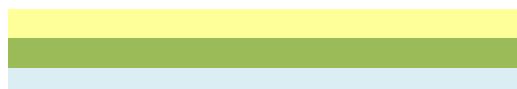


STATO DI ATTUAZIONE DEL PIANO TRIENNALE DI PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE 2025/2027
(GENNAIO 2026)

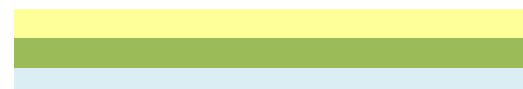
- A) MISURE DI CARATTERE GENERALE**
- B) MISURE DI CARATTERE SPECIFICO**
- C) INTERVENTI IN MATERIA DI TRASPARENZA**



MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027
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 2025 è stato condotto l' <i>assessment</i> sui processi del Dipartimento Pianificazione, Organizzazione e Bilancio; l'analisi svolta ha consentito l'identificazione di nuovi rischi e la riconsiderazione, in una prospettiva di prevenzione della corruzione, di rischi operativi che presentavano cause attribuibili a comportamenti impropri del personale di natura intenzionale; ha inoltre consentito l'identificazione di nuove misure di mitigazione e l'affinamento di presidi già esistenti, funzionali ad una più efficace gestione dei processi di lavoro. Si è inoltre concluso il <i>follow-up</i> sui processi del Servizio Gestione del personale ed è stato avviato l' <i>assessment</i> sui processi del Servizio Segreteria particolare del Direttorio.
<i>Whistleblowing</i>	Divisione <i>Compliance</i>	Misura a carattere continuativo Nel 2025 è pervenuta una segnalazione di <i>whistleblowing</i> .
Rotazione del personale	Tutte le Strutture	Misura a carattere continuativo La rotazione tra diverse Strutture (Servizi e Filiali) della Banca ha interessato nel corso dell'anno 303 dipendenti; di questi, 35 erano assegnati alle Direzioni e 36 rivestivano il ruolo di Capo o Sostituto di Divisione. La rotazione tra Divisioni all'interno della stessa Struttura ha riguardato 290 dipendenti (dei quali 26 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 516 dipendenti.



MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

		<p>Nella composizione dei <i>Joint Supervisory Team</i> (JST) sono state effettuate 27 rotazioni, 7 delle quali relative ai <i>JST local coordinator</i>; 6 rotazioni hanno riguardato la composizione degli <i>Internal Resolution Team</i> (IRT); 4 hanno coinvolto gli <i>IRT local coordinator</i>.</p> <p>Con riferimento alle attività di spesa, nel corso del 2025 sono stati interessati da rotazione 609 incarichi di RUP (pari a circa il 30% degli incarichi complessivamente conferiti), 284 incarichi di DEC (pari a circa il 39% di quelli totali) e 58 incarichi di DL (pari a circa il 32% degli incarichi complessivamente conferiti).</p>
Formazione in materia di etica e prevenzione della corruzione	Divisione <i>Compliance</i> Servizio Sviluppo 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 iniziative svolte nell'anno hanno registrato 3.415 adesioni, con un incremento del 34,45 % rispetto all'anno precedente.</p> <p>L'attività formativa curata dalla Divisione <i>Compliance</i> ha coinvolto complessivamente 1.924 colleghi (1.454 dell'Amministrazione centrale e 470 della Rete territoriale). In particolare, 591 partecipazioni hanno riguardato l'area "vigilanza, risoluzione e gestione delle crisi, tutela della clientela ed educazione finanziaria", 431 la funzione informatica, 186 l'area "mercati e operazioni di politica monetaria" e 124 la funzione del personale.</p> <p>La formazione sulla <i>leadership</i> etica ha coinvolto 69 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 conflitto 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 234 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.</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 2025-2027

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 1.486. Si è registrata un'ampia partecipazione alle iniziative formative in materia di vigilanza bancaria e finanziaria, risoluzione delle crisi e tutela della clientela ed educazione finanziaria (7.931 adesioni); in materia di appalti e gestione degli immobili le partecipazioni ai corsi sono state 888; le iniziative formative in materia di gestione del contante e pagamenti al dettaglio hanno registrato 1.877 adesioni.</p>
Gestione dei conflitti d'interessi	<p>Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale</p>	<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 2025 sono state esaminate 101 dichiarazioni; in 5 casi sono state suggerite misure di presidio di potenziali conflitti.</p> <p>Nel corso dell'anno sono state gestite dalle Strutture di appartenenza, con la collaborazione della Divisione <i>Compliance</i>, 10 segnalazioni da parte di colleghi.</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 2025 l'attività di controllo ha coinvolto 585 dipendenti.</p>
Normativa in materia di regole di comportamento del personale	<p>Divisione <i>Compliance</i> Servizio Gestione del personale 2026</p>	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>L'avvio del confronto con i sindacati per l'adozione di un Codice di comportamento per il personale e per il recepimento delle Guidelines BCE relative al quadro etico dell'Eurosistema e del Meccanismo di Vigilanza Unico sarà inserito nell'agenda negoziale per il 2026.</p>

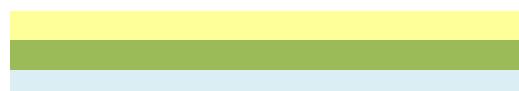
MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

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 2027	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>E' stata completata la realizzazione dello strumento informativo a supporto delle attività antiriciclaggio, utile a rappresentare la situazione dei singoli intermediari e le informazioni a supporto del nuovo modello di analisi. È stata inoltre avviata la fase realizzativa dello strumento gestionale per il monitoraggio delle iniziative di vigilanza, il cui completamento è previsto per il mese di agosto 2027.</p> <p>E' stata completata la sperimentazione riguardante l'utilizzo di strumenti di intelligenza artificiale per l'elaborazione automatica delle Relazioni annuali AML prodotte dagli intermediari (la fase realizzativa si concluderà entro dicembre 2026).</p>

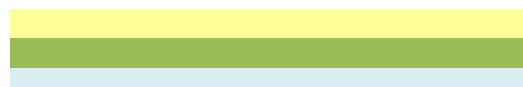


MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

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
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.	Servizio Tutela Individuale dei Clienti 2026	<p>Misura attuata</p> <p>Nel corso del 2025 è stata completata e resa operativa la nuova funzionalità in <i>EspTech</i> che consente una maggiore integrazione dello strumento con la procedura di gestione degli esposti.</p>

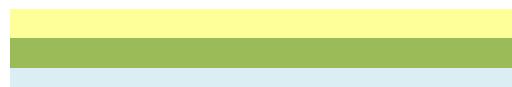


MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

AREA: RISORSE UMANE, INFORMAZIONE E PRODUZIONE BANCONOTE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Sistema informativo sulle situazioni di conflitto di interessi	Servizio Gestione del personale 2027	Misura in corso di attuazione L'iniziativa, volta all'introduzione di un nuovo strumento informativo per la segnalazione e la conservazione delle dichiarazioni su situazioni di possibile conflitto di interessi, è confluita nel progetto informatico di evoluzione verso sistemi SAP <i>in cloud</i> , il cui completamento è previsto per il 2027.



MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

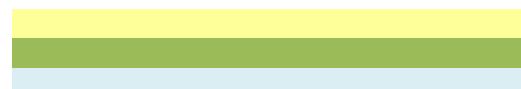
AREA: PAGAMENTI E INFRASTRUTTURE DI MERCATO		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Introduzione di controlli sistematici sugli accessi ai dati.	Servizio Sistema dei pagamenti 2026	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Prosegue la fase realizzativa della misura che intende prevenire la divulgazione e l'improprio utilizzo delle informazioni riservate contenute nel sistema che tratta i pagamenti della Banca e della Pubblica amministrazione; l'intervento sarà integrato nell'architettura del processo Gestione Pagamenti (GEPA).</p> <p>In particolare, è in via di completamento la definizione dei requisiti per l'anonymizzazione dell'interfaccia per l'utente offerta dalla procedura GEPA, il cui rilascio è previsto per il 2026. Sempre nel corso del 2026 verrà eseguito l'intervento volto ad assicurare il controllo degli accessi alla procedura.</p>

MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

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 2026	Misura in corso di attuazione Sono state completate le attività di collaudo funzionale dei sistemi e sono stati individuati spazi idonei ad ospitare le apparecchiature per la fase di <i>enrollment</i> (registrazione impronta digitale). Nel corso del 2026 verrà completata la sostituzione dei <i>badge</i> più risalenti, propedeutica alla registrazione del dato biometrico, e verrà rilasciata in esercizio la nuova modalità di accesso al comprensorio dove sono custoditi e trattati i valori.
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 attuata E' stato adottato il <i>software</i> diretto a monitorare le fasi del processo istruttorio delle procedure di appalto e il loro stato di avanzamento.

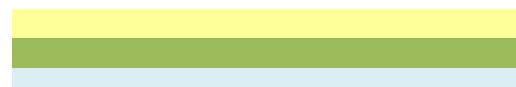


MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

DISIONE COMPLIANCE PER L'ETICA E PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE		
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Applicazione delle Disposizioni della BCE in materia di standard etici nell'attività di produzione delle banconote in euro e dei relativi elementi di sicurezza.	Divisione <i>Compliance</i>	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>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.</p> <p>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 è trasmessa alla BCE ogni anno entro il mese di febbraio.</p>



MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

C) INTERVENTI IN MATERIA DI TRASPARENZA

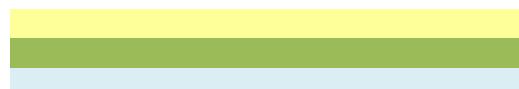
Misure specifiche da realizzare	Responsabile e tempi di attuazione	Stato di attuazione
Pubblicazione dei dati e delle informazioni in materia di trasparenza previsti dal Regolamento.	Servizio Organizzazione	<p>Misura a carattere continuativo</p> <p>Sono stati pubblicati i dati e le informazioni previsti 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>Sono stati eliminati i dati e i documenti per i quali sono decorsi i termini di pubblicazione.</p>
Pubblicazione trimestrale in un'apposita sezione Trasparenza dell'elenco dei pagamenti effettuati dalla Banca, comprensivo delle informazioni relative all'importo, all'ambito temporale di riferimento e ai beneficiari.	Servizio Organizzazione 2025	<p>Misura attuata</p> <p>La sezione del sito internet “Bandi di gara, contratti e fatturazione elettronica” è stata aggiornata con l'introduzione della pubblicazione dell'elenco trimestrale dei pagamenti effettuati dalla Banca, comprensivo delle informazioni relative all'importo, all'ambito temporale di riferimento e ai beneficiari.</p>
Revisione dei contenuti della sezione “Procedimenti amministrativi e diritto di accesso” con maggiori informazioni sugli strumenti di tutela riconosciuti dalla legge per gli interessati e	Servizio Organizzazione 2025	<p>Misura attuata</p> <p>La sezione del sito internet “Procedimenti amministrativi e diritto di accesso” è stata modificata attraverso il riordino, l'aggiornamento e l'inserimento delle informazioni, già pubblicate nella sezione “Provvedimenti e accordi con altre autorità” del sito internet, sugli strumenti di tutela amministrativa e giurisdizionale riconosciuti dalla legge agli interessati e sulle modalità con cui</p>

MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNIO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE

sull'esercizio di forme di accesso "procedimentale".		questi ultimi possono ottenere informazioni relative ai procedimenti amministrativi che li riguardano.
Revisione delle modalità di pubblicazione dell'elenco dei beneficiari dei contributi a scopo di beneficenza per iniziative di interesse sociale d'importo superiore a 1.000 euro.	Servizio Organizzazione 2025	<p>Misura attuata</p> <p>La sezione del sito internet "Contributi e donazioni" è stata aggiornata con la pubblicazione dell'elenco dei beneficiari suddiviso in fasce in base all'importo erogato (importo superiore o pari/inferiore a 25.000 euro).</p>
Aggiornamento e revisione del Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza nonché della sezione "Trasparenza" del sito internet, ai fini di una migliore fruibilità da parte degli utenti.	Servizio Organizzazione 2026	<p>Misura in corso di attuazione</p> <p>Sono stati avviati i lavori, attualmente in fase di ultimazione, di revisione del Regolamento in materia di pubblicità e trasparenza della Banca nonché di aggiornamento della sezione "Trasparenza" del sito web istituzionale, per incrementare il grado di trasparenza e migliorare la fruibilità di dati, documenti e informazioni oggetto di pubblicazione.</p>



MISURA A CARATTERE CONTINUATIVO NEL TRIENNO 2025-2027

MISURA ATTUATA

MISURA IN CORSO DI ATTUAZIONE