzione Amministrazione/Organizzazione BPO Finwave Funzione Crediti/Legale Consulente legale esterno	¹ Mancata o parziale reclassificazione dello stato di rischio volto ad agevolare il soggetto affidato e/o mitigare gli effetti contabili sul bilancio della Società - Mancata o errata comunicazione sull'andamento della	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n. 9	Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Revisione legale, Collegio Sindacale, RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, Revisione Legale, ODV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. Il controllo pertanto avviene sia in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. Il processo è regolato da una procedura recentemente aggiornata e con termini di applicazione stringenti e puntuali. Tra i controlli successivi è presente anche il controllo e la verifica da parte del Revisione Legale nel continuo e in sede di verifica del bilancio.
	Piani di rientro	Funzione Commerciale Funzione Crediti/Legale Consiglio di Amministrazione Provider Finwave	- Omesso o errata definizione del piano di rientro volto ad agevolare il soggetto affidato in danno alla Società	Possibile presenza di interessi esterni	Carenza di controlli	Medio	Regolamento organizzativo; Procedura n.	Controllo di linea, Sistema dei controlli interni, Collegio Sindacale, RPCT	In essere	Controlli di linea nel corso dello sviluppo del processo. Sistema dei controlli interni, ODV, RPCT nell'ambito della programma di attività	Basso	Il processo è frammentato con l'interazione di una pluralità di soggetti. La definizione contrattuale è supportata tendenzialmente da legali esterni e la struttura di rimborso è strutturata all'interno del sistema informativo aziendale. Il controllo avviene sia in linea che successivo da parte dei sistemi di controllo. Il processo è regolato da una procedura recentemente aggiornata e con termini di applicazione stringenti e puntuali.