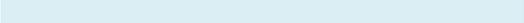


## STATO DI ATTUAZIONE DEL PIANO TRIENNALE DI PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE 2023/2025

(GENNAIO 2024)

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

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

**A) MISURE DI CARATTERE GENERALE**

Misure da realizzare	Responsabile e tempi di Attuazione	Stato di attuazione
<p><i>Assessment</i> sull'analisi dei rischi corruttivi nei processi di lavoro</p>	<p>Divisione <i>Compliance</i> per l'etica e prevenzione della corruzione (Divisione <i>Compliance</i>)</p> <p>Servizio Organizzazione</p>	<p><b>Misura a carattere continuativo</b></p> <p>La programmata attività di <i>assessment</i> sarà condotta nel primo semestre del 2024.</p>
<p><i>Whistleblowing</i></p>	<p>Divisione <i>Compliance</i></p>	<p><b>Misura a carattere continuativo</b></p> <p>Nel 2023 non sono pervenute segnalazioni di <i>whistleblowing</i>.</p>
<p>Rotazione del personale</p>	<p>Tutte le Strutture</p>	<p><b>Misura a carattere continuativo</b></p> <p>Nel corso del 2023, 352 dipendenti sono stati interessati da rotazione tra diverse Strutture della Banca; di questi, 23 erano assegnati alle Direzioni delle Strutture di appartenenza e 25 rivestivano il ruolo di Capo o Sostituto di Divisione.</p> <p>La rotazione all'interno della stessa Struttura ha coinvolto 238 risorse (delle quali 2 assegnate alle Direzioni e 38 quali Capi o Sostituti di Divisione).</p> <p>La rotazione funzionale (ossia l'attribuzione al dipendente di compiti o incarichi diversi da quelli precedentemente svolti nella medesima unità di appartenenza) ha riguardato 474 dipendenti.</p> <p>Sono state, inoltre, effettuate 15 rotazioni nella composizione dei <i>Joint Supervisory Team (JST)</i>, 3 delle quali hanno riguardato i <i>JST local coordinator</i>; ulteriori 5 rotazioni hanno riguardato la composizione degli <i>Internal Resolution Team (IRT)</i> e non hanno coinvolto gli <i>IRT local coordinator</i>.</p> <p>Con riguardo all'attività di spesa, nel corso del 2023 sono stati interessati da rotazione 492 incarichi di RUP (pari a circa il 19% degli incarichi complessivamente conferiti nell'anno), 203</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		incarichi di DEC (pari a circa il 38% di quelli totali) e 51 incarichi di DL (pari a circa il 22% degli incarichi complessivamente conferiti).
Formazione in materia di etica e prevenzione della <i>maladministration</i>	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale	<p><b>Misura a carattere continuativo</b></p> <p>È proseguita l'attività formativa in tema di etica e prevenzione della <i>maladministration</i> presso l'Amministrazione centrale e la rete territoriale: le 69 iniziative svolte nell'anno hanno registrato 2.373 adesioni. Si segnala, in particolare, l'iniziativa formativa sulla gestione dei conflitti di interesse nell'attività di vigilanza, curata dalla Divisione <i>Compliance</i> e rivolta al personale del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria, a cui hanno partecipato 415 addetti.</p> <p>La formazione sulla <i>leadership</i> etica per neo-Titolari e neo-Sostituti delle unità di base ha coinvolto 133 risorse. Nell'ambito dell'iniziativa, oltre a un inquadramento teorico, sono stati esaminati casi concreti di conflitti d'interessi al fine di accrescere la sensibilità dei responsabili e sostituti delle unità di base nel presidio e nella gestione dei conflitti stessi.</p> <p>L'attività formativa dedicata ai neoassunti ha coinvolto 242 addetti.</p> <p>I Capi delle Strutture hanno continuato a svolgere una costante attività di sensibilizzazione sulla materia promuovendo anche la fruizione dei <b>corsi <i>on line</i> relativi alle regole di comportamento del personale, alla prevenzione della corruzione e al conflitto di interessi</b> (283 partecipazioni).</p>
Formazione "specialistica"	Tutte le Strutture	<p><b>Misura a carattere continuativo</b></p> <p>L'Istituto ha continuato a investire nella formazione specialistica del personale nella convinzione che la diffusione e il consolidamento delle conoscenze e competenze professionali agevolino l'individuazione dei comportamenti devianti dall'interesse pubblico e delle misure più adeguate per prevenire e gestire l'esposizione a rischi di natura corruttiva. I corsi organizzati nell'anno sono stati circa 1550.</p> <p>Significative sono risultate le adesioni alle iniziative formative in materia di <b>vigilanza bancaria e finanziaria, risoluzione delle crisi e tutela della clientela</b> (circa 8600).</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		Riguardo ai corsi in materia di <b>appalti e gestione degli immobili</b> , le partecipazioni sono state circa 1250; le iniziative formative in materia di <b>gestione del contante e pagamenti al dettaglio</b> hanno registrato circa 2170 adesioni.
Normativa in materia di regole di comportamento del personale.	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> Sono proseguiti i lavori per il recepimento delle <i>Guidelines</i> della Banca Centrale Europea in materia di quadro etico dell'Eurosistema e del Meccanismo di vigilanza unico (BCE/2021/49 e BCE/2021/50). Nel 2023 è stato avviato il confronto con le organizzazioni sindacali per la revisione della normativa in tema di operazioni finanziarie private e 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> 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> Il sistema per ricevere segnalazioni di <i>whistleblowing</i> è pienamente operativo. Sono in via di completamento le attività per adeguare le disposizioni interne e le procedure di segnalazione al D.lgs. 10 marzo 2023 n. 24.  Il sito <i>web</i> dell'Istituto è stato aggiornato per dar conto delle novità legislative attinenti presupposti, canali e procedure per effettuare le segnalazioni di <i>whistleblowing</i> . Sono state aggiornate anche le clausole da inserire nei contratti con ditte esterne, collaboratori e consulenti dell'Istituto al fine di garantire la conoscibilità delle nuove disposizioni sul <i>whistleblowing</i> da parte del personale esterno che intrattiene rapporti con l'Istituto.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	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.	Unità Supervisione e normativa antiriciclaggio 2023	<b>Misura attuata</b> E' stato portato a termine il progetto di revisione delle metodologie di analisi in materia di riciclaggio e finanziamento al terrorismo (AML/CFT). In particolare, il modello di analisi è stato esteso a tutti gli intermediari vigilati ed è stato implementato il set informativo a supporto delle valutazioni di vigilanza. E' stata inoltre definita la procedura per la valutazione dell'esposizione ai rischi AML/CFT a livello di gruppo; è stata realizzata un'analisi settoriale dei rischi AML/CFT.
Sviluppo di un nuovo strumento informativo a supporto dell'attività di analisi degli intermediari per i profili AML.	Unità Supervisione e normativa antiriciclaggio 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> Nel 2023 è stata completata l'analisi preliminare per l'adozione di un nuovo sistema informativo che consentirà di rappresentare la situazione dei singoli intermediari e il set di dati funzionali al nuovo modello AML, monitorare le iniziative di vigilanza intraprese e raccogliere informazioni di sistema per analisi macro o di <i>benchmarking</i> . Nel corso del 2024 i lavori proseguiranno con lo studio di fattibilità del progetto informatico, la realizzazione della base dati AML di supporto alla nuova metodologia di analisi e la valutazione di possibili soluzioni <i>suptech</i> per l'elaborazione automatica della documentazione prodotta dagli intermediari (ad es. le autovalutazioni).
Elaborazione di una guida di vigilanza per prevenire rischi di alterazione delle informazioni e valutazioni nell'ambito della supervisione in materia di riciclaggio e finanziamento al terrorismo.	Unità Supervisione e normativa antiriciclaggio 2023	<b>Misura attuata</b> La nuova guida di vigilanza, resa operativa nel 2023, risponde all'esigenza di presidiare l'oggettività e l'univocità dell'approccio di supervisione AML/CFT e risulta conforme alle Linee Guida EBA sulla materia. Nel 2024 verrà implementata alla luce dell'esperienza riveniente dalla prima fase di applicazione.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

<p>Nell'ambito dei procedimenti autorizzativi per l'accesso al mercato di operatori bancari e finanziari che prestano servizi di <i>crowdfunding</i> per le imprese, definizione dei criteri di valutazione e delle modalità di coordinamento delle Strutture coinvolte nell'attività autorizzativa.</p>	<p>Servizio Rapporti istituzionali di vigilanza 2023</p>	<p><b>Misura attuata</b></p> <p>Le misure programmate (criteri per le valutazioni istruttorie e coordinamento delle strutture coinvolte nell'attività di autorizzazione degli operatori per la prestazione di servizi di <i>crowdfunding</i>) sono state definite nel corso del 2023 e sono operative. I rapporti con la Consob sono stati disciplinati in un apposito protocollo di intesa.</p>
--	--	--

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

**AREA: TUTELA DELLA CLIENTELA ED EDUCAZIONE FINANZIARIA**

<b>Misure specifiche da realizzare</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>	<b>Stato di attuazione</b>
<p>Sviluppo di una procedura informatica (<i>EspTech</i>) che utilizza tecniche di intelligenza artificiale (<i>text mining e machine learning</i>) per migliorare l'analisi del patrimonio informativo dell'Istituto desumibile dagli esposti privatistici e garantire omogeneità nella loro analisi, riducendo il rischio di interpretazioni difformi su fattispecie omogenee.</p>	<p>Servizio Tutela Individuale dei Clienti 2024</p>	<p><b>Misura in corso di attuazione</b></p> <p>Nel corso del 2023 la procedura è stata rilasciata anche ad alcuni analisti di Filiale impegnati in attività di gestione degli esposti privatistici. Sono in corso analisi per introdurre nuove funzionalità in <i>EspTech</i> al fine di consentire una maggiore integrazione dello strumento con l'attuale procedura di gestione degli esposti.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

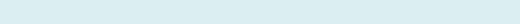
AREA: CIRCOLAZIONE MONETARIA E GESTIONE DEL CONTANTE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Installazione di televisioni a circuito chiuso (TVCC) con videoregistrazione in tutte le sale ospitanti apparati di selezione del contante.	Servizio Gestione circolazione monetaria Servizio Immobili 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> L'installazione di sistemi di videosorveglianza a circuito chiuso sarà completata nel 2024, anche alla luce dei risultati degli approfondimenti previsti dal Piano Strategico 2023-2025 su assetto operativo e compiti della rete territoriale.
Applicazione delle nuove Disposizioni della BCE in materia di standard etici nell'attività di produzione delle banconote in euro e dei relativi elementi di sicurezza.	Banconote	<b>Misura a carattere continuativo</b> In attuazione delle Disposizioni della BCE (Decisione (UE) 2020/637, emendata dalla Decisione (UE) 2022/2063), che hanno introdotto standard etici per l'accreditamento dei fabbricanti euro, è stato predisposto e reso operativo a partire dal 2023 il Programma di conformità aziendale del Servizio Banconote, quale stamperia della Banca d'Italia per la produzione di banconote in euro. Inoltre, sono stati definiti i controlli da svolgere per assolvere agli obblighi di rendicontazione annuale alla BCE ai fini del mantenimento dell'accreditamento del fabbricante.  La misura da quest'anno assume carattere continuativo, in quanto le verifiche dovranno essere condotte con cadenza annuale per mantenere l'accreditamento per l'attività di produzione delle banconote in euro. La prima rendicontazione dovrà essere trasmessa alla BCE entro la fine di febbraio 2024.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	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 2024	<p><b>Misura in corso di attuazione</b></p> <p>La misura, che intende 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>L'intervento, stralciato dal Piano di Manutenzione del Servizio SDP, sarà integrato nell'architettura del processo Gestione Pagamenti (GEPa).</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	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 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> Sono in via di completamento le Linee guida per lo svolgimento dell’attività di supervisione e sorveglianza sulle infrastrutture dei mercati finanziari e del sistema dei pagamenti (Guida sui controlli di vigilanza e sorveglianza).

 MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025  
 MISURA ATTUATA  
 MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: APPALTI E IMMOBILI		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
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	<b>Misura in corso di attuazione</b> L'attuazione della misura è sospesa: sono in corso approfondimenti con le altre funzioni competenti per individuare, anche alla luce del nuovo quadro normativo in materia di appalti e alle possibili riforme organizzative in materia, il quadro delle nuove esigenze. Nell'attesa, i controlli relativi agli affidamenti diretti per la produzione delle banconote sono effettuati tramite strumenti di informatica d'utente.
Adozione di sistemi di autenticazione forte per il tracciamento degli accessi alle informazioni.	Servizio Immobili 2024	<b>Misura in corso di attuazione</b> L'iniziativa è in corso. Riguardo all'infrastruttura tecnologica, la soluzione prescelta si basa sull'integrazione, nell'applicazione per il controllo degli accessi, di un sistema di lettura e confronto dell'impronta digitale del personale che accede ad ambienti nei quali sono presenti informazioni riservate: sono in via di completamento le analisi per l'introduzione di misure di mitigazione dei rischi legati alla fase di registrazione (" <i>enrollment</i> ") dell'impronta digitale. Successivamente verrà avviato lo studio per l'estensione dell'applicazione delle misure di autenticazione forte per l'accesso ad altri ambienti nei quali possono risultare temporaneamente disponibili informazioni sensibili.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: CONSULENZA LEGALE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Realizzazione di un sistema per la gestione integrata, la consultazione e lo sfruttamento del patrimonio informativo del Servizio Consulenza Legale.	Servizio Consulenza Legale Servizio Sviluppo Informatico 2025	<b>Misura in corso di attuazione</b> È in corso la fase attuativa del progetto. Nel 2023 è stato individuato il nuovo software per la gestione degli affari legali che sarà dotato di specifici presidi per la riservatezza e tracciabilità delle informazioni e per il monitoraggio dei processi di lavoro.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

**C) INTERVENTI IN MATERIA DI TRASPARENZA**

Misure specifiche da realizzare	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	<b>Misura a carattere continuativo</b> Entro il mese di febbraio 2023 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	<b>Misura a carattere continuativo</b> Entro il mese di dicembre 2023 sono stati eliminati dal sito <i>internet</i> i dati e i documenti per i quali sono decorsi i termini di pubblicazione.
Pubblicazione di moduli digitalmente editabili per la formulazione di istanze di accesso civico generalizzato, accesso ai documenti amministrativi e riesame, nella sezione del sito internet dedicata ai procedimenti amministrativi e al diritto di accesso.	Servizio Organizzazione  2023	<b>Misura attuata</b> Nella sezione del sito internet " <i>Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> " sono stati pubblicati i moduli digitalmente editabili per la formulazione di istanza di accesso civico generalizzato, accesso ai documenti amministrativi e riesame.
Riorganizzazione dei contenuti della sezione del sito internet dedicata ai provvedimenti della Banca e agli accordi conclusi con altre Autorità.	Servizio Organizzazione  2023	<b>Misura attuata</b> Nella sezione del sito internet " <i>Provvedimenti e accordi con altre Autorità</i> " è stata creata una sottosezione tematica dedicata agli appalti pubblici, per raccogliere gli Accordi stipulati dalla Banca d'Italia con altre Autorità in tale materia.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

Pubblicazione del dato relativo all'ammontare complessivo dei debiti e al numero delle imprese creditrici al 31 dicembre di ciascun anno.	Servizio Organizzazione 2023	<b>Misura attuata</b> Nella sezione del sito internet " <i>Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica</i> " è stato pubblicato l'ammontare complessivo dei debiti e il numero delle imprese creditrici al 31 dicembre 2022.
---	---------------------------------	---

---

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2023-2025
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE