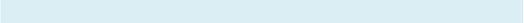


STATO DI ATTUAZIONE DEL PIANO TRIENNALE DI PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE 2024/2026
(GENNAIO 2025)

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

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

A) MISURE DI CARATTERE GENERALE

Misure da realizzare	Responsabile e tempi di Attuazione	Stato di attuazione
Valutazione dell'analisi dei rischi corruttivi effettuata dalle Strutture sui rispettivi processi di lavoro (cd. "Assessment")	Divisione <i>Compliance</i> per l'etica e prevenzione della corruzione (Divisione <i>Compliance</i>) Servizio Organizzazione	Misura a carattere continuativo Nel 2024 è stato condotto l' <i>assessment</i> sui processi del Dipartimento Risorse umane e informazione; l'analisi svolta ha consentito la revisione e l'aggiornamento di processi e rischi nonché l'identificazione di nuove misure di mitigazione e l'affinamento di presidi già esistenti.
<i>Whistleblowing</i>	Divisione <i>Compliance</i>	Misura a carattere continuativo Nel 2024 non sono pervenute segnalazioni di <i>whistleblowing</i> .
Rotazione del personale	Tutte le Strutture	Misura a carattere continuativo Nel corso dell'anno sono stati coinvolti nella rotazione tra diverse Strutture della Banca 290 dipendenti; di questi, 22 erano assegnati alle Direzioni e 24 rivestivano il ruolo di Capo o Sostituto di Divisione. La rotazione all'interno della stessa Struttura ha riguardato 210 dipendenti (dei quali uno assegnato alla Direzione e 22 Capi o Sostituti di Divisione). La rotazione funzionale (ossia l'attribuzione di compiti o incarichi diversi da quelli precedentemente svolti nella medesima unità di appartenenza) ha riguardato 535 dipendenti. La misura è stata applicata nelle diverse aree di attività della Banca e, in particolare, nei settori vigilanza, risorse umane, spesa, erogazioni liberali, con il coinvolgimento di 273 dipendenti.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		<p>Nella composizione dei <i>Joint Supervisory Team</i> (JST) sono state effettuate 21 rotazioni, 6 delle quali relative ai <i>JST local coordinator</i>; 24 rotazioni hanno riguardato la composizione degli <i>Internal Resolution Team</i> (IRT); 11 hanno coinvolto gli <i>IRT local coordinator</i>.</p> <p>Con riferimento all'attività di spesa, nel corso del 2024 sono stati interessati da rotazione 749 incarichi di RUP (pari a circa il 34% degli incarichi complessivamente conferiti nell'anno), 260 incarichi di DEC (pari a circa il 47% di quelli totali) e 79 incarichi di DL (pari a circa il 42% degli incarichi complessivamente conferiti).</p>
Formazione in materia di etica e prevenzione della corruzione	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>È proseguita l'attività formativa in tema di etica e prevenzione della corruzione presso l'Amministrazione centrale e la rete territoriale: le 78 iniziative svolte nell'anno hanno registrato 2.540 adesioni.</p> <p>Si segnala, in particolare, l'iniziativa formativa rivolta a tutto il personale sul "<i>Whistleblowing: finalità, utilizzo e canali di segnalazione dopo il Decreto Legislativo 24/2023</i>", curata dalla Divisione <i>Compliance</i> per favorire la conoscenza delle novità introdotte in materia.</p> <p>La formazione sulla <i>leadership</i> etica ha coinvolto 84 neo-Titolari e neo-Sostituti delle unità di base. Nell'ambito dell'iniziativa, oltre a un inquadramento teorico sui principi di etica pubblica, sono stati esaminati casi concreti di conflitti d'interessi al fine di accrescere la sensibilità dei responsabili e dei sostituti nella gestione e nel presidio dei conflitti stessi.</p> <p>L'attività formativa dedicata ai neoassunti ha coinvolto 201 dipendenti.</p> <p>I Capi delle Strutture hanno continuato a svolgere una costante attività di sensibilizzazione sulla materia promuovendo la fruizione dei corsi <i>on line</i> relativi alle regole di comportamento del personale, alla prevenzione della corruzione e al conflitto di interessi (201 partecipazioni).</p>
Formazione "specialistica"	Tutte le Strutture	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>La formazione specialistica del personale riveste un ruolo importante nella strategia di prevenzione della corruzione dell'Istituto, in quanto la diffusione e il consolidamento delle</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		<p>conoscenze e competenze professionali agevolano l'individuazione di comportamenti devianti dall'interesse pubblico e l'adozione delle misure di prevenzione più adeguate.</p> <p>I corsi organizzati nell'anno sono stati 1.520. Si è registrata un'ampia partecipazione alle iniziative formative in materia di vigilanza bancaria e finanziaria, risoluzione delle crisi e tutela della clientela (8.500 adesioni). In materia di appalti e gestione degli immobili le partecipazioni ai corsi sono state 1.200; le iniziative formative in materia di gestione del contante e pagamenti al dettaglio hanno registrato 1.990 adesioni.</p>
Gestione dei conflitti d'interesse	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>Al fine di prevenire e gestire tempestivamente possibili conflitti di interessi, nella fase di avvio del procedimento di assunzione i candidati sono invitati a comunicare le situazioni suscettibili di dar luogo a conflitti. Nel 2024 sono state esaminate 51 dichiarazioni; in 16 casi sono state suggerite misure di presidio di potenziali conflitti.</p> <p>Nel corso dell'anno sono inoltre state gestite dalle Strutture di appartenenza con la collaborazione della Divisione <i>Compliance</i> 6 segnalazioni da parte di colleghi in servizio.</p>
Controlli sugli investimenti finanziari del personale	Divisione <i>Compliance</i>	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>Sono previste restrizioni alle operazioni finanziarie private per i dipendenti che hanno o possono aver accesso a informazioni privilegiate (divieto o obbligo di comunicazione specifica). Annualmente sono sottoposti a verifica il 30% del personale dell'area manageriale e il 20% del personale dell'area operativa. Nel 2024 l'attività di controllo ha coinvolto 558 dipendenti.</p>
Normativa in materia di regole di comportamento del personale	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale 2024	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Il prolungamento dei lavori per il recepimento delle <i>Guidelines</i> della Banca Centrale Europea sul quadro etico dell'Eurosistema e del Meccanismo di Vigilanza Unico (BCE/2021/49 e BCE/2021/50), in materia di investimenti finanziari privati, incompatibilità successive alla cessazione del rapporto di lavoro con l'Istituto (cd. <i>cooling off</i>) e relazioni con soggetti esterni è stato influenzato dalla necessità di svolgere specifici approfondimenti, anche alla luce delle</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		<p>novità intervenute nella normativa di riferimento (legge n. 21 del 5 marzo 2024 e Direttiva CRD6). È prevista la ripresa in tempi brevi del negoziato con le organizzazioni sindacali.</p> <p>Nell'agenda negoziale è previsto anche l'avvio del confronto con i sindacati per l'adozione di un Codice di comportamento per il personale che compendi le regole di condotta esistenti.</p>
<p>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>).</p>	<p>Divisione <i>Compliance</i> 2024</p>	<p>Misura attuata</p> <p>Il sistema per ricevere segnalazioni di <i>whistleblowing</i> è pienamente operativo.</p> <p>La normativa e le procedure interne sono state adeguate alle previsioni del d.lgs. 10 marzo 2023 n. 24. Sul sito <i>web</i> dell'Istituto sono disponibili le informazioni per effettuare segnalazioni e la relativa modulistica (anche in inglese).</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	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
Sviluppo di un nuovo strumento informativo a supporto dell'attività di analisi degli intermediari per i profili AML.	Unità Supervisione e normativa antiriciclaggio 2026	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Le iniziative informatiche per l'attuazione della misura sono in corso e in linea con la relativa pianificazione. In particolare, nel 2024 è stato completato lo studio per la definizione della base dati e per l'automazione del modello di calcolo degli indicatori di rischio AML e ne è stata avviata la realizzazione.</p> <p>È stato inoltre effettuato lo studio di fattibilità della componente per la gestione, il monitoraggio e la rappresentazione degli output dei processi di supervisione AML.</p> <p>È in corso di sperimentazione l'utilizzo di strumenti di <i>machine learning</i> per l'elaborazione automatica delle Relazioni annuali AML prodotte dagli intermediari.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: TUTELA DELLA CLIENTELA ED EDUCAZIONE FINANZIARIA

Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
<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 2026</p>	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Nel 2024 sono proseguiti i lavori 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 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

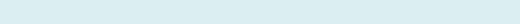
AREA: CIRCOLAZIONE MONETARIA E GESTIONE DEL CONTANTE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Installazione di televisioni a circuito chiuso (TVCC) con videoregistrazione in tutte le sale ospitanti apparati di selezione del contante.	Servizio Gestione circolazione monetaria Servizio Immobili 2024	Misura attuata L'installazione di sistemi di videosorveglianza a circuito chiuso è stata completata.
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.	Servizio Banconote	Misura a carattere continuativo 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 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. La misura ha carattere continuativo, in quanto le verifiche sono condotte con cadenza annuale per mantenere l'accreditamento per l'attività di produzione delle banconote in euro. La rendicontazione sarà trasmessa alla BCE ogni anno entro il mese di febbraio.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	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 2025	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Prosegue la fase realizzativa della 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.</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 2024-2026
	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	Misura attuata Sono state definite 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 2024-2026
 MISURA ATTUATA
 MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: RISORSE UMANE E INFORMAZIONE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Sistema informativo sulle situazioni di conflitto di interessi	Servizio Gestione del personale 2025	Misura in corso di attuazione Realizzazione di un nuovo strumento informativo per la segnalazione e la conservazione delle dichiarazioni su situazioni di possibile conflitto di interessi.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: APPALTI E IMMOBILI		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Adozione di sistemi di autenticazione forte per il tracciamento degli accessi alle informazioni.	Servizio Immobili 2025	Misura in corso di attuazione Prosegue l'attività di sviluppo dell'infrastruttura tecnologica a supporto del progetto. Sono state completate le analisi per l'introduzione di misure di mitigazione dei rischi legati alla fase di registrazione ("enrollment") dell'impronta digitale ed è stata condotta la valutazione d'impatto condivisa con il Servizio Organizzazione e con il Responsabile per la protezione dei dati. Sarà successivamente 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.
Sviluppo di un <i>software</i> diretto a monitorare le fasi del processo istruttorio delle procedure di appalto e il loro stato di avanzamento.	Servizio Appalti 2025	Misura in corso di attuazione Lo strumento <i>software</i> , in fase di sviluppo avanzato da parte del Servizio, consentirà agli operatori coinvolti una visione completa e aggiornata delle attività già svolte e di quelle da completare. L'utilizzo del <i>software</i> verrà esteso a tutte le tipologie di procedure.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	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	Misura attuata Il nuovo sistema informativo per la gestione degli affari legali è operativo da dicembre 2024.

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	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.	Servizio Organizzazione	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>Entro il mese di febbraio 2024 sono stati pubblicati i dati e le informazioni previsti dal Regolamento.</p>
Cancellazione dei dati e dei documenti per i quali sono decorsi i termini e gli obblighi di pubblicazione previsti dal Regolamento.	Servizio Organizzazione	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>Entro il mese di dicembre 2024 sono stati eliminati i dati e i documenti per i quali sono decorsi i termini di pubblicazione.</p>
Riorganizzazione dei contenuti della sezione del sito internet dedicata alla trasparenza, all'etica, alla prevenzione della corruzione e alla protezione dei dati personali con riferimento alle rispettive sotto-sezioni, per renderle maggiormente fruibili e agevolare l'individuazione dei contenuti e dei documenti riferibili a ciascuna materia.	Servizio Organizzazione 2024	<p>Misura attuata</p> <p>La sezione del sito internet "Trasparenza, Etica, Prevenzione corruzione e Protezione dati personali" è stata modificata.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

<p>Rivalutazione, alla luce delle previsioni del decreto legislativo 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>.</p>	<p>Servizio Organizzazione 2024</p>	<p>Misura attuata</p> <p>Le disposizioni interne in materia di spesa sono state modificate anche per tenere conto delle nuove disposizioni normative per la pubblicazione dei dati e la sezione del sito internet "Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica" è stata aggiornata ai fini dell'adeguamento al nuovo codice dei contratti pubblici.</p>
<p>Riorganizzazione dei documenti pubblicati all'interno della sezione del sito internet dedicata ai procedimenti amministrativi e al diritto di accesso, con specifico riferimento alle sottosezioni relative al diritto di accesso, per renderle maggiormente fruibili e facilitarne la consultazione.</p>	<p>Servizio Organizzazione 2024</p>	<p>Misura attuata</p> <p>Le sottosezioni dedicate al diritto di accesso, all'interno della sezione del sito internet "Procedimenti amministrativi e diritto di accesso", sono state riorganizzate attraverso la creazione di aggregatori tematici dedicati ai moduli per la proposizione di istanze, ai registri semestrali delle istanze di accesso civico, ai regolamenti in materia di esercizio del diritto di accesso e, infine, ai documenti resi pubblici a seguito di ripetute istanze di accesso civico.</p>

	MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2024-2026
	MISURA ATTUATA
	MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE