



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

## Piano triennale di prevenzione della corruzione 2026-2028

---

## Piano triennale di prevenzione della corruzione 2026-2028

Sommario	3
1. Analisi del contesto esterno e interno	4
2. Attività di prevenzione della corruzione - assetto organizzativo	7
3. Strategia di prevenzione della corruzione	7
4. La metodologia ORM (Operational Risk Management) e la gestione del rischio di corruzione in Banca	8
5. La trasparenza	9
6. Monitoraggio delle iniziative programmate nel Piano 2025-2027	10
7. Iniziative per il triennio 2026-2028	10
7.1 Misure di carattere generale	10
a) Regole di comportamento	10
b) <i>Assessment</i> sull'analisi dei rischi corruttivi	12
c) Rotazione del personale	13
d) Formazione del personale	13
e) <i>Whistleblowing</i>	15
7.2 Misure di carattere specifico	15
7.3 Misure di trasparenza	15
8. Attività nei confronti dei soggetti controllati	16

Allegato 1 - Trasparenza - dati pubblicati sul sito internet

Allegato 2 - Misure consolidate

Allegato 3 - Misure da attuare nel triennio 2026-2028

## Sommario

Il Piano triennale di prevenzione della corruzione, previsto dalla legge 190/2012, intende rappresentare un quadro organico delle misure adottate dalla Banca d'Italia per gestire il rischio corruttivo e delle iniziative da realizzare nel triennio 2026-2028.

Il documento, redatto secondo le indicazioni dell'Autorità Nazionale Anticorruzione, illustra la metodologia impiegata per valutare il rischio di maladministration e prevenire fenomeni corruttivi, che si avvale della base dati ORM (Operational Risk Management) su cui si fonda il sistema dei controlli interni dell'Istituto.

Tra le misure di carattere generale ampio spazio è riservato alle novità introdotte dal d. lgs. 208/2025 di recepimento della Direttiva europea 2024/1619 (CRDVI), che ha innalzato i presidi a tutela dell'indipendenza e dell'imparzialità delle Autorità di vigilanza bancaria.

Il documento è completato dalle sezioni che forniscono aggiornamenti sullo stato di attuazione delle misure previste dal precedente Piano (descritti in dettaglio negli allegati) e informazioni sugli interventi condotti sul sito web della Banca per quanto riguarda la materia della "Trasparenza".

## 1. Analisi del contesto esterno e interno

Nel 2025 sono proseguiti i negoziati nell'ambito dell'Unione europea per l'adozione della Direttiva sull'anticorruzione, che intende armonizzare la legislazione dei 27 Stati membri e rendere obbligatoria nel diritto europeo l'incriminazione per i reati previsti dalla Convenzione delle Nazioni Unite contro la corruzione (UNCAC). Nel dicembre 2025 è stato raggiunto un accordo provvisorio sul testo della Direttiva; l'iter di approvazione è in corso.

La Direttiva amplia gli strumenti per le indagini e il perseguimento degli illeciti, prevede sanzioni rigorose e rafforza i presidi di prevenzione, incoraggiando gli Stati membri a promuovere misure per accrescere indipendenza, integrità e trasparenza nelle istituzioni e per sensibilizzare l'opinione pubblica sugli effetti nocivi della corruzione. Gli Stati dovranno inoltre garantire la creazione di organismi indipendenti per la prevenzione e la repressione della corruzione. L'Italia è già sostanzialmente in linea con la Direttiva.

Nel 2025 l'assetto organizzativo dell'Istituto (cfr. figura 1) è stato interessato da interventi di natura strutturale che hanno comportato la riallocazione di compiti e responsabilità.

È stato definito il progetto di sviluppo delle funzioni e di adeguamento degli assetti della rete territoriale, che intende rispondere alle mutate esigenze espresse dalle comunità locali, innalzare la qualità dei servizi offerti dall'Istituto in termini di tempestività, efficienza, facilità di accesso.

L'intervento prevede il decentramento di responsabilità di vigilanza (prudenziale, antiriciclaggio e di tutela), l'estensione delle attività di educazione finanziaria, il rafforzamento della funzione di valutazione del merito di credito delle imprese non finanziarie (ICAS). Sono previste misure di razionalizzazione della funzione di circolazione monetaria con l'obiettivo di innalzarne i livelli d'efficienza, confermando l'offerta diffusa sul territorio. Dal punto di vista dell'articolazione interna delle Filiali, saranno costituite nuove unità dedicate alle attività in espansione e promosse semplificazioni dei processi di autoamministrazione. Per ragioni di efficienza e di razionalizzazione delle attività della rete verranno chiuse le Filiali di Brescia e Livorno.

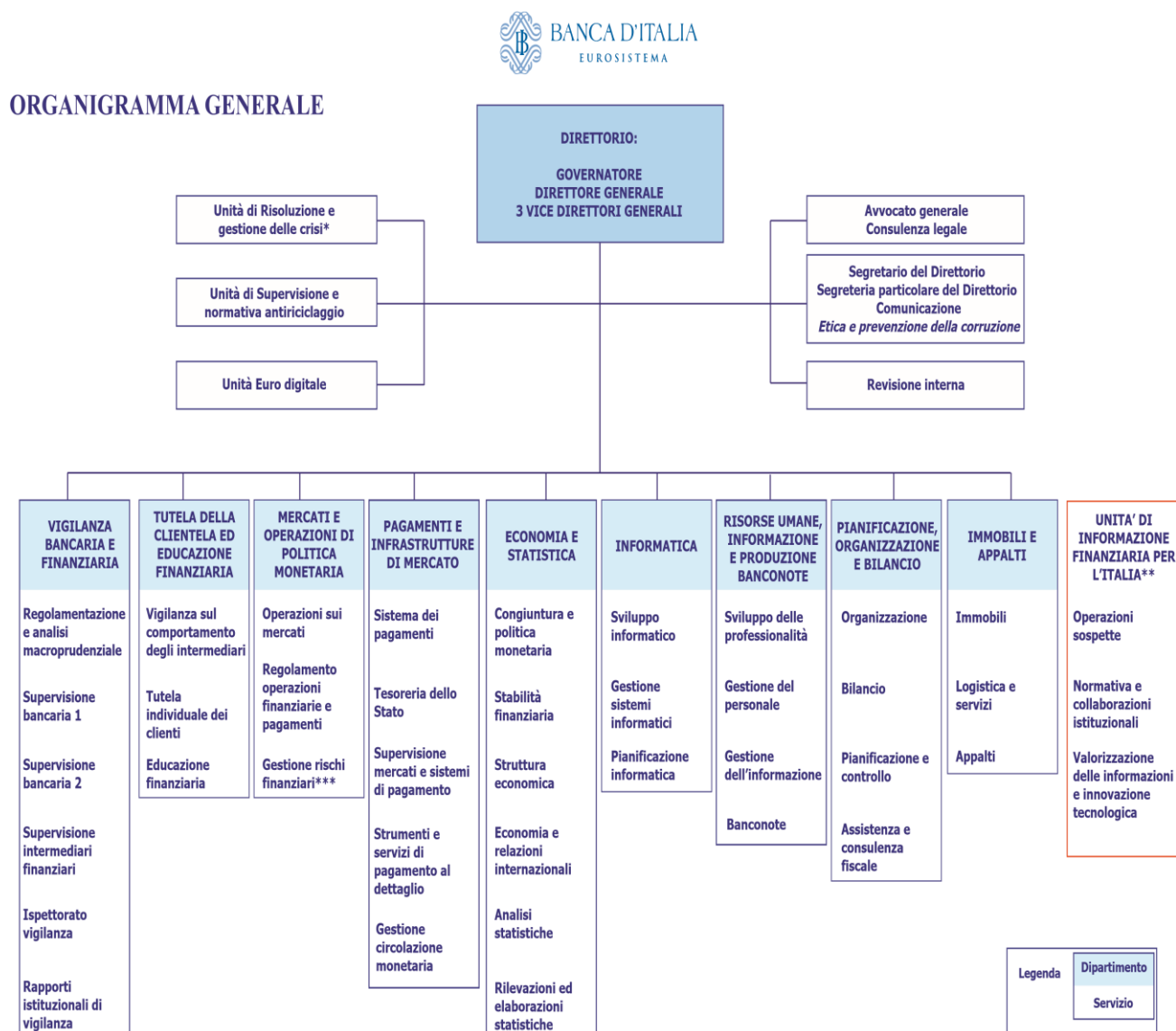
È stato soppresso il Dipartimento Circolazione Monetaria: le competenze in materia di circolazione sono state riallocate nel Dipartimento Pagamenti e Infrastrutture di mercato al fine di favorire una gestione unitaria del settore dei pagamenti e valorizzare la connessione degli strumenti di pagamento più innovativi con quelli tradizionali. Il Servizio Banconote è confluito nel Dipartimento Risorse umane, Informazione e Produzione banconote. La stamperia dell'Istituto, in quanto stabilimento industriale con

una compagine prevalentemente operaia e specifiche regole d'impiego e prassi negoziali, ha un assetto organizzativo peculiare rispetto alle altre Strutture della Banca. In questo contesto, gli aspetti gestionali e contrattuali assumono una significativa rilevanza, con particolare riferimento alla dinamica delle relazioni sindacali, alla politica di ricambio generazionale, al presidio della salute e sicurezza sul lavoro. La riforma organizzativa intende sfruttare le sinergie con la funzione del personale al fine di rispondere tempestivamente e più efficacemente alle esigenze dello stabilimento.

Nel 2025 è stata definita anche la riforma organizzativa del Dipartimento Informatica per rispondere in modo sempre più efficiente alle sfide derivanti dall'evoluzione delle tecnologie digitali (quali l'intelligenza artificiale), sostenere il crescente ruolo della Banca di *service provider* per i servizi di pagamento, statistica e Euro digitale e lo sfruttamento integrato del vasto patrimonio informativo dell'Istituto, rafforzando nel contempo la sicurezza cibernetica: si prevede di accentrare, potenziandole, le attività di sicurezza nell'intero ciclo di vita dei servizi IT, assicurandone il coordinamento con il sistema di gestione dei rischi e della continuità operativa dell'Istituto.

I Servizi interessati valuteranno l'impatto dei cambiamenti organizzativi in termini di esposizione al rischio di corruzione con il supporto della Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione.

Figura 1



**38 FILIALI - 3 DELEGAZIONI ALL'ESTERO: LONDRA, NEW YORK, TOKYO - UN UFFICIO DI RAPPRESENTANZA PRESSO LA HOUSE OF THE EURO - UN CENTRO DI FORMAZIONE A PERUGIA.**

\* Un Comitato consultivo per la risoluzione e gestione delle crisi formula pareri sulle proposte che l'Unità sottopone al Direttorio.

\*\* L'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) per l'Italia, istituita ai sensi del d.lgs. n. 231/2007, esercita le proprie funzioni in autonomia e indipendenza. La Banca d'Italia ne disciplina con regolamento l'organizzazione e il funzionamento. La UIF si avvale di risorse umane e tecniche, di mezzi finanziari e di beni strumentali della Banca.

\*\*\* Per le attività di valutazione e controllo dei rischi finanziari, il Servizio Gestione rischi finanziari riferisce direttamente al Direttorio.

## 2. Attività di prevenzione della corruzione - assetto organizzativo

I principali attori dell'assetto per la prevenzione della corruzione adottato dalla Banca d'Italia sono:

- a) il Direttorio, che nomina il Responsabile della prevenzione della corruzione e della trasparenza, approva il Piano triennale di prevenzione della corruzione e assume gli altri atti di carattere generale in materia;
- b) il Responsabile della prevenzione della corruzione, che sovrintende alla valutazione del rischio di corruzione e alla programmazione delle misure di prevenzione, propone al Direttorio l'adozione del relativo Piano, monitora l'attuazione delle misure programmate; il Responsabile della prevenzione della corruzione è anche Responsabile della trasparenza;
- c) le Strutture della Banca, responsabili in via primaria dell'individuazione e della gestione dei rischi corruttivi insiti nei processi di loro competenza. In particolare, ciascuna Struttura definisce le misure di prevenzione, ne cura l'attuazione e monitora l'evoluzione dei rischi, riferendo al Responsabile della prevenzione della corruzione;
- d) la Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione, con compiti di assistenza al Responsabile nell'analisi del rischio di corruzione e nell'adozione delle misure di risposta;
- e) le persone, tenute a osservare il Regolamento del personale e la normativa che attiene alle misure di prevenzione dei rischi di corruzione.

## 3. Strategia di prevenzione della corruzione

Le misure in materia di prevenzione e contrasto della corruzione adottate dalla Banca, in linea con le migliori esperienze e con le raccomandazioni elaborate in ambito nazionale e internazionale, sono dirette in particolare a:

- 1) consolidare un contesto interno e una cultura aziendale ispirati ai principi dell'etica, dell'integrità, dell'imparzialità e della trasparenza dei comportamenti individuali;
- 2) minimizzare le possibilità che si verifichino casi di corruzione;
- 3) aumentare la capacità di intercettare casi di corruzione;
- 4) assicurare la valenza deterrente del sistema sanzionatorio.

L'attuazione delle linee strategiche si basa su *policy* e misure che interessano l'assetto organizzativo, i processi di lavoro, il sistema dei controlli interni, la gestione del personale. Sotto quest'ultimo profilo, le *Guidelines* della BCE definiscono un quadro etico comune per l'Eurosistema e l'SSM, finalizzato a promuovere l'adozione da parte delle banche centrali nazionali di elevati *standard* di comportamento per gli organi di vertice e

per il personale, in particolare per quanto concerne la prevenzione dell'abuso di informazioni riservate e la gestione delle situazioni di conflitto di interessi.

L'effettiva realizzazione delle iniziative di prevenzione della corruzione viene costantemente monitorata; la strategia stessa è aggiornata per tener conto dell'evoluzione delle attività e del contesto nazionale e internazionale di riferimento.

#### 4. La metodologia ORM (*Operational Risk Management*) e la gestione del rischio di corruzione

La Banca d'Italia ha adottato un sistema per la gestione del rischio operativo (ORM), utilizzato anche da altre banche centrali europee, che rappresenta un caposaldo del complessivo assetto dei controlli interni. Per rischio operativo si intende il rischio di impatti negativi sul patrimonio, sulla reputazione o sull'assolvimento dei compiti a causa di inadeguatezza o disfunzioni di processi, sistemi, risorse umane o per effetto di eventi esterni.

La gestione del rischio operativo si articola in diverse fasi: individuazione e rappresentazione dei processi e analisi della loro criticità; identificazione e valutazione dei rischi; definizione delle misure di risposta; monitoraggio dell'attuazione delle misure e, in generale, dell'evoluzione dei rischi.

Le attività di identificazione e valutazione dei rischi vengono effettuate solo per i processi a criticità alta, definiti dall'analisi specifica; questa serve a valutare l'impatto massimo che si potrebbe determinare a seguito di un evento che comprometta la disponibilità del processo, l'integrità del risultato o la riservatezza delle informazioni<sup>1</sup>, ipotizzando l'assenza o il fallimento dei controlli.

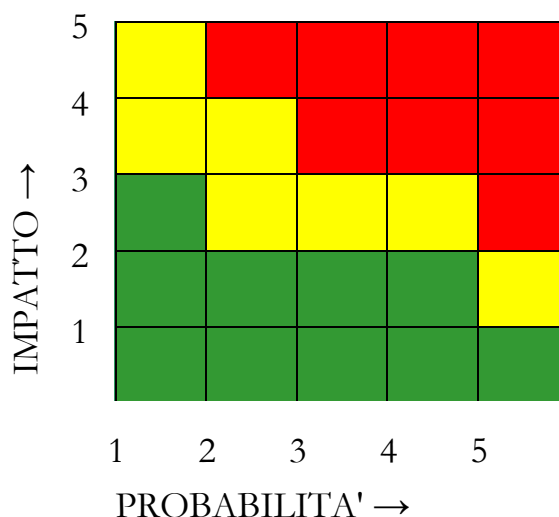
Nei processi molto critici si provvede a identificare gli specifici eventi di rischio, individuare le cause che possono determinarne il verificarsi, valutare l'efficacia dei controlli esistenti.

Sia la scala dell'impatto sia quella della probabilità sono articolate su cinque livelli. La combinazione di impatto e probabilità, riportata sulla matrice di seguito rappresentata, determina l'entità del rischio: il colore verde qualifica i rischi bassi, il giallo i rischi medi e il rosso quelli alti.

---

<sup>1</sup> Per "disponibilità" si intende che gli utenti possono fruire delle informazioni, degli *output* e dei servizi erogati dal processo nel momento in cui ve ne è la necessità; per "integrità" si intende che l'*output* di un processo è accurato e completo e che il suo svolgimento non viene alterato rispetto a quanto previsto; per "riservatezza" si intende che le informazioni trattate nell'ambito di un processo sono accessibili solamente ai soggetti autorizzati.





I rischi verdi sono considerati tollerabili e non richiedono una risposta specifica. Per gli altri rischi viene predisposto un piano di risposta concreto e circostanziato. La risposta può consistere nel trattamento del rischio (mitigazione, ma anche trasferimento se possibile) o nella sua accettazione. La mitigazione è finalizzata a ridurre l'impatto o la probabilità dell'evento di rischio, con l'obiettivo di ricondurlo entro la soglia di tollerabilità.

La metodologia ORM si presta all'analisi del rischio di corruzione. Sono stati tuttavia necessari adattamenti e integrazioni per rendere più incisivi l'analisi e il trattamento del rischio specifico di corruzione; in particolare: a) i processi rilevanti ai fini della prevenzione della corruzione sono stati enucleati, tra tutti quelli censiti in ambito ORM, indipendentemente dall'esito dell'analisi di criticità (l'analisi è stata svolta per tutti i processi, compresi quelli non critici dal punto di vista dell'ORM); b) i piani di risposta sono predisposti per tutti gli eventi di rischio, anche per quelli della zona verde della matrice.

Sotto il coordinamento del Responsabile della prevenzione della corruzione, i piani di risposta confluiscono nel Piano triennale della Banca, approvato dal Direttorio.

## 5. La trasparenza

La Banca ispira la propria azione al rispetto del principio di trasparenza, rendendo conto della sua attività attraverso la Relazione sulla gestione e sulle attività della Banca d'Italia, la Relazione annuale, la partecipazione alle audizioni parlamentari su tematiche economico-finanziarie e tramite la pubblicazione di dati e informazioni sul proprio sito web.

[Il Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza](#) individua i dati, le informazioni e i documenti oggetto di pubblicazione sul sito web, la modalità e la periodicità di ciascuna pubblicazione.

La tabella contenuta nell'allegato 1 riporta i dati, le informazioni e i documenti pubblicati e le Strutture della Banca competenti.

Per agevolare l'esercizio del diritto di accesso civico e nell'ottica della piena digitalizzazione dell'attività amministrativa sono pubblicati, nella sezione "Trasparenza" del sito web dedicata ai procedimenti amministrativi e al diritto di accesso, moduli digitalmente editabili per la proposizione di istanze di accesso e di riesame.

Nel 2025 è stata registrata, per la prima volta dall'introduzione dell'istituto nel 2017, una inversione della tendenza di crescita delle istanze di accesso civico generalizzato presentate alla Banca: sono state riscontrate 28 istanze (-10 rispetto al 2024).

## **6. Monitoraggio delle iniziative programmate nel Piano 2025-2027**

Il monitoraggio sullo stato di attuazione delle misure individuate nel Piano precedente consente all'Amministrazione di valutare i risultati raggiunti e l'efficacia dei propri interventi nella prevenzione dei comportamenti corruttivi.

Il dettaglio sullo stato di attuazione delle misure di carattere sia generale sia specifico previste nel Piano 2025-2027 è disponibile nel documento ["Stato di attuazione del piano triennale di prevenzione della corruzione 2025-2027"](#).

## **7. Iniziative per il triennio 2026-2028**

Il Piano è un documento con orizzonte triennale a scorrimento annuale; pertanto, il Piano 2026-2028 comprende sia le iniziative previste in quello precedente la cui attuazione non è ancora conclusa, sia quelle di nuova individuazione.

L'esposizione è articolata in tre paragrafi dedicati, rispettivamente, alle misure di carattere generale, a quelle specifiche, agli interventi in materia di trasparenza.

Nell'allegato 2 sono riepilogate le misure finora attuate. Nell'allegato 3 sono esposte in maggior dettaglio le misure specifiche da attuare nel triennio.

### **7.1 Misure di carattere generale**

#### **a) Regole di comportamento**

L'indipendenza, l'imparzialità e la correttezza nello svolgimento delle funzioni sono presidiate da un quadro normativo costituito dal Codice etico e dalle regole di condotta del Regolamento del personale. Particolare rilievo assumono le previsioni in tema di corretto utilizzo delle informazioni privilegiate e di prevenzione e gestione dei conflitti d'interessi.

Le informazioni “*market sensitive*” sono in grado di incidere, in caso di abuso nel loro utilizzo, sull’andamento e sulla struttura dei mercati finanziari e di minare la fiducia della collettività sul corretto operare della Banca.

Al fine di prevenire il possibile abuso di informazioni privilegiate le norme deontologiche generali (divieto di trarre vantaggio da informazioni apprese per ragioni d’ufficio e di abusare delle informazioni privilegiate, obbligo di riservatezza) si iscrivono in un sistema di restrizioni all’effettuazione di operazioni finanziarie private, graduate secondo un principio di proporzionalità in relazione alle aree di attività del personale e alla diversa accessibilità alle informazioni.

Annualmente sono effettuati controlli sul rispetto della normativa in materia di investimenti finanziari privati. È sottoposta a verifica, con un criterio di selezione casuale, una quota pari ad almeno il 30% del personale dell’area manageriale e al 20% del personale dell’area operativa destinatario delle prescrizioni. Il personale collabora alle attività di verifica rendendo una dichiarazione attestante le operazioni finanziarie private effettuate nell’anno precedente. La Divisione *Compliance* esamina le dichiarazioni rese e promuove le iniziative previste a fronte di situazioni di non conformità alla normativa.

Nel 2025 sono stati sottoposti a controllo 585 dipendenti. Le verifiche hanno evidenziato una crescente sensibilità al tema, anche grazie alle iniziative formative, e limitate irregolarità, per le quali sono state attivate le procedure previste dal Regolamento del personale.

Per quanto riguarda i conflitti di interessi, sono state approntate misure di presidio in ogni fase della vita lavorativa, secondo le quali:

- i colleghi neo-assunti sono tenuti a segnalare gli interessi personali che possano interferire con lo svolgimento imparziale dei compiti della Banca. Le dichiarazioni sono valutate dalla Divisione *Compliance*, che suggerisce eventuali misure di presidio ai Capi dei Dipartimenti e delle Filiali. Nel corso del 2025 sono state analizzate 101 dichiarazioni; in 5 casi sono stati adottati presidi di gestione di potenziali conflitti;
- nel corso del rapporto d’impiego i dipendenti sono tenuti a comunicare senza ritardo le situazioni di conflitto ai propri Capi, cui spetta individuare, coinvolgendo eventualmente la funzione di *Compliance*, le misure di presidio più adatte. Nel corso dell’anno sono state gestite 10 situazioni di possibile conflitto;
- vi sono presidi anche nelle procedure interne per l’assunzione di posizioni funzionali, in quanto i partecipanti sono tenuti - al momento della presentazione della candidatura - a comunicare eventuali situazioni di conflitto.

Il quadro etico è stato ulteriormente rafforzato dal d.lgs. n. 208 del 2025 di attuazione della Direttiva CRD VI, che ha innalzato i presidi a tutela dell’indipendenza e dell’imparzialità delle Autorità di vigilanza bancaria nello svolgimento delle proprie funzioni.

Il decreto ha apportato modifiche e integrazioni alla legge n. 262 del 2005 che riguardano i conflitti di interessi, ivi comprese le incompatibilità successive alla cessazione del rapporto con la Banca, e gli investimenti finanziari.

In particolare, introduce per i membri del Direttorio e per il personale addetto a funzioni di vigilanza, sorveglianza o risoluzione, all'atto di chiudere il rapporto lavorativo con la Banca, un divieto temporaneo di assumere incarichi o impieghi presso i soggetti nella cui vigilanza, sorveglianza o risoluzione sono stati direttamente coinvolti.

La durata del periodo di incompatibilità è fissata in 24 mesi per i membri del Direttorio e in 12 mesi per il personale. Per i membri del Direttorio è prevista l'attribuzione di un'indennità; per i dipendenti è previsto un “*cooling-off*” interno”, mediante assegnazione a mansioni differenti di pari livello per la durata dell'incompatibilità fino alla cessazione del rapporto di impiego. Durante il periodo di incompatibilità il dipendente continua a percepire il trattamento retributivo e non ha accesso a informazioni riservate o sensibili.

In materia di investimenti finanziari, il decreto sancisce il divieto di negoziare strumenti emessi da soggetti sottoposti alla vigilanza sia per i membri del Direttorio che per i dipendenti addetti a tale funzione. È introdotto inoltre l'obbligo di presentare, prima della nomina o dell'assunzione e poi su base annuale, una dichiarazione degli investimenti finanziari detenuti che possano far insorgere conflitti di interessi.

La disciplina del decreto richiede interventi di coordinamento e integrazione della normativa interna della Banca anche attraverso l'aggiornamento delle circolari in tema di conflitti di interessi e di investimenti finanziari privati e del Codice di comportamento per i membri del Direttorio, in corso di attuazione.

## **b) *Assessment* sull'analisi dei rischi corruttivi**

In linea con l'obiettivo di aggiornare l'analisi dei rischi corruttivi insiti nei processi di lavoro della Banca e valutare l'adeguatezza e l'effettiva attuazione delle misure di mitigazione, è proseguita l'attività di *assessment* che nel corso del 2025 ha riguardato i processi del Dipartimento Pianificazione, Organizzazione e Bilancio.

Il confronto si è focalizzato sui segmenti di attività più permeabili a rischi corruttivi e ha tenuto conto dell'interrelazione tra processi con l'obiettivo di garantire una visione omogenea dei rischi.

L'esercizio ha favorito l'identificazione di nuovi rischi e la riconsiderazione, in una prospettiva di prevenzione della corruzione, di rischi operativi che presentavano cause attribuibili a comportamenti di natura intenzionale nonché l'individuazione di nuovi presidi e l'affinamento di alcuni già esistenti.

Nel corso del 2025 è stato condotto anche il *follow-up* sui processi del Servizio Gestione del personale ed è stato avviato l'*assessment* sui processi del Servizio Segreteria particolare del Direttorio.

Finora sono stati valutati 209 dei 284 processi gestiti dalla Banca. L'esperienza maturata consente di formulare valutazioni positive, in quanto l'*assessment* si è rivelato utile strumento per accrescere la capacità delle Strutture di presidiare con efficacia i rischi corruttivi e per favorire la condivisione di *best practices* e di strumenti di mitigazione, rafforzando la coerenza dell'azione di prevenzione della corruzione all'interno dell'Istituto.

### **c) Rotazione del personale**

La rotazione è una delle misure organizzative più efficaci per la prevenzione di fenomeni di cattiva amministrazione, in quanto riduce il rischio che un dipendente, occupandosi per lungo tempo dello stesso tipo di attività e consolidando relazioni con gli stessi utenti, possa subire pressioni esterne ovvero instaurare rapporti potenzialmente in grado di attivare dinamiche inadeguate.

La Banca d'Italia ha adottato la rotazione come criterio organizzativo non solo nelle aree a più elevato rischio corruttivo, ma in tutti i settori di attività: fin dal 2016 è stata introdotta per il personale dell'area manageriale la temporaneità degli incarichi di responsabilità organizzativa: la copertura delle posizioni da Capo Servizio/Sede a Capo di Unità di base ha una durata di quattro anni, prorogabile di altri due.

Per favorire la rotazione sistematica del personale, la copertura delle posizioni funzionali avviene attraverso un meccanismo competitivo, aperto a tutti gli interessati, con la preventiva pubblicazione di avvisi recanti l'indicazione delle funzioni da disimpegnare e i requisiti professionali e manageriali richiesti.

Per la copertura delle posizioni professionali è previsto un analogo sistema (*job posting*).

La rotazione viene attuata tenendo conto dei vincoli che derivano dell'assetto organizzativo – funzionale (articolazione e modalità di funzionamento delle strutture, effettiva dotazione organica, professionalità maturate nelle specifiche attività) e in una logica di complementarità con misure che possono agevolare la mobilità interna, quali la formazione e i percorsi di sviluppo manageriale e professionale.

La rotazione tra Strutture (Servizi e Filiali) ha coinvolto 303 dipendenti e quella tra Divisioni interne a Servizi e Filiali ha riguardato 290 persone; le rotazioni cd. funzionali - ossia nei compiti all'interno della stessa unità - hanno interessato 516 dipendenti.

### **d) Formazione del personale**

Nella strategia di prevenzione della corruzione la formazione riveste un ruolo cruciale quale strumento per rendere i dipendenti più consapevoli del quadro normativo entro cui operano e dei comportamenti corretti da adottare nello svolgimento delle funzioni.

In linea con la Legge 190/2012 che richiede alle amministrazioni di delineare

percorsi formativi che tengano conto delle specificità delle realtà operative, le iniziative di formazione dell'Istituto sono articolate, per contenuti e livello di approfondimento, in relazione ai ruoli ricoperti dal personale e ai settori di attività in cui operano.

Nel 2026 proseguiranno le iniziative di formazione in materia di etica e prevenzione della corruzione rivolte a:

- neo-Titolari e neo-Sostituti di unità di base, che mirano a fornire strumenti per affrontare i casi critici e i problemi etici nel contesto lavorativo e riconoscere e gestire conflitti di interessi;
- neoassunti, funzionali all'accrescimento delle conoscenze e competenze comportamentali sulla materia;
- personale coinvolto nelle prove di concorsi esterni, in ragione della significativa permeabilità al rischio corruttivo dei procedimenti di selezione;
- personale delle Strutture che hanno individuato rischi corruttivi nei processi di competenza, per consolidare metodi di analisi e di gestione di situazioni critiche.

Nel 2025 è stata introdotta una pianificazione annuale dell'offerta formativa in tema di etica, legalità e anticorruzione al fine di corrispondere in modo più efficace alla domanda e ampliare i destinatari (con un incremento dell'offerta del 34%), che sarà confermata anche nel 2026.

Sono stati, inoltre, pianificati interventi formativi per il personale trasferito in aree esposte a rischi corruttivi.

Proseguirà l'investimento in iniziative formative specialistiche, soprattutto per il personale addetto ai settori più sensibili. Tali iniziative, pur non rientrando a rigore nel perimetro della formazione anticorruzione, sono un importante presidio di integrità, in quanto personale competente e preparato è in grado di individuare l'interesse pubblico da perseguire e di adottare comportamenti o assumere decisioni coerenti con esso.

La formazione, inoltre, agevola l'utilizzo della rotazione, attenuando gli impatti che tale misura potrebbe avere sull'efficienza e sul buon andamento dell'attività amministrativa. L'ampliamento delle competenze professionali favorisce la flessibilità e riduce i costi organizzativi, in termini di dispersione di capacità e competenze, connessi con la rotazione.

Anche nel 2026 la Divisione curerà un percorso per le competenze trasversali e per l'orientamento (PCTO) in materia di prevenzione della corruzione in favore di studenti delle scuole superiori; continuerà la cooperazione con le istituzioni e il settore accademico per iniziative di formazione e sensibilizzazione sui temi dell'etica e della legalità.



### e) *Whistleblowing*

Per le segnalazioni di *whistleblowing* la Banca d'Italia dal 2018 ha messo a disposizione del personale un'applicazione informatica e reso disponibile sul proprio sito *internet* un modulo cartaceo per i soggetti esterni.

In attuazione del D. lgs. 24/2023 la Banca ha ampliato i canali di segnalazione interna prevedendo anche la segnalazione orale attraverso un incontro in presenza con il Responsabile per la prevenzione della corruzione.

I processi da seguire per le segnalazioni di *whistleblowing* sono disciplinati da una circolare interna a essi dedicata.

Nel corso del 2025 è pervenuta una segnalazione.

## 7.2 Misure di carattere specifico

Il Piano 2025-2027 prevedeva l'attuazione di 7 misure di carattere specifico, di cui 4 sono in corso di attuazione.

Tra le misure attuate si segnala l'adozione da parte del Servizio Appalti di una procedura informatica per il monitoraggio delle fasi del processo istruttorio delle procedure di appalto e del loro stato di avanzamento.

Il Servizio Vigilanza sul comportamento degli intermediari ha individuato una nuova misura, da attuare nel 2026, per rafforzare i presidi di gestione dei conflitti di interessi che potrebbero insorgere in occasione delle verifiche sportellari di trasparenza. A integrazione degli obblighi di segnalazione già esistenti, verranno introdotte nuove modalità per il rilascio delle dichiarazioni di insussistenza di conflitti di interesse da parte degli incaricati delle verifiche.

## 7.3 Misure di trasparenza

Nel 2026, oltre alla conferma delle misure a carattere continuativo, saranno realizzati interventi per la razionalizzazione e l'aggiornamento dei contenuti pubblicati sul sito *internet* e delle regole adottate dalla Banca in materia di trasparenza che consentiranno di incrementare il livello di trasparenza dell'Istituto, assicurando una maggiore fruibilità dei dati, delle informazioni e dei documenti oggetto di pubblicazione. Si tratta in particolare di interventi di:

- completamento dei lavori di aggiornamento e revisione del Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza, in linea con le novità normative intervenute e le nuove pubblicazioni di dati, informazioni e documenti effettuate dalla Banca;
- completamento dei lavori di aggiornamento e revisione della sezione "Trasparenza" del sito *internet* e miglioramento dell'usabilità e della fruibilità della sezione, che sarà raggiungibile tramite la pagina "chi siamo" del sito, anche con l'introduzione

di ulteriori informazioni sulla rilevanza del principio di trasparenza per l'attività della Banca e sull'assetto organizzativo adottato in materia;

- ampliamento delle informazioni sul trattamento normativo e sulle regole di comportamento del personale della Banca, oggetto di pubblicazione in un'apposita sezione del sito internet.

## **8. Attività nei confronti dei soggetti controllati**

La Banca svolge attività di promozione e monitoraggio dell'attuazione della normativa in tema di prevenzione della corruzione da parte delle società SIDIEF S.p.A. e REV Gestione Crediti S.p.A.

La SIDIEF, società costituita per l'amministrazione del patrimonio immobiliare della Banca con destinazione residenziale, sta predisponendo il piano anticorruzione per il triennio 2026-2028; ha già adottato l'aggiornamento del Piano la REV, società veicolo avente ad oggetto l'acquisizione, gestione e cessione di crediti in sofferenza, costituita nel 2015 dalla Banca d'Italia nell'ambito dei programmi di risoluzione di quattro banche italiane.



**Dati relativi alla trasparenza pubblicati nel sito**

Le tabelle di seguito riportate riepilogano i dati da pubblicare<sup>2</sup> nella sezione “Trasparenza” del sito web, in attuazione degli obblighi previsti dal Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza del 15 settembre 2020, rispettivamente: *a)* con periodicità annuale entro il mese di febbraio; *b)* con periodicità annuale e con scadenze diverse da febbraio; *c)* con periodicità diversa da quella annuale.

In particolare, per ogni dato sono indicati:

- a) la sottosezione del sito in cui lo stesso viene pubblicato;
- b) la Struttura che fornisce il dato;
- c) il termine di pubblicazione nel sito;
- d) il termine previsto dal Regolamento o da altra fonte per la pubblicazione nel sito.

**Dati da aggiornare con cadenza annuale entro il mese di febbraio**

<b>Riferimento normativo</b>	<b>Dato da pubblicare</b>	<b>Sottosezione del sito</b>	<b>Struttura competente</b>	<b>Termine di aggiornamento</b>
Art. 7 Regolamento trasparenza	Numero addetti per Struttura	Organizzazione	Servizio Gestione del personale	Entro febbraio di ogni anno
Art. 8 Regolamento trasparenza	Consistenza totale della compagine del personale	Personale	Servizio Sviluppo delle professionalità	Entro febbraio di ogni anno
Art. 8 Regolamento trasparenza	Elenco degli incarichi conferiti o autorizzati ai dipendenti	Personale	Servizio Gestione del personale	Entro febbraio di ogni anno
Art. 8 Regolamento trasparenza	Retribuzioni dei Capi delle Strutture	Personale	Servizio Gestione del personale	Entro febbraio di ogni anno
Art. 12 Regolamento trasparenza	Indicatore annuale di tempestività dei pagamenti	Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica	Servizio Pianificazione e controllo	Entro febbraio di ogni anno
Art. 13 Regolamento trasparenza	Elenco dei beneficiari dei contributi a scopo di beneficenza per iniziative di interesse pubblico d'importo superiore a 1.000 euro	La Banca d'Italia e la sostenibilità ambientale e sociale	Servizio Segreteria particolare del Direttorio	Entro febbraio di ogni anno

<sup>2</sup> Tranne quelli relativi ai contratti pubblici.

Art. 14 Regolamento trasparenza	Immobili di proprietà, concessi in locazione e condotti in locazione o comodato Per le locazioni, canoni percepiti e corrisposti	Beni immobili	Servizio Immobili	Entro febbraio di ogni anno
---------------------------------	---	---------------	-------------------	-----------------------------

**Dati e documenti da aggiornare con cadenza annuale con scadenze diverse da febbraio**

<b>Riferimento normativo</b>	<b>Dato da pubblicare</b>	<b>Sottosezione del sito</b>	<b>Struttura competente</b>	<b>Termine di aggiornamento</b>
Art. 15 Regolamento trasparenza	Costo complessivo del personale	Personale	Servizio Bilancio	Collegato all'approvazione del bilancio da parte dell'Assemblea dei Partecipanti (entro il 31 marzo)
Art. 15 Regolamento trasparenza	Partecipazioni in società: misura della partecipazione, risultato di bilancio degli ultimi 3 esercizi, eventuali rappresentanti della Banca negli organi sociali e loro compenso annuo individuale	Partecipazioni in società	Servizio Gestione rischi finanziari	Collegato all'approvazione dei bilanci da parte delle società partecipate
Art. 15 Regolamento trasparenza	Relazione annuale e Relazione sulla gestione e sulla sostenibilità	Bilancio	Servizio Comunicazione	Entro il 31 maggio

**Dati da pubblicare con periodicità diversa da quella annuale**

<b>Riferimento normativo</b>	<b>Dato da pubblicare</b>	<b>Sottosezione del sito</b>	<b>Struttura competente</b>	<b>Termine di aggiornamento</b>
Art. 6 Regolamento trasparenza	Compensi dei componenti il Consiglio Superiore e il Consiglio sindacale	Funzioni e <i>governance</i>	Servizio Segreteria particolare del Direttorio	Triennale
Art. 8 Regolamento trasparenza	Tasso di assenza del personale	Personale	Servizio Gestione del personale	Trimestrale

Art. 12 Regolamento trasparenza	Indicatore trimestrale di tempestività dei pagamenti	Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica	Servizio Pianificazione e controllo	Trimestrale
Linee guida ANAC n.1309 del 28 dicembre 2016  Circolare 2/2017 del ministro per la Semplificazione e la Pubblica amministrazione	Registro delle istanze di accesso civico generalizzato	Procedimenti amministrativi e diritto di accesso	Servizio Organizzazione	Semestrale

Taluni dati e documenti, non soggetti ad aggiornamento periodico, relativi alle disposizioni generali (ad es. Statuto, Regolamento generale), all'organizzazione della Banca (ad es. Capi delle Strutture, Direttorio), ai concorsi, agli incarichi di consulenza e collaborazione professionale, ai provvedimenti amministrativi adottati, all'attività di spesa (ad es. bandi, avvisi di post informazione) sono pubblicati tempestivamente. Altri dati e documenti (ad es. provvedimenti, accordi di collaborazione e protocolli d'intesa con altri enti) sono pubblicati tramite *link* ad altre sezioni del sito web. I documenti, i dati e le informazioni previsti dall'art. 28 del decreto legislativo 31 marzo 2023, n. 36, sono pubblicati nel Portale Gare telematiche e nella Banca dati nazionale dei contratti pubblici, accessibili anche dalla sezione "Chi Siamo/Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica" del sito web. I documenti, i dati e le informazioni relativi agli incarichi di consulenza e di collaborazione professionale conferiti dalla Banca sono consultabili nella Banca dati nazionale degli incarichi pubblici, accessibile dalla sezione "Chi siamo/Incarichi di consulenza e di collaborazione professionale" del sito web.

## MISURE DI CARATTERE GENERALE O CONTINUATIVO

La correttezza, l'imparzialità e la legalità dell'azione sono sostenute da una serie di misure e presidi a carattere generale che la Banca applica, in maniera trasversale, a tutti i suoi processi e attività in conformità a prassi e metodi di lavoro consolidati nel tempo. Alcuni di questi presidi trovano riscontro nelle misure di prevenzione stabilite dalla legge anticorruzione, altri sono riconducibili ad autonome scelte di natura organizzativa e gestionale della Banca.

<b>MISURE STABILITE DALLA LEGGE</b>	Formazione del personale
	Rotazione del personale
	Attuazione del principio di collegialità per l'adozione dei provvedimenti a rilevanza esterna del Direttorio concernenti l'esercizio delle funzioni istituzionali
	Previsione di incompatibilità successive alla cessazione del rapporto di lavoro per i membri del Direttorio e per i dipendenti che svolgono compiti in materia di vigilanza, di supervisione e di risoluzione
	Sistema di <i>whistleblowing</i> , il cui processo di gestione è stato definito con modalità tali da assicurare la riservatezza dell'identità dei segnalanti
	<i>Assessment</i> sull'analisi dei rischi di corruzione nei processi di lavoro
	Attuazione delle Disposizioni BCE in materia di standard etici nell'attività di produzione delle banconote in euro e dei relativi elementi di sicurezza: adozione del programma di conformità aziendale attuativo dei principi e delle procedure stabiliti dalla norma ISO 37001/2016, soggetto a controllo annuale per il mantenimento dell'accreditamento del fabbricante e la rendicontazione alla BCE
<b>MISURE DI CARATTERE ORGANIZZATIVO</b>	Attribuzione dell'attività istruttoria a soggetti diversi da quelli competenti ad adottare i provvedimenti finali
	Acquisizione del parere di comitati con funzioni consultive nei processi decisionali di maggior rilevanza
	Uniformità di azione nei casi di decentramento di analisi e di compiti, perseguita attraverso disposizioni interne e meccanismi di coordinamento
	Formalizzazione di specifiche regole interne che disciplinano il trattamento delle informazioni riservate e strumenti di carattere informatico che assicurano il controllo sull'accesso alle informazioni sulla base del principio del <i>need to know</i> nonché la tracciatura degli accessi
	Individuazione di un Responsabile per l'etica che opera al di fuori dei Dipartimenti, al quale la Divisione <i>Compliance</i> per l'etica e prevenzione della corruzione fornisce supporto tecnico-amministrativo in una posizione organizzativa che assicura condizioni di indipendenza dalle altre Strutture
	Adozione, per il sistema dei controlli interni, del modello delle tre linee di difesa che fornisce una visione organica dei controlli, definisce ruoli e responsabilità, promuove meccanismi di continua interazione tra le funzioni di controllo e quelle di gestione dei rischi. In tale modello, la prima linea di difesa è costituita dalle unità responsabili dei processi operativi e dell'identificazione, misurazione e gestione dei relativi rischi. All'interno della prima linea di difesa si annoverano i diffusi controlli gerarchici, la condivisione tra più persone dei contenuti delle analisi (cd. <i>four eyes</i> ), il ricorso a procedure informatiche che consentono di tracciare le diverse fasi dell'attività e favoriscono la condivisione delle informazioni e dei dati. Alla seconda linea appartengono funzioni organizzativamente separate dalle unità responsabili dei processi, che monitorano specifici

	rischi. La terza linea è rappresentata dalla funzione di revisione interna che, in posizione organizzativa di terzietà, fornisce al Direttorio valutazioni indipendenti sull'operato delle altre due linee, verificando l'adeguatezza del sistema dei controlli interni e di gestione dei rischi. L'attività di <i>audit</i> è periodicamente sottoposta a valutazioni esterne secondo gli <i>standard</i> internazionali
<b>MISURE DI CARATTERE NORMATIVO- GESTIONALE</b>	Esclusività del rapporto di lavoro con la Banca, in conseguenza del quale eventuali attività e incarichi extra-istituzionali possono essere svolti previa autorizzazione, una volta accertata l'assenza di situazioni, anche potenziali, di conflitto di interessi
	Previsioni del Codice etico, strumento di orientamento dei comportamenti individuali
	Disposizioni dello Statuto e del Regolamento del personale finalizzate a promuovere, attraverso specifici obblighi e divieti, la correttezza dei comportamenti dei dipendenti
	Attribuzione della titolarità delle posizioni organizzative attraverso meccanismi di <i>vacancy</i> , con la preventiva pubblicazione di avvisi recanti l'indicazione dei compiti connessi alla posizione e dei requisiti professionali e manageriali richiesti
	Specifiche disposizioni in tema di conflitto di interessi, che agevolano il personale nell'individuazione delle situazioni di conflitto e definiscono le modalità di comunicazione e di gestione delle stesse
	Previsione, per i neoassunti, di una dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà relativa alla sussistenza di situazioni di possibile conflitto di interessi
	Pubblicazione di FAQ in tema di ricezione dei doni e altre liberalità
	Utilizzo delle tecnologie per tracciare i processi, monitorare le fasi di attività, individuare le relative responsabilità, assicurare la riservatezza dei dati nonché l'automazione di numerosi controlli

## MISURE DI CARATTERE SPECIFICO

Area vigilanza sul sistema bancario e finanziario, risoluzione delle crisi, supervisione e normativa antiriciclaggio	Processo di produzione normativa definito secondo i principi di trasparenza, consultazione e motivazione delle scelte regolamentari, in conformità con la legge 262/2005 e con l'apposito regolamento della Banca d'Italia
	Monitoraggio nel continuo delle priorità e delle tempistiche dei dossier normativi
	Definizione nelle circolari dei criteri per l'adozione dei provvedimenti amministrativi
	Predeterminazione nella normativa interna dei criteri da seguire e delle modalità di svolgimento delle attività di supervisione <i>off-site</i> e <i>on-site</i> , ivi comprese le verifiche di trasparenza presso gli sportelli degli intermediari
	Ricorso a strumenti informatici per l'allineamento alle principali <i>best practices</i> per il rilascio delle autorizzazioni e per alcune fasi del processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP)
	Coordinamento da parte di strutture dell'AC delle attività di vigilanza di competenza delle Filiali
	Presenza di Nuclei per il coordinamento dell'attività ispettiva (accentrata e decentrata) e svolgimento di un'attività di revisione dei rapporti ispettivi
	Pianificazione dell'attività di vigilanza <i>off-site</i> e <i>on-site</i>
	Adozione di <i>Guidelines</i> volte a orientare i comportamenti del personale addetto all'attività ispettiva in presenza di situazioni di conflitto di interessi
	Adozione e pubblicazione sul sito internet della Banca di linee guida sui criteri di selezione, nomina e remunerazione degli organi delle procedure di gestione delle crisi delle banche e degli altri intermediari sottoposti a vigilanza
	Utilizzo di un'applicazione informatica per il tracciamento degli aspetti rilevanti per la scelta dei soggetti da nominare e rotazione nell'attribuzione degli incarichi nei predetti organi
	Adozione di una procedura strutturata per la nomina degli esperti che assistono il processo di risoluzione (valutatori indipendenti o <i>advisor</i> finanziari e legali) che prevede l'analisi dei conflitti di interessi esistenti; i criteri per la selezione dei soggetti da invitare alla gara sono predeterminati
	Definizione della metodologia per le attività di <i>quality assurance</i> in coerenza con le prassi applicate in ambito SSM
	Adozione di un sistema IT per la gestione automatica dei processi, l'autenticazione degli accessi e le tracciate delle attività, in materia di piani di risoluzione e gestione delle richieste di indennizzo al Fondo Nazionale di Risoluzione
	Revisione delle metodologie di analisi in materia di riciclaggio e finanziamento al terrorismo (AML/CFT) con estensione a tutti gli intermediari vigilati e implementazione del set informativo a supporto delle valutazioni di vigilanza, relativo anche all'esposizione ai rischi AML/CFT a livello di gruppo; realizzazione di un'analisi settoriale dei rischi AML/CFT
Area tutela della clientela ed educazione finanziaria	Adozione 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
	Definizione di criteri di valutazione e modalità di coordinamento tra le Strutture coinvolte nell'attività autorizzativa relativa ai procedimenti per l'accesso al mercato di operatori bancari e finanziari che prestano servizi di <i>crowdfunding</i> per le imprese
Area servizio di	Adozione di una metodologia per la valutazione del livello di rischio degli intermediari in termini di correttezza nei confronti della clientela.
	Adozione di una procedura informatica (EspTech) che utilizza tecniche di intelligenza artificiale per migliorare l'analisi del patrimonio informativo desumibile dagli esposti privatistici e garantire omogeneità nell'analisi.
Area servizio di	Definizione nella normativa interna dei criteri da seguire e delle modalità di svolgimento

<b>tesoreria dello Stato</b>	delle attività nelle diverse fasi del processo
<b>Area supervisione sui mercati e sul sistema dei pagamenti</b>	Definizione di Linee guida per i dipendenti per la prevenzione delle situazioni di conflitto di interessi e per l'interazione con i soggetti terzi
	Definizione di Linee guida per lo svolgimento dell'attività di supervisione e sorveglianza sulle infrastrutture dei mercati finanziari e del sistema dei pagamenti
	Presidi a tutela della riservatezza delle informazioni riservate registrate negli archivi della Centrale di Allarme interbancaria (ad es. limitazioni delle abilitazioni all'accesso in base al principio del “ <i>need to know</i> ”, segregazione degli ambienti della procedura CAI e registrazione degli accessi, formazione in materia di gestione di informazioni riservate)
<b>Area circolazione monetaria e gestione del contante</b>	Previsione nella normativa di settore di specifici obblighi, <i>standard</i> di comportamento e cautele per il personale coinvolto nelle attività di gestione del contante
	Videoregistrazione delle attività di produzione delle banconote e di trattamento del contante presso le Filiali specializzate in questa attività
	Introduzione di misure di protezione e specifiche cautele nella gestione documentale e nella circolazione di informazioni riguardanti il trattamento dei valori, le operazioni di movimento fondi e i rapporti ispettivi sui gestori del contante
	Frazionamento delle informazioni tra più soggetti e controlli <i>four eyes</i> per ogni fase di lavorazione nelle attività di selezione e confezionamento delle banconote
<b>Area consulenza legale</b>	Previsione della collegialità dell'attività difensiva
	Sistema per la gestione integrata, la consultazione e lo sfruttamento del patrimonio informativo del Servizio Consulenza Legale
<b>Area <i>internal audit</i></b>	Adozione di un Regolamento per l'attività di revisione interna e utilizzo del Codice etico per la professione di <i>audit</i>
	Svolgimento dell'attività ispettiva in gruppo
	Previsione di regole e strumenti che presidiano la riservatezza delle informazioni e assegnazione delle attività, delle informazioni e delle connesse abilitazioni informatiche in base al principio del “ <i>need to know</i> ”
	Configurazione della pianificazione dell'attività ispettiva come un processo strutturato, che prevede verifiche di qualità, completezza e coerenza ed è supportato da una metodologia ben definita
<b>Area economia e statistica</b>	Presidi a tutela della riservatezza delle informazioni nominative registrate nell'archivio della Centrale dei rischi (ad es. limitazioni delle abilitazioni all'accesso in base al principio del “ <i>need to know</i> ”, registrazione degli accessi, formazione in materia di gestione di informazioni riservate)
<b>Area risorse umane - concorsi e progressioni di carriera del personale</b>	Intervento di una pluralità di soggetti nella definizione della composizione delle commissioni di concorso
	Iniziative di sensibilizzazione mediante interventi all'apertura dei lavori delle commissioni e consegna di un <i>vademecum</i> anticorruzione ai componenti e al personale della società incaricata dell'assistenza e della sorveglianza alle prove scritte
	Definizione delle tracce la mattina delle prove di concorso
	Conservazione del materiale utile alla definizione delle prove con modalità che ne assicurino la riservatezza, affidando sempre la relativa responsabilità a più di un elemento
	Adozione di misure di sicurezza, anche di tipo informatico, per assicurare, nella valutazione delle prove scritte, l'anonimato dei candidati che partecipano ai concorsi
	Utilizzo di procedure informatiche che gestiscono le informazioni rilevanti ai fini delle progressioni in carriera, strutturate con modalità idonee a prevenire intenzionali omissioni di controlli o alterazioni di punteggi
<b>Area erogazioni di contributi</b>	Predeterminazione dei requisiti, soggettivi e oggettivi, di ammissibilità delle istanze e dei criteri di assegnazione dei contributi con la previsione della rotazione dei beneficiari
	Verbalizzazione e procedimentalizzazione delle attività con la definizione dei ruoli e delle

	responsabilità degli organi istruttori e decisori	
	Attribuzione a una commissione dell'esame delle richieste di contributo e collegialità degli organi che adottano le decisioni	
	Pubblicazione sul sito <i>internet</i> dell'elenco dei beneficiari di contributi di importo superiore a € 1.000	
	Pubblicazione sul sito <i>internet</i> delle FAQ aggiornate sulle prassi per la gestione delle richieste di erogazione di contributi	
Area appalti e immobili	Certificazione di qualità ISO 9001/2015 per il processo di spesa, per assicurare la formalizzazione analitica delle procedure di lavoro e di controllo	
	Definizione nella normativa interna di principi guida e di ruoli e responsabilità degli attori coinvolti nel processo di spesa	
	Attribuzione delle procedure di spesa di importo pari o superiore a € 75.000 al Centro unico di spesa (CUS), ad eccezione degli affidamenti diretti relativi a lavori, da € 40.000 fino a € 150.000 accentrati presso il Servizio Immobili e per procedure di importo pari o superiore a € 150.000 accentrati presso il CUS.	
	Standardizzazione degli atti delle procedure di affidamento	
	Partecipazione di una pluralità di soggetti all'analisi e alla definizione dei documenti relativi alla progettazione delle iniziative di spesa più complesse sotto il profilo tecnico ed economicamente rilevanti	
	Definizione di linee guida relative alle verifiche da svolgere nella fase di esecuzione dei contratti	
	comparto appalti	Netta separazione organizzativa tra il CUS, la Struttura che definisce il quadro organizzativo ed elabora la normativa interna in materia di spesa e quella competente sui controlli di secondo livello
		Utilizzo di un Elenco fornitori con controlli a campione sul possesso dei requisiti da parte dei soggetti ivi iscritti
		Attestazione dell'assenza di situazioni rilevanti ai fini del divieto di c.d. <i>pantouflage</i> o <i>revolving door</i> da parte dei partecipanti alle diverse procedure d'appalto (sia competitive sia negoziate)
		"Patto di integrità" per l'assunzione da parte dei concorrenti di specifici impegni per la prevenzione della corruzione nelle procedure competitive superiori alla soglia comunitaria
		Accordi di collaborazione con altre Autorità pubbliche (Consob, AGCM, IVASS, ANAC, Agenzia per la cybersicurezza nazionale) per l'acquisizione di beni, servizi e lavori di interesse comune, di importo superiore alla soglia comunitaria, tramite procedure congiunte
		Obbligo di utilizzo del Portale Gare Telematiche, in grado di assicurare trasparenza e accessibilità di atti e documenti, per la gestione delle procedure competitive di importo superiore a € 40.000; facoltà di utilizzo del Portale per gli affidamenti diretti di valore compreso tra € 20.000 e 40.000
		Verifiche di legittimità mediante pareri demandati a organi esterni alla Struttura che cura le procedure di spesa (Commissione per la verifica delle procedure di spesa per gli affidamenti di importo superiore a € 1.000.000 e Nucleo per la verifica delle procedure di spesa per quelli di importo inferiore)
		Sistema di indicatori di anomalia concernenti la concentrazione/assenza di rotazione nella scelta dei fornitori o l'artificioso frazionamento dei contratti
		Adozione di un software per il monitoraggio delle fasi del processo istruttorio delle procedure di appalto e del loro stato di avanzamento



	<b>comparto gestione immobili</b>	Adozione di misure di trasparenza e pubblicità per la vendita degli immobili e definizione tramite linee guida di un processo di lavoro strutturato, che coinvolge una pluralità di soggetti, anche esterni alla Banca, con l'intervento di organi collegiali; in particolare: <ul style="list-style-type: none"> <li>• determinazione del valore degli immobili attraverso il ricorso a stime di esperti indipendenti, scelti a rotazione;</li> <li>• individuazione del valore minimo di congruità per l'alienazione e verifica della correttezza dell'iter di vendita da parte di un'apposita commissione interna;</li> <li>• verbalizzazione degli incontri finalizzati all'approfondimento di aspetti propedeutici/successivi alla presentazione di manifestazioni di interesse all'acquisto</li> </ul>
		Per le unità immobiliari da locare come unità abitative, predeterminazione nella normativa interna delle procedure di assegnazione e dei criteri di determinazione del canone
		Per le unità immobiliari da locare ad usi diversi, quantificazione del canone in base a valutazioni di mercato, attingendo a basi informative pubbliche, e verifiche sui soggetti interessati alla locazione
		Per gli immobili in locazione passiva, verifica della congruità dei canoni proposti attraverso un processo di stima affidato a una struttura interna, che tiene conto delle valutazioni di mercato
		Per contenere i rischi connessi con l'acquisto o la gestione di opere d'arte, richiesta di perizie per l'acquisto di opere di valore superiore a € 20.000; benessere della Soprintendenza per il pagamento degli interventi di restauro; previsione di una <i>policy</i> di valutazione delle iniziative di valorizzazione delle opere d'arte (mostre, prestiti, iniziative culturali, ecc.) e di determinazione dei diversi livelli di autorizzazione
		In materia di sicurezza: <ul style="list-style-type: none"> <li>• protezione degli edifici e dei locali dove sono custoditi valori mediante soluzioni impiantistiche e presidi armati;</li> <li>• misure volte ad assicurare la continuità operativa delle infrastrutture collegate ai processi critici</li> </ul>
		Adozione di linee di <i>policy</i> su ruoli e responsabilità per i sistemi di supervisione delle infrastrutture
		Definizione di una metodologia per la rilevazione del rischio fornitore nella fase di esecuzione dei contratti

## MISURE DI TRASPARENZA

<p>Publicazione sulla sezione “trasparenza” del sito <i>internet</i> dei dati e delle informazioni previsti dal Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza</p>
<p>Adozione del Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza e aggiornamento del Regolamento alla luce delle modifiche del quadro normativo esterno e della riforma organizzativa relativa all’attribuzione del ruolo di Responsabile per la trasparenza al Revisore generale</p>
<p>Cancellazione annuale dal sito <i>internet</i> dei dati e dei documenti per i quali sono decorsi i termini e gli obblighi di pubblicazione previsti dal Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza</p>
<p>Creazione nella sezione “<i>Chi Siamo/Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i>” del sito <i>internet</i> di sottosezioni dedicate al diritto di accesso ai documenti amministrativi, all’accesso ai dati della Centrale dei rischi (CR) e della Centrale di Allarme interbancaria (CAI)</p>
<p>Accesso civico: creazione nella sezione “<i>Chi siamo/Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i>” del sito <i>internet</i> di una sottosezione dedicata all’accesso civico, con informazioni generali sull’istituto, sulle modalità di trasmissione delle istanze e sui rimedi amministrativi e giurisdizionali utilizzabili dal richiedente e da eventuali controinteressati; creazione di una casella di posta elettronica certificata dedicata alla ricezione delle istanze; predisposizione di moduli digitalmente editabili per la formulazione di istanze di accesso civico generalizzato, accesso ai documenti amministrativi e per eventuali istanze di riesame al Responsabile per la trasparenza; pubblicazione semestrale del Registro delle istanze di accesso civico ricevute</p>
<p>Publicazione nella sezione “trasparenza” del sito <i>internet</i> dei documenti trasmessi a seguito di ripetute istanze di accesso civico generalizzato</p>
<p>Ampliamento e riorganizzazione delle informazioni presenti nella sezione del sito <i>internet</i> “<i>Chi Siamo/Provvedimenti e accordi con altre Autorità</i>” relative ai provvedimenti e agli accordi conclusi dalla Banca con altre Autorità</p>
<p>Publicazione del tasso di assenza del personale con cadenza trimestrale</p>
<p>Creazione nella sezione del sito <i>internet</i> “<i>Chi Siamo/Trasparenza, etica e prevenzione della corruzione</i>” di un collegamento diretto con le principali pubblicazioni della Banca contenenti informazioni rilevanti ai fini della trasparenza</p>
<p>Appalti pubblici: informatizzazione dei flussi per la pubblicazione dei dati relativi alle procedure di affidamento, tramite collegamento con il Portale Gare telematiche, e pubblicazione dei dati relativi agli affidamenti diretti di importo superiore a € 5.000 e inferiore a € 40.000, con l’indicazione della Struttura responsabile, del fornitore e dell’importo</p>
<p>Definizione delle tipologie di incarichi conferiti o autorizzati ai dipendenti oggetto di segnalazione al Dipartimento della funzione pubblica e di pubblicazione nel sito <i>internet</i></p>
<p>Publicazione degli indicatori annuale e trimestrale di tempestività dei pagamenti comprensivi anche di quelli relativi alle prestazioni professionali</p>
<p>Publicazione nella sezione del sito <i>internet</i> “<i>Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica</i>” del dato relativo all’ammontare complessivo dei debiti e al numero delle imprese creditrici al 31 dicembre di ciascun anno, nonché dell’elenco trimestrale dei pagamenti effettuati dalla Banca, comprensivo delle informazioni relative all’importo, all’ambito temporale di riferimento e ai beneficiari</p>

Riorganizzazione della sezione del sito <i>internet</i> “ <i>Chi Siamo/Trasparenza, etica e prevenzione della corruzione</i> ” dedicata a trasparenza, etica, prevenzione della corruzione e protezione dati personali per assicurare una maggiore fruibilità dei contenuti e documenti riferibili a ciascuna materia
Rivalutazione, alla luce del d.lgs. 31 marzo 2023, n. 36 (Codice dei contratti pubblici), delle modalità di pubblicazione dei dati, delle informazioni e dei documenti relativi all’attività di <i>procurement</i>
Riorganizzazione dei contenuti della sezione del sito <i>internet</i> “ <i>Chi siamo/Procedimenti amministrativi e diritto di accesso</i> ” relativi al diritto di accesso attraverso la creazione di aggregatori tematici per singolo argomento (ad es. registri semestrali delle istanze di accesso) e aggiornamento delle informazioni sugli strumenti di tutela riconosciuti dalla legge agli interessati e sull’esercizio delle forme di accesso “procedimentale”
Aggiornamento, nella sezione del sito <i>internet</i> “ <i>Contributi e donazioni</i> ”, dell’elenco dei beneficiari dei contributi a scopo di beneficenza per iniziative di interesse pubblico di importo superiore a € 1.000, suddiviso in fasce in base all’importo erogato (importo superiore o pari/inferiore a 25.000 euro)

**A) MISURE A CARATTERE CONTINUATIVO PROGRAMMATE PER IL TRIENNIO 2026 – 2028**

Misure generali	Responsabile
<i>Assessment</i> 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
<i>Whistleblowing</i>	Divisione <i>Compliance</i>
Rotazione del personale	Tutte le Strutture
Formazione in materia di etica e prevenzione della <i>maladministration</i>	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Sviluppo del personale
Formazione “specialistica”	Tutte le Strutture
Gestione dei conflitti di interesse	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale
Controlli sugli investimenti finanziari del personale	Divisione <i>Compliance</i>
Misure specifiche	Responsabile
Verifiche annuali sui requisiti etici, previsti dalla Decisione (UE) 2020/637, per il mantenimento dell'accreditamento per l'attività di produzione delle banconote in euro e per la successiva rendicontazione alla BCE.	Divisione <i>Compliance</i>

**B) ALTRE MISURE GENERALI A CARATTERE NON CONTINUATIVO PROGRAMMATE PER IL TRIENNIO 2026- 2028**

<b>Misura</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>
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.	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale 2026
Avvio della trattativa per l'adozione di un Codice di comportamento per il personale.	Servizio Gestione del personale Divisione <i>Compliance</i> 2026

**C) MISURE SPECIFICHE PROGRAMMATE PER IL TRIENNIO 2026-2028 CON I RELATIVI EVENTI DI RISCHIO**

<b>AREA: VIGILANZA SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO, RISOLUZIONE DELLE CRISI, SUPERVISIONE E NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO</b>		
<b>Evento di rischio</b>	<b>Misura</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>
Alterazione di informazioni e valutazioni nell'ambito dei controlli in materia di "riciclaggio e finanziamento al terrorismo".	Realizzazione di uno strumento informativo a supporto delle attività di antiriciclaggio utile a rappresentare la situazione dei singoli intermediari e il set informativo a supporto del nuovo modello di analisi; monitorare le iniziative di vigilanza intraprese; raccogliere informazioni di sistema per impostare analisi macro o di benchmarking.	Unità di Supervisione e normativa antiriciclaggio 2027

AREA: TUTELA DELLA CLIENTELA ED EDUCAZIONE FINANZIARIA		
Evento di rischio	Misura	Responsabile e tempi di attuazione
Analisi o valutazioni errate o non corrispondenti alla realtà dei fatti	Rilascio di dichiarazioni attestanti l'insussistenza di situazioni di conflitto di interessi da parte degli incaricati delle verifiche sportellari presso gli intermediari	Servizio Vigilanza sul comportamento degli intermediari Servizio Ispettorato Vigilanza Filiali 2026

AREA: PAGAMENTI E INFRASTRUTTURE DI MERCATO		
Evento di rischio	Misura	Responsabile e tempi di attuazione
Divulgazione o improprio utilizzo delle informazioni riservate contenute nel sistema, gestito dalla Banca d'Italia, che tratta i pagamenti della Banca e della Pubblica Amministrazione.	Introduzione di controlli sistematici sugli accessi ai dati relativi al sistema dei pagamenti al dettaglio, gestito dalla Banca d'Italia, che effettua lo scambio di pagamenti disposti per conto proprio e per conto della Pubblica Amministrazione (come stipendi e pensioni).	Servizio Sistema dei pagamenti 2026



AREA: RISORSE UMANE, INFORMAZIONE E PRODUZIONE BANCONOTE		
Evento di rischio	Misura	Responsabile e tempi di attuazione
Anomalie nelle procedure di attribuzione di posizioni organizzative e incarichi.  Divulgazione indebita di informazioni riservate nell'ambito della procedura di valutazione per favorire specifici candidati.	Sistema informativo sulle situazioni di conflitto di interessi	Servizio Gestione del personale 2027

**AREA: APPALTI E IMMOBILI**

Evento di rischio	Misura	Responsabile e tempi di attuazione
Indebita divulgazione di informazioni riservate che possono favorire attacchi ai convogli portavalori.	Adozione di sistemi di autenticazione forte per il tracciamento degli accessi alle informazioni riservate connesse con la gestione della circolazione monetaria.	Servizio Immobili 2026

**INTERVENTI A CARATTERE CONTINUATIVO IN MATERIA DI TRASPARENZA PROGRAMMATI PER IL TRIENNIO 2026 – 2028**

<b>Misura</b>	<b>Responsabile</b>
Pubblicazione dei dati e delle informazioni in materia di trasparenza previsti dal Regolamento della Banca in materia di pubblicità e trasparenza.	Servizio Organizzazione
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