

UN CASO APPLICATIVO DI VALUTAZIONE DEI RISCHI

Area	Tipologia/Classe	Rischi rilevati	Definizione dei rischi rilevati	Numero Rischi	Propensione al rischio	Strategia aziendale per il controllo dei rischi
Strategica	Ambientale	1. Manifestazione di un evento pandemico con impatti sulla continuità del servizio e/o ripristino delle condizioni di normale operatività	Rischio del ripetersi di un evento pandemico che potrebbe determinare danni economici e patrimoniali	1	Alto	Stipula di polizze assicurative - diversificazione delle attività svolte in termini di prodotti e/o diversificazione dei mercati di riferimento. L'attuazione e il monitoraggio sono nella responsabilità di....
	Errata gestione degli investimenti e del patrimonio	2. Errate scelte nelle decisioni di investimento relative alla digitalizzazione dell'impresa	Rischio che la fase di transizione per la sostituzione del software aziendale non sia adeguatamente monitorata e provochi ripercussioni sull'operatività dell'impresa	1	Basso	Attivare sistemi di supervisione e controllo per il costante monitoraggio dell'operatività aziendale. L'attuazione e il monitoraggio sono nella responsabilità di
Di processo	Rispetto di leggi, delle normative e dei contratti	3. Inaccurato o incompleto rispetto degli adempimenti fiscali 4. Commissione dei reati informatici e trattamento illecito dei dati - delitti in materia di violazione del diretto d'autore 5. Commissione dei reati ed illeciti di abuso di informazioni privilegiate e di manipolazione del mercato	Mancato rispetto delle leggi e delle normative di riferimento (con rischio di incorrere in sanzioni penali e/o amministrative, avvio del procedimento di decadenza, etc.)	3	Basso	Uniformare i comportamenti secondo l'interpretazione «sostanziale» delle leggi e delle normative di riferimento, assicurando sempre la soluzione più efficiente per la collettività. L'attuazione e il monitoraggio sono nella responsabilità di
	Contrattualistica	6. Mancato rispetto del Contratto di servizio o fornitura 7. Contestazione da parte dell'Amministrazione di riferimento per violazioni di obblighi contrattuali	Mancato rispetto del Contratto di servizio o fornitura e rischio di modifiche unilaterali al Contratto da parte dell'amministrazione di riferimento o del quadro normativo (normativa appalti)	2	Medio	Assicurare la corretta esecuzione degli obblighi contrattuali ed un'efficace gestione contrattuale. L'attuazione e il monitoraggio sono nella responsabilità di
	Disposizioni interne	8. Mancato rispetto dei principi etici della società da parte dei fornitori, partner e dipendenti della Società 9. Rischi connessi alla discriminazione di genere, età (gestione delle diversità e pari opportunità)	Danno d'immagine per il mancato rispetto di disposizioni interne	2	Basso	Comunicare adeguatamente e tempestivamente le disposizioni interne e adottare soluzioni organizzative volte a monitorare il rispetto degli stessi. L'attuazione e il monitoraggio è nella responsabilità di

Area	Tipologia/Classe	Rischi rilevati	Definizione dei rischi rilevati	Numero Rischi	Propensione al rischio	Strategia aziendale per il controllo dei rischi
Finanziaria	Liquidità	10. Carenza di liquidità necessaria a far fronte al rifinanziamento del debito dovuta ad una mancata gestione in anticipo delle coperture necessarie	Rischio di non essere in grado di far fronte ai fabbisogni finanziari attesi	1	Basso	Gestire la liquidità, attraverso il supporto tecnico della struttura competente, in coerenza con le policy finanziarie e le decisioni del CDA. L'attuazione e il monitoraggio è nella responsabilità di
	Controparti finanziarie	11. Possibile default della controparte finanziaria in occasione di investimenti della liquidità	Rischio di inadempimento di una controparte finanziaria alle proprie obbligazioni (es. nell'ambito delle attività di investimento della liquidità)	1	Basso	Operare con controparti che presentano rating adeguati alla Policy finanziaria e coerentemente con le indicazioni del CDA. L'attuazione e il monitoraggio è nella responsabilità di
	Tasso	12. Possibile variazione dei tassi d'interesse non adeguatamente coperta che può avere impatti sul livello degli oneri finanziari e sul valore di attività e passività finanziarie	Perdite economiche/finanziarie derivanti da variazione dei tassi d'interesse con impatto sui livelli degli oneri/proventi finanziari originati da attività e passività a tasso variabile e sul valore di attività e passività finanziarie a tasso fisso	1	Basso	Monitorare il mercato finanziario in coerenza con la policy finanziaria della società al fine di: -assicurare le migliori condizioni di investimento; -diversificare le fonti di investimento. L'attuazione e il monitoraggio è nella responsabilità di