

STATO DI ATTUAZIONE DEL PIANO TRIENNALE DI PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE 2022/2024

(GENNAIO 2023)

- A) MISURE DI CARATTERE GENERALE**
- B) MISURE DI CARATTERE SPECIFICO**
- C) INTERVENTI IN MATERIA DI TRASPARENZA**

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

A) MISURE DI CARATTERE GENERALE

Misure da realizzare	Responsabile e tempi di Attuazione	Stato di attuazione
Assessment sull'analisi dei rischi nei processi di lavoro	Divisione <i>Compliance</i> per l'etica e prevenzione della corruzione (Divisione <i>Compliance</i>) Servizio Organizzazione	Misura a carattere continuativo. Nel 2022 si è concluso l' <i>assessment</i> sui processi del Dipartimento Circolazione monetaria e pagamenti al dettaglio. Il confronto con le Strutture si è focalizzato sui segmenti di attività maggiormente esposti a rischi di " <i>maladministration</i> ". L'analisi svolta ha consentito di individuare alcune misure di carattere organizzativo e gestionale per rafforzare i presidi esistenti.
Whistleblowing	Divisione <i>Compliance</i>	Misura a carattere continuativo. Nel 2022 non sono pervenute segnalazioni di <i>whistleblowing</i> .
Rotazione del personale	Tutte le Strutture	Misura a carattere continuativo. Nel corso del 2022, 423 dipendenti, pari a circa il 6,2% della compagine complessiva del personale, sono state interessate da rotazione tra diverse Strutture della Banca; di questi, 30 erano assegnati alle Direzioni delle Strutture di appartenenza e 38 rivestivano il ruolo di Capo o Sostituto di Divisione. La rotazione all'interno della stessa Struttura ha coinvolto 322 risorse (delle quali 4 assegnate alle Direzioni e 39 quali Capi o Sostituti di Divisione). La rotazione funzionale (ossia l'attribuzione al dipendente di compiti o incarichi diversi da quelli precedentemente svolti nella medesima unità di appartenenza) ha riguardato 534 dipendenti, pari al 7,8% della compagine complessiva. Sono state inoltre effettuate 38 rotazioni nella composizione dei <i>Joint Supervisory Team (JST)</i> , 17 delle quali hanno riguardato i <i>JST local coordinator</i> ; le 18 rotazioni intervenute nella composizione degli <i>Internal Resolution Team (IRT)</i> hanno coinvolto 9 <i>IRT local coordinator</i> e 9 altre risorse.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		Relativamente all'attività di spesa, nel corso del 2022 sono stati interessati da rotazione 660 incarichi di RUP (pari a circa il 29% degli incarichi complessivamente conferiti nell'anno), 312 incarichi di DEC (pari a circa il 44% di quelli totali) e 22 incarichi di DL (pari a circa il 13% degli incarichi complessivamente conferiti).
Formazione in materia di etica e prevenzione della <i>maladministration</i>	Divisione <i>Compliance</i> / Servizio Gestione del personale	<p>Misura a carattere continuativo.</p> <p>E' proseguita l'attività formativa in tema di etica e prevenzione della <i>maladministration</i> presso l'Amministrazione centrale e la rete territoriale. Le 64 iniziative svolte nell'anno hanno registrato 1795 adesioni. Si segnala, in particolare, l'iniziativa formativa in tema di investimenti finanziari privati, curata dalla Divisione <i>Compliance</i> e rivolta al Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria, a cui hanno preso parte 346 addetti.</p> <p>La formazione specifica per i neo-Titolari di unità di base, realizzata anche mediante l'analisi di casi concreti di conflitto di interessi, ha coinvolto nel complesso 153 risorse. Si è intensificata la formazione a favore dei neoassunti che ha riguardato 309 addetti (109 nel 2021).</p> <p>I Capi delle Strutture hanno svolto una costante attività di sensibilizzazione sulla materia promuovendo, in particolare, la fruizione dei corsi online relativi alle regole di comportamento del personale, alla prevenzione della corruzione e al conflitto di interessi. Significativo è risultato il numero complessivo delle partecipazioni nel corso dell'anno (1.280 a fronte delle 260 partecipazioni nel 2021).</p>
Formazione "specialistica"	Tutte le Strutture	<p>Misura a carattere continuativo.</p> <p>I corsi di formazione specialistica complessivamente organizzati nell'anno sono stati circa 1500. In materia di vigilanza bancaria e finanziaria, risoluzione delle crisi e tutela della clientela le adesioni alle iniziative formative sono state circa 7000.</p> <p>Le adesioni ai corsi in materia di politica monetaria, mercati e gestione dei portafogli finanziari sono state 550; quelle riguardanti le iniziative formative in materia di sistemi di pagamento e tesoreria sono state circa 700.</p> <p>Le partecipazioni alle iniziative formative in tema di appalti pubblici, attività di spesa, gestione degli immobili e contabilità sono state circa 1400.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		La formazione su tematiche giuridiche e sull'<i>auditing</i> interno ha registrato, rispettivamente, 120 e 76 partecipazioni. E' proseguita inoltre l'attività formativa sulla sicurezza anticrimine (160 partecipazioni).
Normativa in materia di regole di comportamento del personale.	Divisione <i>Compliance</i> /Servizio Gestione del personale 2023	Misura in corso di attuazione. Sono in corso le attività volte al recepimento delle <i>Guidelines</i> della Banca Centrale Europea in materia di quadro etico dell'Eurosistema e del Meccanismo Unico di vigilanza, pubblicate nel dicembre 2021, che porteranno alla revisione della normativa sulle operazioni finanziarie private e sulle incompatibilità successive alla cessazione del rapporto di lavoro con l'Istituto. Nell'agenda negoziale è previsto l'avvio del confronto con le organizzazioni sindacali per l'adozione di un Codice di comportamento per il personale che compendi le regole di condotta esistenti.
Adeguamento di procedure e norme interne alla disciplina nazionale attuativa della direttiva europea 2019/1937, riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione (c.d. <i>whistleblowing</i>).	Divisione <i>Compliance</i> 2023	Misura in corso di attuazione. La realizzazione della misura è stata sospesa, in attesa della conclusione dell' <i>iter</i> di recepimento della direttiva europea. Il meccanismo per ricevere segnalazioni di <i>whistleblowing</i> è pienamente operativo.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

B) MISURE DI CARATTERE SPECIFICO

AREA: VIGILANZA SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO, RISOLUZIONE DELLE CRISI, SUPERVISIONE E NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Nell'ambito dei controlli in materia di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, sviluppo di nuove metodologie di analisi, anche alla luce dell'evoluzione in corso in sede europea.	<p>dal 27.6.2022 Unità di Supervisione e normativa antiriciclaggio</p> <p>fino al 26.6.2022 Servizio Rapporti istituzionali di vigilanza 2023</p>	<p>Misura in corso di attuazione.</p> <p>Le metodologie di analisi per il contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo sono oggetto di una profonda revisione, ascrivibile all'evoluzione della normativa di settore nonché, in prospettiva, all'istituzione dell'Autorità antiriciclaggio europea. Sono stati già sviluppati modelli di analisi a livello individuale per le banche e sono stati sperimentati alcuni prototipi di modello di analisi per SIM e SGR.</p> <p>Nel 2022 è stato avviato un progetto di revisione complessiva delle attuali metodologie, che mira a: i) estendere il percorso di analisi a tutti gli intermediari vigilati; ii) arricchire il set informativo a supporto delle valutazioni; iii) evolvere da un approccio individuale a uno volto a cogliere la complessiva esposizione ai rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo a livello di gruppo; iv) sviluppare analisi settoriali.</p> <p>Per il perseguimento di questi obiettivi, dal 1° dicembre 2022 è stato costituito, nell'ambito della Divisione Cooperazione internazionale, regolamentazione e procedure di vigilanza antiriciclaggio, il Settore Analisi dei rischi, metodi e procedure di vigilanza.</p>
Nell'ambito delle attività relative alla redazione dei piani di risoluzione e alla gestione delle richieste di indennizzo al Fondo Nazionale di Risoluzione, realizzazione di un sistema informatico volto ad assicurare la gestione automatica dei processi, l'autenticazione degli accessi e le tracciate degli interventi effettuati nel sistema.	<p>Unità di Risoluzione e gestione delle crisi 2022</p>	<p>Misura attuata.</p> <p>Il nuovo sistema è stato completato nel mese di agosto del 2022.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: TUTELA DELLA CLIENTELA ED EDUCAZIONE FINANZIARIA		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Affinamento della metodologia per la valutazione del livello di rischiosità degli intermediari in termini di correttezza nei confronti della clientela.	Servizio Vigilanza sul comportamento degli intermediari 2022	Misura attuata. La misura, finalizzata a prevenire il rischio di analisi o valutazioni errate o non corrispondenti alla realtà dei fatti, nonché di inadeguata pianificazione delle attività di vigilanza di tutela, è stata realizzata.

 MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
 MISURA ATTUATA
 MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: CIRCOLAZIONE MONETARIA E GESTIONE DEL CONTANTE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Installazione di TVCC con videoregistrazione in tutte le sale ospitanti apparati di selezione del contante.	Servizio Gestione circolazione monetaria Servizio Immobili 2023	Misura in corso di attuazione. In 23 Filiali i sistemi sono già presenti. L'installazione dei sistemi di videoregistrazione presso le rimanenti Filiali è prevista nel biennio 2023-24.
Applicazione delle nuove disposizioni BCE in materia di <i>standard</i> etici nell'attività di produzione delle banconote in euro e dei relativi elementi di sicurezza.	Servizio Banconote 2022	Misura in corso di attuazione. Sono state poste in essere le attività volte a definire il quadro applicativo delle nuove disposizioni BCE. In particolare, è stato predisposto un programma di conformità aziendale del Servizio Banconote, comprensivo e attuativo dei principi, norme e procedure stabiliti dalla norma ISO 37001. La realizzazione della misura è stata ripianificata al 2023, per la necessità di tenere conto dell'aggiornamento delle disposizioni BCE (Decisione UE 2022/2063), nonché di definire l'elenco dei controlli annuali da svolgere per attestare l'attuazione e l'operatività del programma di conformità aziendale. A partire dal 2024 l'applicazione delle nuove disposizioni BCE in materia di <i>standard</i> etici sarà riportata nel Piano di prevenzione della corruzione della Banca d'Italia come "misura a carattere continuativo", in relazione alle verifiche che dovranno essere condotte con cadenza annuale per mantenere l'accreditamento nell'attività di produzione delle banconote in euro.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: GESTIONE SISTEMI DI PAGAMENTO		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Introduzione di controlli sistematici sugli accessi ai dati.	Servizio Sistema dei pagamenti 2023	<p>Misura in corso di attuazione.</p> <p>La misura, che mira a prevenire la divulgazione o l'improprio utilizzo delle informazioni riservate contenute nel sistema che tratta i pagamenti della Banca e della Pubblica Amministrazione, è in fase realizzativa.</p> <p>Nel 2022 l'intervento è stato inserito nel Piano di manutenzione del Servizio Sistema dei pagamenti e sarà posto in essere nell'arco del 2023.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: SORVEGLIANZA SUI MERCATI E SUL SISTEMA DEI PAGAMENTI		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Sistematizzazione di “Linee guida” per lo svolgimento dell’attività di supervisione e sorveglianza sulle infrastrutture dei mercati finanziari e del sistema dei pagamenti.	Servizio Supervisione mercati e sistemi di pagamento 2022	Misura in corso di attuazione. E’ in corso la sistematizzazione delle “Linee guida”, tramite la redazione di una “Guida sui controlli di vigilanza e sorveglianza”, con l’obiettivo di prevenire il rischio di alterazione delle fasi di istruttoria e di valutazione. La realizzazione della misura è stata ripianificata ai primi mesi del 2023.
Definizione di indicazioni per agevolare i dipendenti nella individuazione delle situazioni di conflitto di interessi e delle condotte da tenere nelle interazioni con soggetti terzi.	Servizio Supervisione mercati e sistemi di pagamento 2022	Misura attuata. Anche questa misura mira a prevenire il rischio di alterazione delle fasi di istruttoria e di valutazione nello svolgimento dell’attività di supervisione e sorveglianza sulle infrastrutture dei mercati finanziari e del sistema dei pagamenti. Disposizioni applicative per agevolare i dipendenti nella gestione dei conflitti di interessi e nell’interazione con soggetti terzi sono state definite con una comunicazione di servizio relativa a: “Prevenzione delle condotte che possono configurare conflitti di interessi; linee guida per i contatti con i soggetti esterni interessati dalle attività del Servizio”.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: APPALTI E IMMOBILI		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Estensione dell'utilizzo del Portale Gare Telematiche della Banca a tutti gli affidamenti diretti di importo superiore a 20.000 euro.	Servizio Appalti 2022	Misura attuata. Il Portale è utilizzato, quale modalità <i>standard</i> , per gli affidamenti diretti di importo superiore a 20.000 euro di competenza del Servizio Appalti e per gli affidamenti diretti di importo superiore a 40.000 euro di tutte le altre Strutture. Nel 2022 è stata estesa a tutte le Strutture la facoltà di utilizzare il Portale per gli affidamenti diretti di valore compreso tra 20.000 e 40.000 euro. L'obbligatorietà dell'utilizzo del Portale anche per tali affidamenti, inizialmente programmata, viene invece rinviata, in relazione alle riflessioni interdisciplinari in corso in ordine all'accentramento/semplificazione dei processi.
Attuazione della procedura automatica di supporto agli affidamenti diretti di importo inferiore a 40.000 euro relativi alla produzione delle banconote per un controllo <i>ex-post</i> per dati aggregati.	Servizio Appalti 2024	Misura in corso di attuazione. Sono in via di svolgimento alcuni approfondimenti finalizzati a individuare la soluzione informatica per realizzare la funzionalità di controllo. In attesa dell'attuazione dell'intervento tecnico, i controlli vengono effettuati tramite strumenti di informatica d'utente.
Adozione di sistemi di autenticazione forte per il tracciamento degli accessi alle informazioni.	Servizio Immobili 2023	Misura in corso di attuazione. Sono in corso le attività per l'adozione di sistemi di autenticazione forte, al fine di prevenire l'indebita divulgazione di informazioni riservate che possono favorire attacchi ai convogli portavalori. Nel 2022 il nuovo sistema di controllo degli accessi è stato introdotto negli ambienti nei quali sono pianificati i movimenti fondi. Nel 2023 sarà avviato uno studio per l'estensione delle misure di autenticazione forte per l'accesso ad altri ambienti nei quali possono temporaneamente essere presenti informazioni sensibili.
Elaborazione di un documento di <i>policy</i> su ruoli e responsabilità per i sistemi di supervisione delle infrastrutture.	Servizio Immobili 2022	Misura attuata. Nel 2022 è stato approvato dal Direttorio l'accordo interservizi per il governo dei rischi di sicurezza informatica dei sistemi di supervisione di sicurezza fisica e degli impianti tecnologici,

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		che rappresenta il documento di <i>policy</i> su ruoli e responsabilità per i sistemi di supervisione delle infrastrutture.
Svolgimento di approfondimenti circa possibili misure per la gestione del rischio “fornitore” nella fase di esecuzione contrattuale.	Servizio Immobili 2023	Misura attuata. E’ stata elaborata una metodologia che prevede l’utilizzo di specifici strumenti per la rilevazione del rischio fornitore nella fase di esecuzione dei contratti di appalto. Tali strumenti rientrano in un più ampio sistema di monitoraggio del rischio fornitore, che coinvolge i RUP e i Capi Divisione, con l’obiettivo di uniformare le azioni da intraprendere e le modalità di comunicazione delle eventuali situazioni di allerta alla Direzione del Servizio.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: EROGAZIONI DI CONTRIBUTI		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Affinamento degli strumenti volti a ridurre i margini di discrezionalità nella valutazione delle richieste di contributi, ad es. mediante l'aggiornamento delle FAQ, pubblicate nel sito internet, che descrivono le prassi seguite dalla Struttura competente nello svolgimento dell'istruttoria.	Servizio Segreteria particolare del Direttorio 2022	Misura attuata. E' stato pubblicato nel sito internet un aggiornamento delle FAQ.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

C) INTERVENTI IN MATERIA DI TRASPARENZA

Intervento	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Pubblicazione dei dati e delle informazioni in materia di trasparenza previsti dal Regolamento della Banca in materia di pubblicità e trasparenza.	Servizio Organizzazione	Misura a carattere continuativo. Entro il mese di febbraio 2022 sono stati pubblicati i dati e le informazioni previsti dal Regolamento.
Cancellazione dei dati e dei documenti per i quali sono decorsi i termini e gli obblighi di pubblicazione previsti dal Regolamento della Banca in materia di pubblicità e trasparenza.	Servizio Organizzazione	Misura a carattere continuativo. Entro il mese di dicembre 2022 sono stati eliminati dal sito <i>internet</i> i dati e i documenti per i quali sono decorsi i termini di pubblicazione.
Creazione di una sottosezione dedicata al diritto di accesso ai documenti amministrativi nella sezione " <i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> " del sito <i>internet</i> .	Servizio Organizzazione 2022	Misura attuata. La sezione del sito <i>internet</i> " <i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> " è stata modificata inserendo una sottosezione dedicata al diritto di accesso ai documenti amministrativi.
Ampliamento delle informazioni sulle possibili modalità di accesso ai dati della Centrale dei rischi (CR) e della Centrale di Allarme Interbancaria (CAI).	Servizio Organizzazione 2022	Misura attuata. Nella sezione del sito <i>internet</i> " <i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> " è stata inserita una sottosezione dedicata all'accesso ai dati della Centrale dei rischi (CR) e della Centrale di Allarme Interbancaria (CAI).
Ampliamento delle informazioni sui possibili rimedi in caso di accesso civico.	Servizio Organizzazione 2022	Misura attuata. La sottosezione dedicata all'accesso civico, all'interno della sezione del sito <i>internet</i> " <i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> ", è stata modificata ampliando le informazioni relative ai rimedi, amministrativi e giurisdizionali, esperibili in caso di accesso civico.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

<p>Predisposizione di un modulo per la formulazione di istanze di riesame al Responsabile per la Trasparenza in caso di accesso civico.</p>	<p>Servizio Organizzazione 2022</p>	<p>Misura attuata. Nella sezione del sito internet “<i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i>” sono stati pubblicati i moduli con cui interessati e controinteressati possono formulare istanza di riesame al Responsabile per la trasparenza in materia di accesso civico.</p>
---	---	--

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2022-2024
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE