



FONDO PENSIONE CAIMOP
Documento mappatura/Valutazione dei rischi

Alla data del
31 marzo 2020

Redatto da: dott. Carlo De Simone – Risk Manager e Responsabile
Funzione Finanza Fondo Pensione CAIMOP



Introduzione e sistema di valutazioni rischi

Premesso che:

- il fondo pensione CAIMOP è un fondo preesistente con investimenti nel solo comparto assicurativo garantito;
- il fondo pensione CAIMOP ha esternalizzato ad un service amministrativo (TPA) ovvero alla società Previnet S.p.A. , tutti gli oneri di gestione contabile, gestionale ed amministrativo di seguito indicato Service;
- il fondo pensione CAIMOP ha affidato al dott. Petrucci Massimo, commercialista in Roma la formazione delle paghe e contributi;
- il fondo pensione CAIMOP ha affidato al professionista Dott. Carlo De Simone quale rappresentante dell'European brokers s.r.l. il ruolo di Responsabile della Funzione Finanza con l'obiettivo di monitorare gli andamenti assicurativi e fornire al Consiglio di Amministrazione una relazione annuale; allo stesso dott. Carlo De Simone è stato dato incarico di controllo dei processi operativi interni (Risk Management)
- il fondo pensione CAIMOP ha affidato la Studio Avvocato La Valle la gestione delle problematiche legali ed il recupero crediti nel caso di case di cura morose.
- il fondo pensione CAIMOP ha nominato un D.P.O. (Data Protection Officer) esterno per il controllo dei processi Privacy disposti dal GDPR.

Tutto ciò premesso si è provveduto ad analizzare i singoli processi operativi che possono creare dei rischi operativi, patrimoniali, di immagine e sanzionatori da parte dell'organo di vigilanza COVIP



Analisi rischi operativi Caimop

Premesso che Caimop ha esternalizzato tutti i processi inerenti il ciclo attivo (investimento) e ciclo passivo (riscatti anticipazione trasferimenti) - contabilità e redazione bilancio alla società Service S.p.A., di comprovata esperienza nella gestione di Fondi Pensione, i rischi attualmente in capo al Fondo sono di seguito riepilogati:

ciclo attivo

1. adesione
2. accumulo
3. Omissioni contributive

ciclo passivo

Prestazioni

- Istruttoria
- Violazione termini massima erogazione
- Errata valorizzazione quota
- Errore costi amministrativi riscatto
- Erogazione in caso di sequestri e pignoramenti e cessione di quinto
- Mancata anticipazione in caso di spese sanitarie in presenza di blocchi posizione
- Errata valorizzazione quota anticipabile
- Errori e ritardi per pagamenti imposte
- Fallimento società erogatrice rendite
- Errori da parte del service.

Sito Web e comunicazione agli Iscritti

- Aggiornamento sito
Il sito è affidato ad un gestore esterno e, su input di Caimop, viene aggiornato in tempo reale



- Aggiornamento sito web Area Utenti valorizzazioni posizioni: il sistema prevede un web-service di consultazione per singolo iscritto; l'aggiornamento del sito è demandato dal Service

Ufficio amministrativo

- Pagamenti fatture con ritenuta d'acconto
- Pagamenti stipendi
- Pagamenti fornitori
- Compilazione f24 e relativo pagamento/Controllo avvenuto pagamento
- Controllo buste paga
- 770 e adempimenti di legge

Privacy GDPR

Il controllo e l'applicazione alle normative è assegnato alla società Scudomed S.r.l.

Il ruolo di D.P.O. (Data Protection Officer) è affidato a Scudo Privacy S.r.l. quale professionista esterno

Salute e sicurezza posti di lavoro

Il controllo e la sorveglianza sanitaria sono affidati alla società Sarandrea S.r.l.

Sistema informatico

La sicurezza e la funzionalità è affidata alla società Area SX S.r.l. la quale ha approntato anche le seguenti procedure:

Piani di emergenza per :

- Calamità naturali (terremoti, inondazioni, ecc)
- Disaster recovery
- Pandemie / Eventi esogeni

Sono stati predisposti e attivati i sistemi di collegamento da remoto (smart working) e invio dei backup dei dati sul server Caimop, previa criptazione,



ad un ulteriore spazio web di ridondanza fornito dalla società European Brokers, mediante affidamento contrattuale.

Si fa presente che detti dati sono presenti anche in due macchine (RIDONDANZA) all'interno della sede fisica del Fondo Caimop (server e nas).

Controllo service esterno

Il controllo amministrativo contabile ed operativo del Service è affidato al Direttore Generale, alla funzione di controllo interno, alla funzione di risk management.



Analisi rischi

Adesione

Le domande di adesione delle case di cura e dei potenziali aderenti vengono trasmesse direttamente dalle case di cura

per le adesioni silenti vengono inviate le anagrafiche dalle case di cura

Alla ricezione, da parte del Fondo Pensione CAIMOP, vengono inserite nel sistema operativo gestionale e, una volta al mese, vengono richieste al service le lettere di Welcome che sono successivamente trasmesse tramite pec o mail criptata all'indirizzo di posta elettronica indicato dall'iscritto.

Il processo può avere l'unico rischio rilevabile della non ricezione della e-mail del modulo di adesione/scheda anagrafica ma tale rischio è immediatamente annullato all'atto della formazione della prima lista contributiva visto che la casa di cura non troverà nel suo elenco il nominativo neoiscritto e provvederà alla segnalazione.

Pertanto, si può ritenere detto rischio mitigato.

Un diverso rischio si pone quando le case di cura non trasmettono le domande di adesione e di conseguenza le stesse, ignorando quanto previsto dalla normativa, continuano ad inviare i versamenti senza che Caimop possa investirli.

In questo caso dopo aver fatto domanda sia alla casa di cura che all'iscritto per richiedere il modulo di adesione, in caso di esito negativo il Fondo provvede alla restituzione di suddette somme

Accumulo

Si rileva che circa l'ottanta per cento delle distinte contributive viene inserito on line dalle case di cura mentre la parte restante viene digitato manualmente ed in questa fase si è soggetti ad errori di importi sul singolo iscritto ed errata attribuzione su altro soggetto per normale rischio di data entry



ad ogni anomalia riscontrata vengono informati ambedue i soggetti interessati e ripristinate le relative posizioni.

Il rischio che Caimop possa correre è il danno economico in caso di cessazione con relativo riscatto dell'iscritto ove erroneamente siano stati attribuiti i contributi non dovuti. Il fondo è tenuto a ripetere all'avente diritto il dovuto.

Il rischio dovrebbe essere mitigato obbligando le case di cura a inviare le liste di contribuzione on line con modalità Web come previsto dalla procedura interna del Fondo CAIMOP

Omissioni contributive

Allo stato attuale il controllo viene fatto manuale ma nel corso dell'anno ci risulta che sarà attivato il processo automatizzato con un nuovo sistema operativo gestito dal Service denominato "TITANO".

E' condizione necessaria per dare la possibilità di avvisare immediatamente sia l'iscritto che la casa di cura il ripristino di quanto previsto nella procedura, che il versamento deve essere trimestrale e non mensile.

Una volta individuata la mancata contribuzione trascorsi tre mesi dal periodo di obbligatorietà di versamento il Fondo invierà una lettera di sollecito alla casa di cura

La comunicazione all'iscritto di detta carenza contributiva viene effettuata mediante la comunicazione periodica.

Inserimento nel sistema delle liste contributive inviate con modalità non WEB

Ricezione distinta contributi

Verifica importo su banca

Inserimento manuale su sistema riconti (interno al fondo)

Invio su Web



Riconciliazioni contributive

La procedura prevede:

- Verifica
- Contatto con la casa di cura

Il controllo del processo è demandato al primo livello

Trasferimento in (entrata)

Si registra il movimento contabile e si tiene in stand-by fintanto che non perviene dal fondo cedente la discrimina per anno degli importi da accreditare e la situazione delle anticipazioni pregressi.

Il rischio è legato al tempo di trasmissione da parte del fondo cedente di detta informativa nonostante il fondo CAIMOP si faccia parte attiva per richiederla

il controllo del processo è demandato al primo livello

Si può ritenere che il rischio nelle condizioni operative attuali è quasi irrilevante

Aggiornamento sito CAIMOP

Il sito è affidato ad un gestore esterno e viene aggiornato su input di Caimop

Aggiornamento sito CAIMOP area utenti

Il sito valorizzazioni posizioni è affidato al service

Pagamento stipendi /compensi

Premesso che Caimop ha affidato il processo di paghe e contributi ad un commercialista esterno individuato alla data di redazione nella persona del Dott. Petruzzi Massimo



Il ruolo dell'Ufficio amministrativo interno del Fondo è quello di provvedere a:

- Pagamenti fatture
- Pagamenti stipendi
- Pagamenti fornitori
- Compilazione f24 e relativo pagamento/Controllo avvenuto pagamento
- Controllo buste paga

Non si ravvedono rischi operativi

Fase prestazioni

Suddetta fase prevede:

- Istruttoria
- Violazione termini massima erogazione
- Errata valorizzazione quota
- Errore costi amministrativi riscatto
- Erogazione in caso di sequestri e pignoramenti e cessione di quinto
- Mancata anticipazione in caso di spese sanitarie e blocchi posizione
- Errata valorizzazione quota anticipabile
- Errori e ritardi per pagamenti imposte
- Fallimento società erogatrice rendite
- Errori da parte del service.

Istruttoria

- Il documento di richiesta viene protocollato nel giorno di arrivo;
- Viene controllato nella completezza della documentazione; (anticipazioni, riscatti e R.I.T.A.)
- Vengono visionati i periodi contributivi; (riscatti)
- Nel caso l'istruttoria non rilevasse anomalie viene inserita nel sistema informatico del Service e stampata la ricevuta di inserimento;



- Nel caso l'istruttoria rilevasse anomalie nella documentazione inviata dall'iscritto viene sospesa e sollecitata la documentazione mancante; la procedura verrà riavviata all'arrivo della documentazione;
- Nel caso l'istruttoria rivelasse anomalie contributive verrà verificato se si tratta di ultimo contributo ancora da versare o se la l'azienda è morosa ed è presente un piano di rientro, in ogni caso l'istruttoria viene sospesa e l'iscritto viene avvertito della sua situazione.
- Qualora l'iscritto richieda l'immediata chiusura della posizione si provvede a far compilare allo stesso e firmare il "modulo autorizzazione al riscatto in assenza di contributi". Una volta ricevuto tale modello la pratica viene inserita nel sistema informatico del Service.

Il processo è descritto nel manuale operativo relativo al ciclo passivo adottato dal Fondo Pensione CAIMOP.

Non si ravvedono particolari rischi operativi.

Violazione termini massima erogazione

Come previsto dall'articolo 29 comma 5 del vigente statuto il Fondo prevede quale termine massimo per gli adempimenti quello fissato in sei mesi dalla ricezione della domanda completa di tutta la documentazione e contribuzione. Nel caso di anticipazione suddetto termine è fissato in 90 giorni

Relativamente alla violazione dei suddetti termini è stato istituita una Responsabilità di controllo affidata a:

Primo livello:

L'ufficio prestazioni

Secondo Livello:

Direttore Generale

Terzo livello:

Collegio dei Revisori



Non si ravvedono, visto l'attuale andamento ed assenza di reclami, particolari rischi operativi.

Errata valorizzazione quota

La valorizzazione della quota viene effettuata dal Service e controllata dall'ufficio Amministrazione.

Il controllo è demandato al Direttore Generale.

Errore costi amministrativi riscatto

Vengono controllate le schede pervenute dal service e oltre ai conteggi fiscali effettuati dalla stessa si controlla la quota associativa annuale e la spesa di riscatto.

Il controllo è demandato

Primo livello:

L'ufficio prestazioni

Secondo Livello:

ufficio Amministrazione

Terzo livello:

Direttore Generale

Non si ravvedono particolari rischi operativi.

Erogazione in caso di sequestri e pignoramenti e cessione di quinto

In caso di notifica di pignoramento sequestri e/o cessione del quinto immediatamente il Fondo procede alla protocollazione e inserimento nel sistema gestionale web.

Qualora nella posizione fosse attivo un blocco rilevabile su sistema gestionale si provvede a congelare la posizione.

E' cura del Fondo informare l'iscritto dell'evento,

Qualora si richiedessero anticipazione o riscatti si provvederà a informare l'iscritto e a richiede autorizzazione alla società creditrice.

Nel caso di cessazione di rapporto di lavoro la società creditrice invita il Fondo alla restituzione delle rate non versate; in questo caso il fondo avvisa



l'iscritto nonché la casa di cura e richiede allo stesso di esprimere la volontà o verso il riscatto della posizione o a provvedere autonomamente al pagamento.

Il controllo è demandato

Primo livello:

L'ufficio prestazioni

Secondo livello

Direttore Generale

Terzo livello:

Collegio Revisori

Non si rileva particolare rischio operativo

Mancata anticipazione in caso di spese sanitarie e blocchi posizione

Qualora nella posizione è presente la cessione del quinto l'operativo del Fondo è tenuto ad erogare all'iscritto la parte residuale del 75% della disponibilità in posizione

Esempio:

100 valore posizione 50 cessione del V richiesta anticipo per spese mediche
25

Si richiede prima autorizzazione allo svincolo e contestualmente il residuo del debito

Qualora il residuo debito 50

$100 \times 75\%$ (massimo anticipabile sulla posizione) – 50 (residuo debito) = 25

Richiesto 25 disponibilità 25 si procede all'anticipazione.

Il controllo è demandato

Primo livello:

L'ufficio prestazioni

Secondo livello

Direttore Generale



Terzo livello:

Collegio Revisori

Errata valorizzazione quota anticipabile

L'operatore controlla la quota del 30% e del 75% (come previsti dalla normativa) già precalcolati nel sistema operativo a fronte di anticipazioni pregresse espresse nello stesso.

L'operatore controlla la reale disponibilità della posizione ed inserisce la richiesta evidenziando in stampa la situazione di prospetto a quel momento.

Il controllo se tale disponibilità è reale è affidato al Collegio dei Revisori.

Errori e ritardi per pagamenti imposte

Relativamente a prestazioni

A seguito di erogazione effettuate vengono formati dei file con il calcolo delle imposte da pagare. Detti file vengono inviati al Service il quale controlla ed elabora l' F24.

Relativamente a dipendenti/consulenti/ consiglieri di amministrazione

Vengono inviate al consulente esterno fatture con ritenuta d'acconto

Il consulente provvede a calcolare per dipendenti, consulenti e consiglieri di amministrazione le imposte da pagare

L'ufficio amministrazione in collaborazione con il consulente esterno paghe e contributi trasmettono all'agenzia delle Entrate gli F24. Successivamente alla scadenza viene controllato l'addebito sul conto corrente di detti importi.

Il controllo è demandato

Primo livello:

ufficio amministrazione



Secondo livello

Direttore Generale

Terzo livello:

Collegio Revisori

Non si ravvedono particolari rischi operativi

Errori da parte del service

Il controllo è demandato al Direttore al risk manager nonché al controllo interno.

Non si ravvedono particolari rischi operativi

Privacy GDPR

Il fondo pensione Caimop ha affidato la predisposizione del documento e delle verifiche in merito alle previsioni del regolamento europeo GDPR alla società di consulenza esterna Scudomed S.r.l.; la stessa società si occupa di supportare la tenuta dei registri obbligatori in caso di data breach e tutta l'informativa

Il personale è stato formato in merito alla privacy e al modello adottato dal fondo

Il modello autorizzativo privacy viene richiesto per tutti i processi del ciclo passivo.

Il fondo pensione Caimop ha nominato come DPO esterno la società Scudoprivacy nella persona del dottor Carlo Villanacci

Non si ravvedono particolari rischi operativi

Salute e sicurezza posti di lavoro

Il fondo pensione Caimop ha nominato la società Sarandrea S.r.l. quale consulente esterno.

Non si ravvedono particolari rischi operativi



SORVEGLIANZA SANITARIA

Il fondo pensione Caimop ha nominato la società Sarandrea S.r.l.

Sicurezza sistema informatico

La manutenzione nonché tutti i software in essere presso Caimop sono affidati ad una società esterna Area SX S.r.l. che provvede a monitorare lo stato della rete interna nonché l'applicazione della normativa dettata dal GDPR

Ogni anno e ogni qualvolta si renda necessario viene redatto un sintetico documento relativamente alla struttura ed a tutte le possibili operazioni da effettuarsi in caso di

Piani di emergenza

- Calamità naturali (terremoti, inondazioni, ecc.)
- Disaster recovery
- Pandemie.

La verifica di detti processi operativi nonché il controllo degli stessi sarà affidata alla Funzione “controllo interno” effettuata da professionista “Internal audit”

Il presente documento verrà aggiornato costantemente al verificarsi di eventi che modificano le modalità operative e gestionali del Fondo pensione Caimop nonché di normative che vanno a produrre effetti sull'operatività.