

RAPPORTO FINALE DI AUDIT 2024

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Marco Manovelli, Dottore Commercialista -Revisore legale, giusto incarico da parte del FONDO PENSIONE MEDICI, con sede in Roma, Via Rodi n.24, Cod. Fisc.: 96110000583, quale organo di audit interno viene a redigere, come segue, il rapporto finale di audit 2024.

PREMESSE

L'organo di audit è stato costantemente presente, con cadenza periodica, nella vita dell'Ente attraverso la partecipazione ad alcuni CdA, alle Assemblee, ma soprattutto mediante l'acquisizione di report atti e documenti e attraverso il confronto e l'audizione del personale amministrativo e dirigenziale del Fondo, con grande attenzione posta agli aspetti procedurali quotidiani e alle decisioni assunte dell'Ente al fine del rispetto dello statuto e della legge.

E' noto che l'area Internal Audit e Controllo (AIAC) ha il compito, di attuare una verifica del rispetto formale e sostanziale delle procedure vigenti nel Fondo e di attuare un processo di individuazione, gestione, monitoraggio e controllo dei rischi ai quali il Fondo è esposto.

Anche nell'esercizio 2024, come nell'esercizio precedente, l'attività di audit si è posta come obiettivo quello di accertare la corretta applicazione degli strumenti del Sistema di Controllo Interno, intesi come l'insieme di direttive, procedure e regole comportamentali, adottati dal fondo, nonché quello di individuare eventuali punti di debolezza del Sistema di Controllo Interno e di promuovere il miglioramento e/o l'ottimizzazione dei processi organizzativi del Fondo con lo scopo di raggiungere con ragionevole certezza i seguenti obiettivi:

- efficacia ed efficienza delle attività operative nel perseguire le politiche del Fondo;
- affidabilità e tempestività della produzione di dati/informazioni (reporting, controllo di gestione);
- attendibilità delle informazioni di bilancio;
- conformità alle leggi e regolamenti in vigore

L'area AIAC, ha, inoltre, tra le sue funzioni, il compito di:

- proporre e coordinare le integrazioni e le modifiche al Modello organizzativo del Fondo, in collaborazione con il Direttore Generale;
- fornire supporto operativo all'Organismo di Vigilanza nell'ambito delle attività di verifica e vigilanza del Modello Organizzativo adottato;
- fornire supporto operativo ai vari responsabili di settore.

OBIETTIVI DEL RAPPORTO CONCLUSIVO DI AUDIT

Giova ricordare che l'attività dell'audit interno è iniziata nell'anno 2020, in piena pandemia COVID 19 ; nel tempo, a differenza dei primi due anni, l'attività è stata svolta non solo con l'accesso documentale e relazionale da remoto, ma altresì, come ricordato in premessa, attraverso un accesso presso il Fondo, con contatti periodici e mediante il monitoraggio, anche in presenza, delle attività del personale dell'Ente e delle decisioni assunte da parte del CdA, dell'Assemblea dei soci.

Il rapporto conclusivo di audit, anche per l'anno 2024, ha ovviamente lo scopo di sintetizzare le analisi e le primarie raccomandazioni di miglioramento- dettagliate nei singoli report di Audit- illustrando le attività svolte, le eventuali criticità rilevate e i piani di azione correttivi concordati con le Direzioni, Aree, Servizi o Uffici di riferimento.

A tal fine, sono proseguite le azioni riferite alla valutazione degli elementi oggettivi emerse nel tempo per far fronte di volta in volta alle criticità riscontrate con delle azioni di miglioramento e delle proposte.

E' stato effettuato un monitoraggio dei risultati dei piani di azione, volto anch'esso a verificare lo stato, l'attuazione e l'efficacia delle azioni intraprese.

IMPOSTAZIONE METODOLOGICA

Fin dalla fase preliminare e dall'approccio iniziale, si è proceduto alla implementazione della analisi dei processi aziendali e della struttura operativa sottostante; nell'ambito di tale fase, al fine di ottimizzare la raccolta delle evidenze e delle informazioni, sono stati predisposti alcuni strumenti specifici ancora in essere. Il questionario, impostato per ognuna delle funzioni aziendali oggetto di audit, è stato articolato in una serie di domande utili a focalizzare l'informazione su specifiche attività e processi.

Le interviste, fondamentali anche per l'anno corrente 2024, sono state condotte con lo scopo di verificare il grado di utilizzo delle procedure aziendali, sempre meglio implementate e a sistema ed il livello di soddisfazione, nettamente aumentato, percepita dai referenti del processo, in relazione alla capacità delle procedure aziendali di regolamentare ogni aspetto delle attività svolte.

DOCUMENTAZIONE ACQUISITA, VERIFICATA E IMPLEMENTATA

- Verbali CdA;
- Verbale di Assemblea ordinaria;
- Relazione Collegio Sindacale e Relazione Revisore Esterno al bilancio 2023;
- Bilancio 2023;
- Verbale di Assemblea ordinaria del 10 aprile 2024;
- Newsletter 4 e 5 Adeguamento DORA
- Nuovo Regolamento elezioni Organi statutari
- Statuto con gli aggiornamenti già effettuati;
- Documento sulla politica di gestione dei conflitti di interesse;
- Contratto d'assistenza Amministratore di sistema servizi IT ;
- Manuale delle procedure operativo;
- Documento mappatura/Valutazione dei rischi;
- Documento sulla Politica di Remunerazione;
- Descrizione della struttura operativa;
- Documentazione sulla privacy ;
- Nomenclatura del sito internet.

RAPPORTI TRA FONDO E AUDIT

I rapporti con il Fondo e l'Audit, hanno avuto cadenza periodica, come gli anni precedenti, si sono esplicitati e sono stati attuati attraverso un collegamento continuo e fruttuoso con il Fondo che ha messo a disposizione, in tempo reale, la documentazione atta alla verifica audit, ma anche attraverso la partecipazione dell'organo di audit ad alcuni CdA, alle Assemblee dell'Ente, attraverso l'accesso negli uffici e le riunioni con il personale dipendente e contatti con il Direttore Generale del Fondo.

ATTIVITÀ DI INTERNAL AUDIT – ANNO 2024

Ciò premesso, la funzione di Internal Audit e Controllo ha applicato quanto previsto nel proprio Piano di Audit 2024, formulato sulla base delle evidenze emerse dalla Mappa dei Rischi, effettuando anche azioni di:

- supporto al Responsabile per la prevenzione della corruzione e per la trasparenza;
- supporto all'Organismo di Vigilanza;
- coordinamento, in fase di ogni Audit, Responsabile Sistema di Gestione della Qualità.

In conformità con il Piano di Audit, l'analisi e la valutazione delle nuove procedure aziendali ha riguardato in modo mirato tutta l'annualità, durante lo svolgimento di tutti gli Audit al fine di proporre opportune modifiche o anche alla redazione di Procedure Aziendali e/o Istruzioni Operative.

Secondo le verifiche effettuate, si evince che l'attività del FONDO nel 2024, è stata incentrata ancora una volta alla protezione del patrimonio dell'Ente, alle prospettive dello stesso, alla grande attenzione posta alla riduzione del grado di rischio, all'adeguamento costante e continuo della struttura e dei documenti interni alle norme di legge, COVIP, alle stesse raccomandazioni dello stesso organo di audit, con un occhio sempre attento alla valutazione delle alternative sul mercato volte alla riduzione dei costi, nell'ottica di una oculata amministrazione.

AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DELLA 37° ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA

Il 10/04/2024, in seconda convocazione, alla presenza dello scrivente, dei rappresentanti degli iscritti al Fondo e dei rappresentanti delle amministrazioni, si è svolta la Assemblea generale ordinaria con i seguenti punti all'ordine del giorno:

- 1) Presentazione rendiconto e bilancio annuale del Fondo al 31 dicembre 2023 e relazione di accompagnamento a cura del Consiglio di Amministrazione;
- 2) Relazione dei Sindaci e del Revisore Legale;
- 3) Discussione e votazione per l'approvazione del bilancio e delle suddette relazioni;
- 4) Varie ed eventuali.

Durante l'Assemblea si è assistito ad una importante discussione sulla situazione di bilancio quanto sulle prospettive del fondo.

Viene rappresentato preliminarmente che dopo un'attenta valutazione dei risultati della gara per la scelta del nuovo gestore contabile e amministrativo indetta in data 31/07/2023, il CdA con l'ausilio del

Responsabile Funzione Finanza Dott. Carlo De Simone, ha rinnovato il contratto con la società Previnet Spa per altri cinque anni.

Nella scelta si è tenuto sia dell'aspetto economico ma anche di quello amministrativo evitando così di trasferire tutte le posizioni e i dati a un nuovo gestore e allungando inevitabilmente i tempi di tele lavoro e di attività del Fondo.

Dalla lettura del verbale di Assemblea, a cui lo scrivente organo di audit era presente, si evince altresì che il Fondo, in base all'adeguamento alla Direttiva (UE) 2019/1937 e nazionale ha provveduto a istituire canali di segnalazioni e procedure di tutela di chi segnala violazioni (C.d.WHISTLEBLOWER) ha ottemperato al tutto conferendo l'incarico alla D.ssa Margherita D'Urbano la quale, attraverso una PEC dedicata, sarà la referente al controllo delle segnalazioni in ambito di whistleblowing.

Dal 01 Gennaio 2024 è stata altresì rinnovata la polizza TCM con la compagnia Generali alle medesime condizioni dell'anno precedente.

Si evince che la Provincia Lombardo Veneta, che si trovava in una situazione debitoria, ha rispettato il piano di rientro effettuando tutti i pagamenti dovuti fino ad oggi.

Situazione diversa invece per l'ospedale Cristo Re il quale non ha rispettato i versamenti dovuti dal piano di rientro. Il Fondo ha provveduto attraverso PEC a segnalare l'aggiornamento della situazione debitoria, si spera in una risposta positiva in alternativa si pensa di procedere per vie legali.

Il Presidente ha poi illustrato i dati di bilancio ed in particole con attenzione rivolta allo stato patrimoniale.

Come lo scorso anno, si assiste infatti e purtroppo a una decrescita, rispetto all'anno precedente, nonostante le contribuzioni e il risultato della rivalutazione; ciò a causa dell'aumento dei riscatti dei colleghi in quiescenza di rapporto e anche delle poche nuove adesioni che si ricevono durante l'anno.

Il Presidente, così, rivolgendosi alla Assemblea ha fatto un accorato appello volto a sollecitare le nuove iscrizioni, ognuno per il proprio ospedale, perché vada rimpinguata la platea degli iscritti, anche considerando il possibile contributo dell' 1 % concordato con le amministrazioni nell'intesa raggiunta a livello sindacale.

Il Presidente e il Direttore Generale, hanno rinnovato l'impegno del CdA, in quest'ultimo anno di mandato, a esperire tutte le strade possibili per una possibile economia di gestione e nello stesso tempo a verificare le potenziali sinergie con altri Fondi, in particolare si sta verificando la potenziale fusione con il Fondo Caimop, il quale ha caratteristiche molto simili.

Altra strada che si sta studiando è quella di verificare la possibilità di allargare la partecipazione al Fondo anche ad altre figure professionali, nonché le figure amministrative dei nostri ospedali.

In Assembla è stata fatta una importante valutazione programmatica ed è stato assunto un impegno dinanzi agli iscritti, ovvero che il CdA, ha in animo di approfondire questi ultimi aspetti legati al futuro del Fondo e lasciare, alla fine del mandato nel 2025, una condizione di speranza confortata da nuove certezze, sulle quali cominciare ad edificare le basi per una new age di questo importante progetto di Previdenza Integrativa.

Il bilancio è stato approvato alla unanimità dopo la lettera della relazione del Collegio Sindacale.

AUDIT EFFETTUATO SULLE DETERMINAZIONI DEI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DEL 2023/24

Lo scrivente, senza soluzione di continuità, ha acquisito e posto in disamina, le delibere del CdA alle cui riunioni ha in parte partecipato come uditore, acquisendo volta per volta in relativi verbali.

Trattasi dei verbali del CdA del:

- Verbale del 13 dicembre 2023;
- Verbale del 6 febbraio 2024;
- Verbale del 3 aprile 2024;
- Verbale del 15 luglio 2024;
- Verbale del 26 settembre 2024

Si procede alla disamina dei contenuti salienti dei verbali di interesse di questo organo di audit.

Quanto alle determinazioni contenute nel Verbale del Consiglio di Amministrazione del 13 dicembre 2023 nel quale è stato presente anche lo scrivente, è bene evidenziare:

Il Fondo, ai sensi del Decreto del Ministero delle Imprese e del Made in Italy n. 55 del 11 marzo 2022, (art. 3, comma 1) ha comunicato alla Camera di Commercio territorialmente competente entro il giorno di scadenza fissato precedentemente all' 11 Dicembre 2023 (successivamente spostato al 27 Marzo 2024) il nome del Titolare Effettivo riconosciuto nel Presidente Domenico Grisafi.

Nomina del responsabile del whistleblowing nella persona della Dott.ssa D'Urbano.

Valutazione delle spese di gestione 2023 in relazione a quelle dell'anno precedente, e definizione della percentuale di trattenuta sul montante per la copertura degli oneri di gestione

E stata presentata una tabella che confronta le spese sostenute nell'anno precedente, derivate dal bilancio d'esercizio 2022, con una tabella analoga relativa alle spese sostenute nell'anno corrente per cassa (fino alla fine di novembre 2023). Il confronto tra queste tabelle non evidenzia differenze significative; pertanto, ci si aspetta un valore di spese simile a quello dell'anno precedente.

Il Direttore Generale Villanacci prende la parola e riporta all'attenzione del CdA il punto già discusso ampiamente nelle precedenti sedute e rimasto in attesa di ulteriori chiarimenti da parte del Service Previnet riguardo le posizioni dei medici che hanno riscattato ma che presentano ancora una rimanenza residua. Il Consiglio all'unanimità delibera di procedere secondo quanto suggerito da Previnet, nella mail

del 16 gennaio 2023, secondo la quale per tutte le posizioni con importo inferiore a 50 euro si procederà con lo storno in posizione e la gestione dell'incasso come plusvalenza per il Fondo; lo stesso verrà svolto per le altre 20 posizioni.

Il CdA decide di abolire la Commissione di controllo interno costituita dai consiglieri Mattiacci, Della Guardia e Fiaoni, in quanto tale controllo viene già svolto in maniera precisa dall'Audit interno da parte del Dott. Marco Manovelli.

Con verbale del 06/02/2024 il Cda ha ascoltato gli avvocati presenti per la definizione di alcune controversie;

Previnet ha comunicato che nel mese di marzo sono stati programmati degli incontri al fine di spiegare la nuova piattaforma TITANO. Considerando che anche l'area degli iscritti sarà diversa è stato auspicato di poter ricevere le corrette informazioni prima dell'Assemblea così da poterle comunicare ai Delegati presenti, in alternativa sarà pubblicata una guida sul sito web a disposizione degli iscritti.

Circa il punto all'odg che riguarda trattenuta annuale mediante prelievo sul montante individuale di ogni aderente al fine di mantenere l'equilibrio delle spese di bilancio, su consiglio del Revisore Esterno Dott. Militello, si propone di aumentare la trattenuta (in percentuale ancora da definire) al fine di creare un fondo di accantonamento per poter coprire eventuali spese impreviste.

Il Consiglio, riconoscendo la necessità di approfondire questo aspetto, delega una commissione composta dal Sindaco Petruzzi, dal Sindaco Perino, dal consigliere Zanini e dal Revisore Esterno Militello. Questa commissione è incaricata di riunirsi al fine di esaminare la fattibilità di introdurre una trattenuta che, oltre a coprire i costi attuali, possa permettere un accantonamento anche di una piccola cifra per far fronte ai costi futuri.

Verbale del 3 aprile 2024

Interviene al Cda Il Prof. Di Donna che ricorda al Consiglio che in data 14 febbraio 2024 ha inviato con riguardo al giudizio Fondo Pensione Medici/Ellegi - Trib. Roma, rgn 45868/2020, la sentenza emessa dal Tribunale di Roma, con la quale lo stesso Tribunale ha rigettato la domanda proposta dal Fondo Pensione Medici. Tale sentenza non è ancora stata notificata dalla controparte e, pertanto, il termine per proporre appello avverso tale sentenza scadrà il 30 luglio 2024. L'avvocato rappresenta: "se io oggi leggendo la sentenza e leggendo lo svolgimento del processo di primo grado, posso convenire che la soluzione adottata dal tribunale Roma sia una soluzione corretta, ma allo stesso tempo se io leggo la sentenza con un piglio critico sul piano giuridico, trovo delle ragioni per poter fare un'impugnazione". Questo che significa, che dal punto di vista della responsabilità degli Amministratori del Fondo, rivolgendosi al Consiglio, per una corretta gestione del Fondo, ritengo sia consigliabile portare avanti una causa sperando tutti mezzi di impugnazione. Ragione per cui sconsiglierei di fermarsi e farla passare ingiudicata in "primo grado".

Interviene l'Avv. Maria Teresa Della Guardia, che è d'accordo su quanto esposto dal Prof. Di Donna.

La discussione continua con l'intervento del Dr Zanini e il Dr Mattiacci, anche loro d'accordo a procedere con l'appello. Alla fine il Consiglio all'unanimità decide di procedere in appello per la causa Fondo Pensione Medici/Ellegi - Trib. Roma, rgn 45868/2020. E si delibera il pagamento della parcella del Prof. Di Donna e del pagamento ad Ellegi, che sarà notificato dal Tribunale.

Altri importanti argomenti trattati nella seduta sono i seguenti, si cita testualmente:

- In data 16 febbraio 2024 abbiamo ricevuto da Previnet le certificazioni relative ai versamenti volontari, che sono stati pubblicati nell'area riservata di ognuno, il Fondo ne ha dato comunicazione sul sito web, e spediti per email a chi ne avesse fatto richiesta;
- Dal primo marzo 2024 abbiamo attivato, dopo un periodo di test, un servizio di invio di SMS attraverso la piattaforma di Aruba, e in conformità alla delibera AGCOM n. 12/23/CIR del 3 maggio 2023 il fondo si è dotato di un ALIAS (Fondmed1337);
- In data 5 marzo 2024 è stata inviata la Convocazione per l'Assemblea del 10 aprile p.v.;
- In data 6 marzo 2024 è stato inoltrato il materiale richiesto dallo studio Dentons per procedere con il decreto ingiuntivo contro l'aderente R. M.;
- In data 7 marzo abbiamo ricevuto da Previnet i CU 2024 relativi alle prestazioni erogate, e il fondo le ha trasmesse tramite raccomandata AR e sono stati pubblicati nell'area riservata di ognuno;
- In data 7 marzo la commissione formata dai Sindaci, il Revisore esterno Militello e il Consigliere Zanini hanno riferito con il Presidente e il Direttore, su quanto deciso nella riunione avuta precedentemente. Hanno riferito di essere d'accordo che la percentuale della trattenuta sul montante, potrà essere superiore (nell'ordine di 20.000 euro circa) al fine della copertura degli oneri amministrativi, in modo tale da avere uno sconto delle entrate per copertura oneri amministrativi a copertura di costi futuri.
- Nella seduta del 15 maggio 2023 il Presidente ha comunicato che, in data 17 aprile 2023, si è provveduto a depositare in Covip il "Documento sulla politica di gestione dei conflitti di interesse", pubblicando anche sul sito web del Fondo Pensione Medici.

Il CdA esamina, facendo seguito ai consigli precedenti, lo stato dell'arte della proposta di rinnovo del contratto dei servizi Previnet. Infatti nella seduta precedente il Consiglio rimandava la discussione sull'accettare la proposta economica di

Nel CdA del 23 giugno 2023 Il Presidente Grisafi e il Direttore Generale Villanacci, espongono la problematica della disdetta tecnica del contratto di servizi Outsourcing con Previnet tenuto conto che il contratto con il Service Previnet scadrà il 31/12/2023. Tecnicamente la disdetta deve avvenire entro sei mesi pertanto dovrebbe essere inviata entro il 30/06/2023. Il CdA approva all'unanimità.

Verifica della bozza di bilancio dell'esercizio al 31/12/2023 da presentare in prima convocazione il giorno 09 aprile 2024 alle ore 06.00 presso la Sede, e in seconda convocazione mercoledì 10 aprile 2024 alle ore 9.30 in Roma, presso l'Hotel Donna Laura Palace, con approfondimenti relativi;

Il Presidente dà la parola al revisore esterno Dott. Militello il quale ha illustrato al CdA la bozza di bilancio dell'esercizio al 31/12/2023. Il CdA approva la bozza di bilancio che verrà pubblicata sul sito del Fondo e presentata in Assemblea per l'approvazione finale.

Al fine di poter garantire una sostenibilità maggiore al Fondo Pensione Medici si discute circa la possibilità di trovare nuovi iscritti o in alternativa di procedere alla fusione con altri Fondi Pensione. Tale scelta è vincolata dalle due fonti istitutive Aris – Anmirs, si discute pertanto di procedere ad organizzare un incontro con le Presidenze al fine di poter affrontare questa possibilità. Si dà mandato al Presidente Grisafi di inviare comunicazione nelle prossime settimane all’Aris e all’Anmirs.

Nel CdA del 15 luglio 2024 si assiste alla puntuale esposizione dei fatti amministrativi accaduti

Resoconto incontro con le fonti istitutive ARIS ed ANMIRS in data 15 Maggio 2024;

Il Presidente informa i consiglieri circa l’incontro avuto con le Fonti Istitutive al fine di poter discutere sulla sostenibilità del Fondo. A questo incontro erano presenti il Presidente Grisafi, il Direttore Generale Villanacci e il consigliere Fiaoni. Per la parte ARIS il Presidente Padre Bebbber e il Tesoriere Mattiacci, l’Avv. Teresa Chiodo mentre per la parte ANMIRS il Segretario Nazionale Donato Menichella. Presente in qualità di consulente il dott. Carlo De Simone.

Si è discusso sulla possibilità di introdurre l’iscrizione automatica al Fondo al momento dell’assunzione dando poi sei mesi di tempo all’iscritto per poter recedere. Questa proposta prevede l’approvazione da parte dell’Amministrazioni, visto la raccolta delle adesioni può avvenire solo nei luoghi di lavoro. Si è discusso anche di cercare di stipulare un accordo per il versamento di una sola percentuale di TFR a fronte del versamento totale al fine di invogliare quelle persone che non si sentono sicuri a versare tutto in unico serbatoio. Ad oggi l’Aris non si è pronunciata a riguardo, siamo in attesa di un suo riscontro.

Si è discusso anche sulla possibilità di fonderci con altri fondi simili al nostro, in particolare con il Fondo CAIMOP, proposta fortemente ostacolata dall’ANMIRS che vede impossibile una sinergia con questo Fondo. Il Segretario Nazionale Menichella acconsente invece a qualunque tipo di soluzione alternativa alla fusione con il Fondo CAIMOP. Tra queste soluzioni alternative una particolarmente interessante è stata prospettata dal Dott. Carlo De Simone che sta perseguendo, in collaborazione con l’Aris, la possibilità di aprire un Fondo che raggruppi tutte le figure afferenti all’ospedalità religiosa equiparata: medici, infermieri, amministrativi, tutto il personale facente parte degli ospedali.

Verbale del 26 settembre 2024

Dopo una attenduta disamina dei fatti gestionali ordinari si passa alla discussione sulla “Valutazione delle modifiche del “Regolamento elettorale degli organi statutari”.

Il Presidente illustra al Consiglio il nuovo regolamento, in particolare la modifica più importante che è quella relativa all’articolo 4, a cui è stata aggiunta la frase “Si precisa che i candidati membri degli organi sociali, fermi i requisiti di professionalità e onorabilità previsti dalla normativa vigente, non devono necessariamente essere delegati iscritti al Fondo. Questo, spiega il Presidente, potrebbe dare la possibilità di candidarsi anche a soggetti

esterni agli aderenti del Fondo. Dopo ampia discussione il Consiglio di Amministrazione all'unanimità approva.

Disamina del regolamento DORA

L'obiettivo principale di DORA è standardizzare e migliorare le normative che regolano la resilienza operativa digitale nel settore finanziario, consentendo una migliore resilienza contro gli attacchi e le minacce ICT. DORA rafforza la resilienza operativa introducendo obblighi di test e reporting, estendendo la supervisione normativa per includere i fornitori terze parti ICT e imponendo ulteriori requisiti di sicurezza e reporting sui servizi Cloud e ICT

Dal documento si evince che la strategia di resilienza digitale fa già parte dell'operatività di Previnet. In particolare si legge che Previnet è conforme alle previsioni del GDPR e detiene le seguenti certificazioni:

- ISO/IEC 27001:2022
- SOC 1 Type II
- SOC 2 Type II Confidential

Fin dal 1995 Previnet è un Outsourcer di comprovata esperienza nella gestione e nella elaborazione di dati per Compagnie Assicuratrici, Fondi Pensione e Enti Finanziari

Il tutto passa attraverso una road map ben delineata nel documento e che si svilupperà nel 2025 fino ad arrivare a una serie di revisioni dei controlli, della strategia comunicativa, dei programmi di formazione, del processo di analisi delle minacce di Previnet.

Conclusioni

Sulla base degli interventi di audit effettuati nel corso del 2024, finalizzati a verificare, tra l'altro, l'efficacia delle procedure vigenti, si può testimoniare che si è assistito ad un ulteriore miglioramento e consolidamento di tutto il sistema delle misure di prevenzione e funzionamento attualmente esistente che garantisce e permette, per i processi esaminati, un buon grado di copertura dei rischi.

Si può ribadire che il Fondo, attraverso un sistema che prevede l'applicazione di procedure, di istruzioni operative, di regole comportamentali e di presidi di controllo, assicura il regolare svolgimento dei processi organizzativi, nonché una gestione delle attività coerente con il perseguimento degli obiettivi di business aziendali.

Il sito web del Fondo, come anche evidenziato nelle relazioni precedenti, risponde pienamente a tutti i requisiti di legge, è trasparente e viene aggiornato costantemente grazie ad operatori esterni ed interni; la veste grafica già presentata e le implementazioni avvenute risultano molto efficaci e di semplice lettura, grazie all'impegno continuo del dipendente del Fondo.

E' stata rilevata e va sottolineata, la trasparenza e l'impegno utilizzata dai vertici del Fondo in ogni occasione, nei Cda e dinanzi agli iscritti, in particolar modo rispetto il futuro del Fondo e alla ricerca continua di soluzioni atte a garantirne, nei termini di legge, delle prospettive.

Si ribadisce e sottolinea pertanto con positività, una notevole disponibilità delle funzioni coinvolte nel processo al recepimento dei suggerimenti forniti, scaturiti da un approfondito esame congiunto delle problematiche e delle possibili soluzioni di miglioramento.

Roma, lì 6 dicembre 2024

Dott. Marco Manovelli