



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

# Piano triennale di prevenzione della corruzione e della trasparenza

---

Iniziative per il 2020-2022

# Piano triennale di prevenzione della corruzione e della trasparenza (PTPCT)

## Iniziative per il 2020-2022

Premessa.....	p. 3
1. Misure di carattere generale.....	p. 3
2. Misure di carattere specifico.....	p. 6
3. Trasparenza.....	p. 8
Allegato 1	

## Premessa

Il presente Piano triennale di prevenzione della corruzione e della trasparenza (PTPCT) è dedicato alle iniziative e misure di prevenzione della corruzione la cui attuazione è prevista nel triennio 2020-2022. Trattandosi di un documento con orizzonte triennale, ma a scorrimento annuale, al fine di assicurare completezza di visione, il PTPCT 2020-2022 comprende sia le iniziative già previste nel precedente Piano e la cui attuazione non si è ancora conclusa, sia quelle di nuova individuazione.

L'esposizione è articolata in due paragrafi dedicati, rispettivamente, alle misure di carattere generale e a quelle di carattere specifico, frutto anche degli *assessment* conclusi nel 2019.

In linea con le indicazioni dell'Autorità nazionale anticorruzione (ANAC), il nuovo Piano si caratterizza per l'inclusione tra le misure generali di tutte le iniziative di carattere gestionale, programmate in via continuativa (formazione e rotazione del personale), che in precedenza erano riportate tra le misure specifiche. Inoltre è stata superata la distinzione tra le misure di prevenzione attinenti alle aree c.d. "obbligatorie"<sup>1</sup> e quelle concernenti le aree c.d. "non obbligatorie" adottandosi, invece, una ripartizione per comparti omogenei di attività dell'Istituto.

Il PTPCT comprende un terzo paragrafo dedicato alle iniziative in materia di trasparenza e un allegato nel quale vengono riepilogate le misure di risposta specifiche pianificate per il triennio, raggruppate per comparti omogenei di attività con indicazione dell'evento o dei gruppi di eventi di rischio cui rispondono, della Struttura o delle Strutture responsabili e dei tempi di attuazione previsti.

Da quest'anno, anche a seguito di istanze manifestate da alcuni *stakeholder* esterni, nella sezione del sito Internet della Banca nella quale è pubblicato il PTPCT viene resa disponibile una casella funzionale dedicata alla comunicazione su tali tematiche.

### 1. Misure di carattere generale

Le misure di carattere generale la cui realizzazione era stata programmata per il 2019 sono state attuate (cfr. documento [Stato di attuazione del Piano triennale di prevenzione della corruzione 2019/2021](#)).

Sono in corso di realizzazione le misure pianificate in un orizzonte temporale più ampio, che di seguito si descrivono.

#### a) *Assessment* sull'analisi dei rischi

Nel 2020 si prevede la conclusione dell'*assessment*, avviato lo scorso anno, sui processi delle Strutture del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria e lo svolgimento di sessioni di *assessment* con altre Strutture della Banca. Obiettivo del piano è quello di assicurare completezza di analisi e omogeneità di applicazione della

---

<sup>1</sup> Come definite dall'art. 1, comma 16, della legge n. 190/2012.

metodologia di valutazione dei rischi di corruzione per l'intero Istituto.

Nel par. 2 sono indicate le misure di prevenzione rivenienti dagli *assessment* conclusi nel 2019 con i Servizi del Dipartimento Immobili e Appalti e con l'Unità di Risoluzione e gestione delle crisi. Le nuove misure, unitamente a quelle già esistenti, contribuiranno a potenziare il presidio del rischio corruttivo.

### **b) Aggiornamento della normativa in materia di regole di comportamento del personale**

Nel corso del 2020 si prevede:

- l'emanazione delle disposizioni applicative elaborate in tema di conflitto di interessi (Unità responsabili: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione e Servizio Risorse umane - RIU);
- l'aggiornamento della Circolare n. 298/2017, recante "Disposizioni applicative in tema di accettazione di doni e di investimenti finanziari", al fine di tenere conto dell'esperienza applicativa (Unità responsabile: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione);
- la prosecuzione degli approfondimenti volti a individuare soluzioni che assicurino organicità e migliore conoscenza del quadro normativo delle regole di comportamento del personale contenute nelle diverse fonti interne (Unità responsabili: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione e Servizio RIU).

### **c) Rotazione**

La rotazione del personale rappresenta una misura di importanza cruciale tra gli strumenti di prevenzione della corruzione. All'interno della Banca, essa costituisce uno strumento ordinario di gestione delle risorse, idoneo a contribuire anche all'arricchimento professionale.

Nel triennio 2020-2022 proseguiranno le iniziative di rotazione del personale, soprattutto nelle aree più esposte a rischi corruttivi, quali la vigilanza sugli intermediari bancari e finanziari, l'attività di risoluzione e gestione delle crisi, il *procurement* e la compravendita degli immobili dell'Istituto. Nel triennio di riferimento la rotazione si estenderà a ulteriori settori a rischio, quali le erogazioni di contributi e la gestione degli immobili.

Nel 2020 la Funzione di *Compliance* etica e di prevenzione della corruzione promuoverà azioni volte a sensibilizzare i Capi dei Dipartimenti sui principi sottesi alla misura in discorso e sull'esigenza di adottare specifiche *policy* che definiscano, per le attività di competenza, criteri e modalità applicative della rotazione.

L'azione si inserisce nel solco delle iniziative realizzate nel 2019, che hanno visto interessati da rotazione tra diverse Strutture della Banca 328 dipendenti, pari a circa il 5% della compagine del personale, e da rotazioni all'interno della stessa

Struttura 352 risorse<sup>2</sup>. Il 9% circa della compagine complessiva, pari a 617 addetti, è stato interessato da rotazione c.d. funzionale.

## d) Formazione

### d.1 Formazione in materia di etica e prevenzione della *maladministration*

Nel 2020, in linea con l'intensificazione della formazione in materia di etica e prevenzione della *maladministration* registratasi nel corso del 2019, saranno avviati percorsi di formazione di livello specifico rivolti ai soggetti che, in relazione al ruolo ricoperto, possono fornire un importante contributo alla promozione della legalità con riferimento a politiche, programmi e strumenti per la prevenzione.

Gia dall'inizio del corrente anno, nell'ambito della formazione manageriale per i neo-Titolari di unità di base, è stato introdotto uno specifico modulo in materia di etica e prevenzione della corruzione, che prevede anche l'analisi da parte dei partecipanti di casi concreti di conflitto di interessi. Sempre nel quadro della formazione manageriale, sono state avviate le attività per l'organizzazione, nel corso del 2020, di una Conferenza su tali tematiche aperta alla partecipazione di tutti i soggetti che ricoprono ruoli di responsabilità gestionale (Unità responsabili: Servizio RIU - Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione).

Sono inoltre allo studio interventi divulgativi a favore della collettività sulle modalità adottate dalla Banca per la prevenzione dei fenomeni corruttivi, da svolgersi in sinergia con le iniziative che l'Istituto organizza sul territorio al fine di illustrare al pubblico le sue attività (Unità responsabili: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione). In tale ambito si colloca anche l'avvio di programmi di educazione alla legalità rivolti agli studenti delle scuole secondarie superiori, che prevedono lo svolgimento di uno specifico percorso per le competenze trasversali e per l'orientamento (ex Alternanza scuola-lavoro) in materia di prevenzione della corruzione (Unità responsabile: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione).

Proseguirà la formazione su etica e prevenzione della *maladministration* dei dipendenti neoassunti, dei soggetti coinvolti nelle prove di concorso esterno e del personale delle Strutture che svolgono attività maggiormente esposte a rischi corruttivi (in particolare, il Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria, il Dipartimento Informatica, Dipartimento Immobili e Appalti, il Servizio Segreteria particolare del Direttorio e comunicazione e le Filiali).

Le iniziative in presenza sono state integrate nel 2019 dalla formazione *on-line*, mediante il rilascio di un corso focalizzato sulla prevenzione della corruzione. E' inoltre in via di realizzazione un ulteriore modulo in tema di conflitto di interessi, da

---

<sup>2</sup> Quasi la metà delle rotazioni all'interno della stessa Struttura hanno riguardato dipendenti operanti in aree esposte a rischi corruttivi.

completare entro il 2020 (Unità responsabili: Divisione *Compliance* per l'etica e prevenzione della corruzione - Servizio RIU).

## **d.2. Formazione “specialistica”**

Un ruolo fondamentale nella prevenzione della *maladministration* è rivestito anche dalla formazione “specialistica” sui diversi comparti di lavoro, che, accrescendo la professionalità del personale, consente di esercitare la discrezionalità con maggiore consapevolezza; essa, inoltre, rappresenta il presupposto per agevolare, nel lungo periodo, il processo di rotazione.

L'attività formativa - alla quale la Banca ha da sempre attribuito particolare rilevanza per assicurare la qualità delle competenze professionali dei propri dipendenti - proseguirà nel corso del triennio, anche al fine di rafforzare il presidio dei rischi corruttivi nelle aree più esposte.

Nel settore della vigilanza bancaria e finanziaria si prevede, in particolare:

- l'ampliamento degli interventi per gli analisti con compiti di controllo in materia di *compliance* (sia in A.C. che in Filiale);
- la progettazione di iniziative formative specifiche volte a favorire la condivisione delle conoscenze in materia di controlli riguardanti le diverse tipologie di intermediari finanziari;
- la realizzazione di interventi per il personale coinvolto nella convalida dei modelli elaborati dalle banche ai fini della determinazione dei propri rischi;
- l'aggiornamento delle conoscenze sulla procedura IMAS-BCE (sistema di gestione delle informazioni sugli intermediari del Meccanismo di Vigilanza Unico);
- la sensibilizzazione del personale sul tema della riservatezza delle informazioni e sui connessi presidi;
- l'addestramento all'utilizzo della procedura informatica relativa alle sanzioni pecuniarie irrogate dalla Banca;
- la partecipazione a iniziative formative specialistiche per le attività di vigilanza oggetto di analisi e/o di verifiche nell'ambito della funzione di *Quality Assurance*.

Verranno inoltre effettuati interventi di sensibilizzazione su specifiche tematiche, quali, in particolare, l'attività di tesoreria dello Stato.

Proseguirà anche l'attività formativa sulla disciplina degli appalti pubblici e sulle *best practices* in materia a favore di tutte le Strutture della Banca interessate ai lavori e alla fornitura di beni e servizi, nonché quella sulla sicurezza anticrimine.

## **2. Misure di carattere specifico**

Il Piano 2019-2021 prevedeva - oltre allo svolgimento di alcune iniziative a carattere continuativo, che proseguiranno nel triennio 2020-2022 - l'attuazione entro il

2019 di 13 misure di carattere specifico<sup>3</sup>. A queste, in corso d'anno si è aggiunta un'ulteriore misura la cui esigenza è emersa successivamente all'approvazione del Piano, costituita dall'avvio da parte del Servizio Supervisione bancaria 2 di un'attività di benchmarking avente a oggetto alcune fasi del processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP) degli intermediari bancari. Di tali misure, 12 sono state portate a compimento; due sono in corso di realizzazione. Delle 6 misure per le quali era previsto il completamento nel periodo 2020-2021<sup>4</sup> sono in corso le attività propedeutiche alla realizzazione<sup>5</sup>.

A seguito dell'attività di *assessment* svolta nel 2019, sulla base di una complessiva riconsiderazione dei processi di lavoro, sono stati individuati ulteriori processi rilevanti sotto il profilo del rischio corruttivo facenti capo al Dipartimento Immobili e appalti e all'UGC. Per tali processi sono stati individuati i relativi eventi di rischio corruttivo.

L'analisi effettuata ha anche condotto alla definizione di ulteriori misure di prevenzione da adottare nel triennio 2020-2022, volte a prevenire sia eventi di rischio individuati per la prima volta nel presente PTPCT, sia eventi già censiti nei precedenti Piani.

Le misure specifiche di risposta possono essere ricondotte a tre categorie generali.

In particolare:

A) interventi di carattere organizzativo volti a:

- affinare il processo di pianificazione integrata dell'attività di vigilanza *off site* e *on site*;
- rafforzare i meccanismi di nomina dei commissari e degli esperti delle procedure di liquidazione, al fine di presidiarne ulteriormente l'integrità e l'indipendenza;
- gestire con modalità mirate le eventuali situazioni di conflitto di interessi del personale coinvolto nell'attività ispettiva sugli intermediari;
- intensificare la collaborazione con altre *Authority* nello svolgimento dell'attività di *procurement*, al fine di accrescere la trasparenza nelle diverse fasi delle procedure di spesa e diffondere le *best practices* in materia;
- introdurre nelle procedure di selezione dei contraenti la stipula di c.d. "patti di integrità", che assicurino l'assunzione da parte dei concorrenti di specifici impegni per la prevenzione della corruzione;

B) interventi di carattere gestionale, volti ad accrescere le competenze specialistiche,

---

<sup>3</sup> Responsabili della realizzazione delle misure erano i Servizi Appalti, Banconote, Gestione Circolazione monetaria, Immobili, Ispettorato Vigilanza, Supervisione bancaria 1 e 2 e l'UGC.

<sup>4</sup> Si tratta di interventi di competenza di alcuni Servizi appartenenti ai Dipartimenti Circolazione monetaria e bilancio, Immobili e appalti e Vigilanza.

<sup>5</sup> Per una sintetica descrizione delle misure e del relativo stato di attuazione si rinvia al documento "Stato di attuazione del Piano triennale di prevenzione della corruzione 2019/2021".

sensibilizzare i dipendenti sui rischi connessi ai rapporti con enti vigilati e altri soggetti esterni nello svolgimento delle attività istruttorie, nonché a favorire la rotazione del personale;

- C) interventi di tipo tecnico-informatico finalizzati a accrescere la protezione delle informazioni relative alle movimentazione dei valori e ai sistemi di supervisione degli impianti tecnologici.

Nell'Allegato 1 viene fornita indicazione delle misure da adottare, con l'individuazione delle Strutture responsabili e dei tempi di attuazione<sup>6</sup>.

### **3. Trasparenza**

#### **3.1 Interventi previsti dal Piano 2019-2021 in corso di realizzazione**

Le iniziative in materia di trasparenza, previste dal precedente Piano per il 2019, sono state realizzate. Sono in via di definizione le linee guida che sistematizzano la disciplina in materia di accesso civico generalizzato e privacy.

#### **3.2 Interventi in programma per il triennio 2020-2022**

Entro il 2020:

- verrà pubblicato il tasso di assenza con cadenza trimestrale;
- saranno resi disponibili all'interno della sezione del sito internet "Chi siamo" i documenti oggetto di ripetuti accessi generalizzati;
- nella sezione "Chi siamo" verrà creato un collegamento diretto con le principali pubblicazioni ufficiali della Banca contenenti informazioni rilevanti ai fini della trasparenza.

---

<sup>6</sup> L'allegato riporta anche le misure formative e di rotazione che rivestono carattere innovativo rispetto a quelle programmate nel triennio precedente.



## EVENTI DI RISCHIO CON MISURE DI RISPOSTA SPECIFICHE DA REALIZZARE NEL TRIENNIO 2020/2022

AREA: VIGILANZA SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO E RISOLUZIONE DELLE CRISI		
Evento di rischio	Misure di risposta specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione
Pianificazione non corretta dell'attività di vigilanza sugli intermediari.	Affinamento del processo di pianificazione secondo un'ottica di integrazione dei diversi ambiti di applicazione della vigilanza <i>off site</i> e <i>on site</i> .	Servizio Regolamentazione e analisi macroprudenziale 2020
Alterazione dolosa delle risultanze delle verifiche ispettive	Adeguamento delle misure di gestione delle eventuali situazioni di conflitto di interessi riguardanti i dipendenti coinvolti nelle attività ispettive agli orientamenti in corso di definizione in materia in ambito SSM.	Servizio Ispettorato Vigilanza
Nell'ambito del processo di revisione e valutazione prudenziale sugli intermediari <i>less significant</i> , alterazione delle valutazioni di rischio volta a favorire o sfavorire un intermediario.	Affinamento dell'attività di benchmarking avente a oggetto alcune fasi del processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP), al fine di assicurare raccordo e uniformità nelle valutazioni e nella conseguente azione di vigilanza.	Servizio Supervisione bancaria 2020
Alterazione dolosa degli esiti delle verifiche sportellari in materia di "trasparenza", al fine di favorire o danneggiare un determinato intermediario.	Revisione del processo di valutazione degli esiti delle verifiche ispettive di trasparenza svolte presso gli sportelli degli intermediari volta a adeguare i ruoli e le responsabilità in materia alla riorganizzazione della Vigilanza, standardizzare la relativa documentazione, nonché a affinare gli strumenti di monitoraggio dell'attività e di condivisione degli esiti ispettivi.	Servizio Tutela dei clienti e antiriciclaggio 2020
Alterazione dolosa degli esiti delle verifiche sportellari in materia di "riciclaggio e finanziamento al terrorismo", al fine di favorire o danneggiare un determinato intermediario.	Adeguamento del questionario utilizzato per lo svolgimento delle verifiche ispettive svolte presso gli sportelli degli intermediari alle modifiche intervenute nella legislazione in materia e estensione agli intermediari non bancari del modello di analisi "antiriciclaggio" e dell'autovalutazione.	Servizio Tutela dei clienti e antiriciclaggio 2020

Nell'ambito della funzione di <i>Quality Assurance</i> , alterazione di contenuti delle analisi e/o delle verifiche sulle attività di vigilanza.	Definizione di processi standard di revisione dei risultati delle analisi e/o delle verifiche.	Divisione <i>Quality assurance</i> di vigilanza 2021
Selezione, nelle procedure di liquidazione volontaria e liquidazione coatta amministrativa, di un commissario liquidatore o di un componente degli organi sociali non in possesso dei necessari requisiti previsti dalla normativa.	Affinamento del processo di selezione, anche mediante la realizzazione di una procedura informatica volta a tracciare gli aspetti rilevanti per la scelta del commissario liquidatore.	Unità di Risoluzione e gestione delle crisi 2020
	Aggiornamento delle linee guida per la scelta dei liquidatori.	Unità di Risoluzione e gestione delle crisi 2020
Omissione o alterazione dolosa dell'istruttoria al fine di favorire o danneggiare un intermediario.	Devoluzione a un soggetto terzo dell'attività di prima analisi delle richieste di indennizzo presentate dalle banche che hanno acquisito il controllo delle banche-ponte nate dalla risoluzione nel 2015 di quattro intermediari.	Unità di Risoluzione e gestione delle crisi 2021

<b>AREA: CIRCOLAZIONE MONETARIA E GESTIONE DEL CONTANTE</b>		
<b>Evento di rischio</b>	<b>Misure di risposta specifiche da realizzare</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>
Compromissione dolosa degli apparati di selezione e di confezionamento delle banconote che determini la non corretta valutazione della qualità o l'esatta quantità delle banconote.	Installazione di TVCC con videoregistrazione in tutte le sale ospitanti apparati di selezione del contante.	Servizio Gestione circolazione monetaria 2021
Alterazione dell'istruttoria per l'iscrizione nell'elenco dei gestori del contante.	Interventi formativi volti a sensibilizzare gli addetti sui rischi corruttivi connessi con le attività istruttorie.	Servizio Gestione circolazione monetaria 2020

<b>AREA: APPALTI E IMMOBILI</b>		
<b>Evento di rischio</b>	<b>Misure di risposta specifiche da realizzare</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>
Alterazione delle esigenze ovvero definizione di criteri tesi a limitare artificialmente il mercato al fine di favorire uno o più operatori economici, nell'ambito della progettazione delle iniziative di spesa relative a lavori, manutenzione, forniture di beni e servizi di utilità generale.	Ampliamento del numero di soggetti che partecipano ai gruppi di progetto per l'analisi e la definizione dei relativi documenti.	Servizio Immobili 2020
	Incremento dell'attività formativa, anche on-job, e di affiancamento nel ruolo di RUP.	Servizio Immobili 2020
Valutazione delle candidature e/o delle offerte volta volontariamente a favorire o sfavorire uno o più operatori economici in violazione del principio di parità concorrenziale.	Estensione a altre Authority pubbliche degli accordi di collaborazione per l'acquisizione di beni, servizi e lavori di importo superiore alla soglia comunitaria di interesse comune tramite procedure congiunte.	Servizio Appalti 2022
Elusione della normativa in materia di appalti in relazione alla sussistenza di conflitti di interessi.	Applicazione della dichiarazione circa l'assenza di situazioni rilevanti ai fini del divieto di c.d. pantouflage o revolving door alle procedure negoziate con un unico operatore.	Servizio Appalti 2020
Offerta, accettazione o richiesta di somme di denaro o qualsiasi altra ricompensa, vantaggio o beneficio, direttamente o indirettamente, ai fini di compromettere la corretta applicazione dei criteri di aggiudicazione della procedura e/o di distorcere la corretta esecuzione del contratto da essa scaturente.	Predisposizione di un c.d. "Patto di integrità" per le procedure competitive superiori alla soglia comunitaria, finalizzato all'assunzione da parte di tutti i concorrenti di specifici impegni per la prevenzione della corruzione.	Servizio Appalti 2020

<p>Elusione della normativa ai fini della determinazione della procedura di affidamento (ad es. frazionamento artificioso, ricorso indebito a procedura negoziata con un solo operatore) ovvero mancata applicazione dei principi generali per la scelta del contraente (ad es. rotazione) per favorire un operatore economico.</p>	<p>Estensione dell'Elenco fornitori a nuovi settori merceologici e agli affidamenti per l'effettuazione di lavori e manutenzioni inferiori alla soglia di 40.000 euro.</p>	<p>Servizio Appalti 2020</p>
	<p>Implementazione della procedura automatica di supporto agli affidamenti diretti di importo inferiore a 40.000 euro relativi alla produzione delle banconote per un controllo ex-post per dati aggregati.</p>	<p>Servizio Appalti 2020</p>
	<p>In relazione alla possibilità di effettuare affidamenti diretti per i lavori fino a 150.000 euro, attribuzione definitiva della competenza sugli stessi al Servizio Immobili.</p>	<p>Servizio Appalti 2020</p>
<p>Omissione o alterazione - nell'ambito del processo di compravendita di immobili - di elementi significativi per valutare la sussistenza dei presupposti e definire le condizioni economiche dell'operazione, che possono comportare la conclusione di contratti in assenza dei requisiti o a condizioni diverse, al fine di favorire o danneggiare una determinata controparte.</p>	<p>Adozione di Linee guida interne volte a sistematizzare i criteri e i presidi in materia di vendita degli immobili.</p>	<p>Servizio Immobili 2020</p>
<p>Azione dolosa o sabotaggio volto a compromettere la continuità operativa delle infrastrutture di supporto ai processi critici della Banca, allo scopo di favorire indirettamente uno o più operatori economici che possano trarre benefici dall'indisponibilità dei servizi resi dalla Banca d'Italia.</p>	<p>Limitazione dei soggetti legittimati a autorizzare manovre con effetti significativi sull'operatività degli impianti.</p>	<p>Servizio Immobili 2020</p>
	<p>Analisi dei profili di sicurezza informatica dei sistemi di supervisione degli impianti tecnologici.</p>	<p>Servizio Immobili 2020</p>

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.	Servizio Immobili 2020
--	--	---------------------------

<b>AREA: EROGAZIONI DI CONTRIBUTI</b>		
<b>Evento di rischio</b>	<b>Misure di risposta specifiche da realizzare</b>	<b>Responsabile e tempi di attuazione</b>
Alterazione dolosa dell'istruttoria al fine di favorire o danneggiare un soggetto che ha richiesto un contributo.	Rotazione del personale nelle diverse fasi in cui si articola il processo di erogazione dei contributi.	Servizio Segreteria particolare del Directorio e comunicazione 2020