

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Funzione	Unità / Reparto	Nominata interna	Area o ufficio sotto	Attività Sanitarie	Tempi di Risposta in G (p. 121-122, 123-124, 125-126, 127-128, 129-130, 131-132, 133-134, 135-136, 137-138, 139-140, 141-142, 143-144, 145-146, 147-148, 149-150, 151-152, 153-154, 155-156, 157-158, 159-160, 161-162, 163-164, 165-166, 167-168, 169-170, 171-172, 173-174, 175-176, 177-178, 179-180, 181-182, 183-184, 185-186, 187-188, 189-190, 191-192, 193-194, 195-196, 197-198, 199-200, 201-202, 203-204, 205-206, 207-208, 209-210, 211-212, 213-214, 215-216, 217-218, 219-220, 221-222, 223-224, 225-226, 227-228, 229-230, 231-232, 233-234, 235-236, 237-238, 239-240, 241-242, 243-244, 245-246, 247-248, 249-250, 251-252, 253-254, 255-256, 257-258, 259-260, 261-262, 263-264, 265-266, 267-268, 269-270, 271-272, 273-274, 275-276, 277-278, 279-280, 281-282, 283-284, 285-286, 287-288, 289-290, 291-292, 293-294, 295-296, 297-298, 299-300, 301-302, 303-304, 305-306, 307-308, 309-310, 311-312, 313-314, 315-316, 317-318, 319-320, 321-322, 323-324, 325-326, 327-328, 329-330, 331-332, 333-334, 335-336, 337-338, 339-340, 341-342, 343-344, 345-346, 347-348, 349-350, 351-352, 353-354, 355-356, 357-358, 359-360, 361-362, 363-364, 365-366, 367-368, 369-370, 371-372, 373-374, 375-376, 377-378, 379-380, 381-382, 383-384, 385-386, 387-388, 389-390, 391-392, 393-394, 395-396, 397-398, 399-400, 401-402, 403-404, 405-406, 407-408, 409-410, 411-412, 413-414, 415-416, 417-418, 419-420, 421-422, 423-424, 425-426, 427-428, 429-430, 431-432, 433-434, 435-436, 437-438, 439-440, 441-442, 443-444, 445-446, 447-448, 449-450, 451-452, 453-454, 455-456, 457-458, 459-460, 461-462, 463-464, 465-466, 467-468, 469-470, 471-472, 473-474, 475-476, 477-478, 479-480, 481-482, 483-484, 485-486, 487-488, 489-490, 491-492, 493-494, 495-496, 497-498, 499-500, 501-502, 503-504, 505-506, 507-508, 509-510, 511-512, 513-514, 515-516, 517-518, 519-520, 521-522, 523-524, 525-526, 527-528, 529-530, 531-532, 533-534, 535-536, 537-538, 539-540, 541-542, 543-544, 545-546, 547-548, 549-550, 551-552, 553-554, 555-556, 557-558, 559-560, 561-562, 563-564, 565-566, 567-568, 569-570, 571-572, 573-574, 575-576, 577-578, 579-580, 581-582, 583-584, 585-586, 587-588, 589-590, 591-592, 593-594, 595-596, 597-598, 599-600, 601-602, 603-604, 605-606, 607-608, 609-610, 611-612, 613-614, 615-616, 617-618, 619-620, 621-622, 623-624, 625-626, 627-628, 629-630, 631-632, 633-634, 635-636, 637-638, 639-640, 641-642, 643-644, 645-646, 647-648, 649-650, 651-652, 653-654, 655-656, 657-658, 659-660, 661-662, 663-664, 665-666, 667-668, 669-670, 671-672, 673-674, 675-676, 677-678, 679-680, 681-682, 683-684, 685-686, 687-688, 689-690, 691-692, 693-694, 695-696, 697-698, 699-700, 701-702, 703-704, 705-706, 707-708, 709-710, 711-712, 713-714, 715-716, 717-718, 719-720, 721-722, 723-724, 725-726, 727-728, 729-730, 731-732, 733-734, 735-736, 737-738, 739-740, 741-742, 743-744, 745-746, 747-748, 749-750, 751-752, 753-754, 755-756, 757-758, 759-760, 761-762, 763-764, 765-766, 767-768, 769-770, 771-772, 773-774, 775-776, 777-778, 779-780, 781-782, 783-784, 785-786, 787-788, 789-790, 791-792, 793-794, 795-796, 797-798, 799-800, 801-802, 803-804, 805-806, 807-808, 809-810, 811-812, 813-814, 815-816, 817-818, 819-820, 821-822, 823-824, 825-826, 827-828, 829-830, 831-832, 833-834, 835-836, 837-838, 839-840, 841-842, 843-844, 845-846, 847-848, 849-850, 851-852, 853-854, 855-856, 857-858, 859-860, 861-862, 863-864, 865-866, 867-868, 869-870, 871-872, 873-874, 875-876, 877-878, 879-880, 881-882, 883-884, 885-886, 887-888, 889-890, 891-892, 893-894, 895-896, 897-898, 899-900, 901-902, 903-904, 905-906, 907-908, 909-910, 911-912, 913-914, 915-916, 917-918, 919-920, 921-922, 923-924, 925-926, 927-928, 929-930, 931-932, 933-934, 935-936, 937-938, 939-940, 941-942, 943-944, 945-946, 947-948, 949-950, 951-952, 953-954, 955-956, 957-958, 959-960, 961-962, 963-964, 965-966, 967-968, 969-970, 971-972, 973-974, 975-976, 977-978, 979-980, 981-982, 983-984, 985-986, 987-988, 989-990, 991-992, 993-994, 995-996, 997-998, 999-1000, 1001-1002, 1003-1004, 1005-1006, 1007-1008, 1009-1010, 1011-1012, 1013-1014
----------	-----------------	------------------	----------------------	--------------------	---

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Sezione	Unità / Report	Normativa Italiana	Area a rischio reato	Risultati Rilevati	Esempio di reato ex D.Lgs. 231/01 amministrativo (art.89 comma 1)	Reati applicabili	Esempio di modalità di realizzazione del reato	Definizione puntuale (D.Lgs. 231/01)	Intenzionalità nell'aver fatto dell'infamia	Sospensione o remissione delle conseguenze penali e amministrative	Divieto di concessione, uso o uso	Esclusione da regolamentazione, autorizzazione esclusiva non richiesta	Divieto di partecipazione fondi e derivati	Autonomia di regole	Valutazione (RIS) (D.Lgs. 231/01)	Importo Lordo	Valore Importo Lordo	Preparazione	Valore Preparazione	Scouting	Indice di rischio conoscenza (base valore Preparazione)	Valore indice di Rischio Preparazione	Media Danno e di Reato (Indice di Danno preparato)	Rating Indici di Rischio (Indice di Rischio preparato)	Valutazione Presidi di Controllo	% Adempimento Rischio Preparazione	Valore Rischio reazione reato	Rischio reazione reato	Media Valore rischio reazione reato	Indice di rischio Rischio reazione reato	Azioni Plan	Risultati	
					Art. 25-bis - Riassorbimento, collusione e manipolazione di mercato, beni e valuti di proprietà della banca, nonché autoliquidazione	Impiego di denaro, beni o valuti di proprietà della banca - art. 248 ter c.p.	La Banca potrebbe realizzare operazioni di impiego, sostituzione o trasferimento in attività economiche, finanziarie, imprenditoriali o speculative, di denaro, beni o altre valuti provenienti da un debito contratto nell'ambito della gestione della Banca o della banca - art. 248 ter c.p.	1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100			In procedura Abrogata	60%	40	Medio					
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
						Art. 2 - Contrattazione internazionale per la negoziazione del finanziamento del mercato di denaro - art. 248 bis c.p.		1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
						Art. 25 - Quale - Reato con finalità di manipolazione del mercato del valore democratico		1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
						Art. 25 - Quale - Reato con finalità di manipolazione del mercato del valore democratico		1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
						Art. 25 - Quale - Reato di abuso di influenza		1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											
								1000	si	si	si	si	si	si	si	1000	100	Contrattazione	Spettacolo	100	1000	100											

Parametro	Unità / Reporto	Indicatore Interno	Area a rischio reato	Attività Sanitaria	Tempi di Pesi in T (p. 171-172, 173-174, 175-176, 177-178, 179-180, 181-182, 183-184, 185-186, 187-188, 189-190, 191-192, 193-194, 195-196, 197-198, 199-200, 201-202, 203-204, 205-206, 207-208, 209-210, 211-212, 213-214, 215-216, 217-218, 219-220, 221-222, 223-224, 225-226, 227-228, 229-230, 231-232, 233-234, 235-236, 237-238, 239-240, 241-242, 243-244, 245-246, 247-248, 249-250, 251-252, 253-254, 255-256, 257-258, 259-260, 261-262, 263-264, 265-266, 267-268, 269-270, 271-272, 273-274, 275-276, 277-278, 279-280, 281-282, 283-284, 285-286, 287-288, 289-290, 291-292, 293-294, 295-296, 297-298, 299-300, 301-302, 303-304, 305-306, 307-308, 309-310, 311-312, 313-314, 315-316, 317-318, 319-320, 321-322, 323-324, 325-326, 327-328, 329-330, 331-332, 333-334, 335-336, 337-338, 339-340, 341-342, 343-344, 345-346, 347-348, 349-350, 351-352, 353-354, 355-356, 357-358, 359-360, 361-362, 363-364, 365-366, 367-368, 369-370, 371-372, 373-374, 375-376, 377-378, 379-380, 381-382, 383-384, 385-386, 387-388, 389-390, 391-392, 393-394, 395-396, 397-398, 399-400, 401-402, 403-404, 405-406, 407-408, 409-410, 411-412, 413-414, 415-416, 417-418, 419-420, 421-422, 423-424, 425-426, 427-428, 429-430, 431-432, 433-434, 435-436, 437-438, 439-440, 441-442, 443-444, 445-446, 447-448, 449-450, 451-452, 453-454, 455-456, 457-458, 459-460, 461-462, 463-464, 465-466, 467-468, 469-470, 471-472, 473-474, 475-476, 477-478, 479-480, 481-482, 483-484, 485-486, 487-488, 489-490, 491-492, 493-494, 495-496, 497-498, 499-500, 501-502, 503-504, 505-506, 507-508, 509-510, 511-512, 513-514, 515-516, 517-518, 519-520, 521-522, 523-524, 525-526, 527-528, 529-530, 531-532, 533-534, 535-536, 537-538, 539-540, 541-542, 543-544, 545-546, 547-548, 549-550, 551-552, 553-554, 555-556, 557-558, 559-560, 561-562, 563-564, 565-566, 567-568, 569-570, 571-572, 573-574, 575-576, 577-578, 579-580, 581-582, 583-584, 585-586, 587-588, 589-590, 591-592, 593-594, 595-596, 597-598, 599-600, 601-602, 603-604, 605-606, 607-608, 609-610, 611-612, 613-614, 615-616, 617-618, 619-620, 621-622, 623-624, 625-626, 627-628, 629-630, 631-632, 633-634, 635-636, 637-638, 639-640, 641-642, 643-644, 645-646, 647-648, 649-650, 651-652, 653-654, 655-656, 657-658, 659-660, 661-662, 663-664, 665-666, 667-668, 669-670, 671-672, 673-674, 675-676, 677-678, 679-680, 681-682, 683-684, 685-686, 687-688, 689-690, 691-692, 693-694, 695-696, 697-698, 699-700, 701-702, 703-704, 705-706, 707-708, 709-710, 711-712, 713-714, 715-716, 717-718, 719-720, 721-722, 723-724, 725-726, 727-728, 729-730, 731-732, 733-734, 735-736, 737-738, 739-740, 741-742, 743-744, 745-746, 747-748, 749-750, 751-752, 753-754, 755-756, 757-758, 759-760, 761-762, 763-764, 765-766, 767-768, 769-770, 771-772, 773-774, 775-776, 777-778, 779-780, 781-782, 783-784, 785-786, 787-788, 789-790, 791-792, 793-794, 795-796, 797-798, 799-800, 801-802, 803-804, 805-806, 807-808, 809-810, 811-812, 813-814, 815-816, 817-818, 819-820, 821-822, 823-824, 825-826, 827-828, 829-830, 831-832, 833-834, 835-836, 837-838, 839-840, 841-842, 843-844, 845-846, 847-848, 849-850, 851-852, 853-854, 855-856, 857-858, 859-860, 861-862, 863-864, 865-866, 867-868, 869-870, 871-872, 873-874, 875-876, 877-878, 879-880, 881-882, 883-884, 885-886, 887-888, 889-890, 891-892, 893-894, 895-896, 897-898, 899-900, 901-902, 903-904, 905-906, 907-908, 909-910, 911-912, 913-914, 915-916, 917-918, 919-920, 921-922, 923-924, 925-926, 927-928, 929-930, 931-932, 933-934, 935-936, 937-938, 939-940, 941-942, 943-944, 945-946, 947-948, 949-950, 951-952, 953-954, 955-956, 957-958, 959-960, 961-962, 963-964, 965-966, 967-968, 969-970, 971-972, 973-974, 975-976, 977-978, 979-980, 981-982, 983-984, 985-986, 987-988, 989-990, 991-992, 993-994, 995-996, 997-998, 999-1000, 1001-1002, 1003-1004, 1005-1006, 1007-1008, 1009-1010, 1011-1012, 1013-1014, 1015-1016, 1017-1018, 1019-1020, 1021-1022, 1023-1024, 1025-1026, 1027-1028, 1029-1030, 1031-1032, 1033-1034, 1035-1036, 1037-1038, 1039-1040, 1041-1042, 1043-1044, 1045-1046, 1047-1048, 1049-1050, 1051-1052, 1053-1054, 1055-1056, 1057-1058, 1059-1060, 1061-1062, 1063-1064, 1065-1066, 1067-1068, 1069-1070, 1071-1072, 1073-1074, 1075-1076, 1077-1078, 1079-1080, 1081-1082, 1083-1084, 1085-1086, 1087-1088, 1089-1090, 1091-1092, 1093-1094, 1095-1096, 1097-1098, 1099-1100, 1101-1102, 1103-1104, 1105-1106, 1107-1108, 1109-1110, 1111-1112, 1113-1114, 1115-1116, 1117-1118, 1119-1120, 1121-1122, 1123-1124, 1125-1126, 1127-1128, 1129-1130, 1131-1132, 1133-1134, 1135-1136, 1137-1138, 1139-1140, 1141-1142, 1143-1144, 1145-1146, 1147-1148, 1149-1150, 1151-1152, 1153-1154, 1155-1156, 1157-1158, 1159-1160, 1161-1162, 1163-1164, 1165-1166, 1167-1168, 1169-1170, 1171-1172, 1173-1174, 1175-1176, 1177-1178, 1179-1180, 1181-1182, 1183-1184, 1185-1186, 1187-1188, 1189-1190, 1191-1192, 1193-1194, 1195-1196, 1197-1198, 1199-1200, 1201-1202, 1203-1204, 1205-1206, 1207-1208, 1209-1210, 1211-1212, 1213-1214, 1215-1216, 1217-1218, 1219-1220, 1221-1222, 1223-1224, 1225-1226, 1227-1228, 1229-1230, 1231-1232, 1233-1234, 1235-1236, 1237-1238, 1239-1240, 1241-1242, 1243-1244, 1245-1246, 1247-1248, 1249-1250, 1251-1252, 1253-1254, 1255-1256, 1257-1258, 1259-1260, 1261-1262, 1263-1264, 1265-1266, 1267-1268, 1269-1270, 1271-1272, 1273-1274, 1275-1276, 1277-1278, 1279-1280, 1281-1282, 1283-1284, 1285-1286, 1287-1288, 1289-1290, 1291-1292, 1293-1294, 1295-1296, 1297-1298, 1299-1300, 1301-1302, 1303-1304, 1305-1306, 1307-1308, 1309-1310, 1311-1312, 1313-1314, 1315-1316, 1317-1318, 1319-1320, 1321-1322, 1323-1324, 1325-1326, 1327-1328, 1329-1330, 1331-1332, 1333-1334, 1335-1336, 1337-1338, 1339-1340, 1341-1342, 1343-1344, 1345-1346, 1347-1348, 1349-1350, 1351-1352, 1353-1354, 1355-1356, 1357-1358, 1359-1360, 1361-1362, 1363-1364, 1365-1366, 1367-1368, 1369-1370, 1371-1372, 1373-1374, 1375-1376, 1377-1378, 1379-1380, 1381-1382, 1383-1384, 1385-1386, 1387-1388, 1389-1390, 1391-1392, 1393-1394, 1395-1396, 1397-1398, 1399-1400, 1401-1402, 1403-1404, 1405-1406, 1407-1408, 1409-1410, 1411-1412, 1413-1414, 1415-1416, 1417-1418, 1419-1420, 1421-1422, 1423-1424, 1425-1426, 1427-1428, 1429-1430, 1431-1432, 1433-1434, 1435-1436, 1437-1438, 1439-1440, 1441-1442, 1443-1444, 1445-1446, 1447-1448, 1449-1450, 1451-1452, 1453-1454, 1455-1456, 1457-1458, 1459-1460, 1461-1462, 1463-1464, 1465-1466, 1467-1468, 1469-1470, 1471-1472, 1473-1474, 1475-1476, 1477-1478, 1479-1480, 1481-1482, 1483-1484, 1485-1486, 1487-1488, 1489-1490, 1491-1492, 1493-1494, 1495-1496, 1497-1498, 1499-1500, 1501-1502, 1503-1504, 1505-1506, 1507-1508, 1509-1510, 1511-1512, 1513-1514, 1515-1516, 1517-1518, 1519-1520, 1521-1522, 1523-1524, 1525-1526, 1527-1528, 1529-1530, 1531-1532, 1533-1534, 1535-1536, 1537-1538, 1539-1540, 1541-1542, 1543-1544, 1545-1546, 1547-1548, 1549-1550, 1551-1552, 1553-1554, 1555-1556, 1557-1558, 1559-1560, 1561-1562, 1563-1564, 1565-1566, 1567-1568, 1569-1570, 1571-1572, 1573-1574, 1575-1576, 1577-1578, 1579-1580, 1581-1582, 1583-1584, 1585-1586, 1587-1588, 1589-1590, 1591-1592, 1593-1594, 1595-1596, 1597-1598, 1599-1600, 1601-1602, 1603-1604, 1605-1606, 1607-1608, 1609-1610, 1611-1612, 1613-1614, 1615-1616, 1617-1618, 1619-1620, 1621-1622, 1623-1624, 1625-1626, 1627-1628, 1629-1630, 1631-1632, 1633-1634, 1635-1636, 1637-1638, 1639-1640, 1641-1642, 1643-1644, 1645-1646, 1647-1648, 1649-1650, 1651-1652, 1653-1654, 1655-1656, 1657-1658, 1659-1660, 1661-1662, 1663-1664, 1665-1666, 1667-1668, 1669-1670, 1671-1672, 1673-1674, 1675-1676, 1677-1678, 1679-1680, 1681-1682, 1683-1684, 1685-1686, 1687-1688, 1689-1690, 1691-1692, 1693-1694, 1695-1696, 1697-1698, 1699-1700, 1701-1702, 1703-1704, 1705-1706, 1707-1708, 1709-1710, 1711-1712, 1713-1714, 1715-1716, 1717-1718, 1719-1720, 1721-1722, 1723-1724, 1725-1726, 1727-1728, 1729-1730, 1731-1732, 1733-1734, 1735-1736, 1737-1738, 1739-1740, 1741-1742, 1743-1744, 1745-1746, 1747-1748, 1749-1750, 1751-1752, 1753-1754, 1755-1756, 1757-1758, 1759-1760, 1761-1762, 1763-1764, 1765-1766, 1767-1768, 1769-1770, 1771-1772, 1773-1774, 1775-1776, 1777-1778, 1779-1780, 1781-1782, 1783-1784, 1785-1786, 1787-1788, 1789-1790, 1791-1792, 1793-1794, 1795-1796, 1797-1798, 1799-1800, 1801-1802, 1803-1804, 1805-1806, 1807-1808, 1809-1810, 1811-1812, 1813-1814, 1815-1816, 1817-1818, 1819-1820, 1821-1822, 1823-1824, 1825-1826, 1827-1828, 1829-1830, 1831-1832, 1833-1834, 1835-1836, 1837-1838, 1839-1840, 1841-1842, 1843-1844, 1845-1846, 1847-1848, 1849-1850, 1851-1852, 1853-1854, 1855-1856, 1857-1858, 1859-1860, 1861-1862, 1863-1864, 1865-1866, 1867-1868, 1869-1870, 1871-1872, 1873-1874, 1875-1876, 1877-1878, 1879-1880, 1881-1882, 1883-1884, 1885-1886, 1887-1888, 1889-1890, 1891-1892, 1893-1894, 1895-1896, 1897-1898, 1899-1900, 1901-1902, 1903-1904, 1905-1906, 1907-1908, 1909-1910, 1911-1912, 1913-1914, 1915-1916, 1917-1918, 1919-1920, 1921-1922, 1923-1924, 1925-1926, 1927-1928, 1929-1930, 1931-1932, 1933-1934, 1935-1936, 1937-1938, 1939-1940, 1941-1942, 1943-1944, 1945-1946, 1947-1948, 1949-1950, 1951-1952, 1953-1954, 1955-1956, 1957-1958, 1959-1960, 1961-1962, 1963-1964, 1965-1966, 1967-1968, 1969-1970, 1971-1972, 1973-1974, 1975-1976, 1977-1978, 1979-1980, 1981-1982, 1983-1984, 1985-1986, 1987-1988, 1989-1990, 1991-1992, 1993-1994, 1995-1996, 1997-1998, 1999-2000, 2001-2002, 2003-2004, 2005-2006, 2007-2008, 2009-2010, 2011-2012, 2013-2014, 2015-2016, 2017-2018, 2019-2020, 2021-2022, 2023-2024, 2025-2026, 2027-2028, 2029-2030, 2031-2032, 2033-2034, 2035-2036, 2037-2038, 2039-2040, 2041-2042, 2043-2044, 2045-2046, 2047-2048, 2049-2050, 2051-2052, 2053-2054, 2055-2056, 2057-2058, 2059-2060, 2061-2062, 2063-2064, 2065-2066, 2067-2068, 2069-2070, 2071-2072, 2073-2074, 2075-2076, 2077-2078, 2079-2080, 2081-2082, 2083-2084, 2085-2086, 2087-2088, 2089-2090, 2091-2092, 2093-2094, 2095-2096, 2097-2098, 2099-2100, 2101-2102, 2103-2104, 2105-2106, 2107-2108, 2109-2110, 2111-2112, 2113-2114, 2115-2116, 2117-2118, 2119-2120, 2121-2122, 2123-2124, 2125-2126, 2127-2128, 2129-2130, 2131-2132, 2133-2134, 2135-2136, 2137-2138, 2139-2140, 2141-2142, 2143-2144, 2145-2146, 2147-2148, 2149-2150, 2151-2152, 2153-2154, 2155-2156, 2157-2158, 2159-2160, 2161-2162, 2163-2164, 2165-2166, 2167-2168, 2169-2170, 2171-2172, 2173-2174, 2175-2176, 2177-2178, 2179-2180, 2181-2182, 2183-2184, 2185-2186, 2187-2188, 2189-2190, 2191-2192, 2193-2194, 2195-2196, 2197-2198, 2199-2200, 2201-2202, 2203-2204, 2205-2206, 2207-2208, 2209-2210, 2211-2212, 2213-2214, 2215-2216, 2217-2218, 2219-2220, 2221-2222, 2223-2224, 2225-2226, 2227-2228, 2229-2230, 2231-2232, 2233-2234, 2235-2236, 2237-2238, 2239-2240, 2241-2242, 2243-2244, 2245-2246, 2247-2248, 2249-2250, 2251-2252, 2253-2254, 2255-2256, 2257-2258, 2259-2260, 2261-2262, 2263-2264, 2265-2266, 2267-2268, 2269-2270, 2271-2272, 2273-2274, 2275-2276, 2277-2278, 2279-2280, 2281-2282, 2283-2284, 2285-2286, 2287-2288, 2289-2290, 2291-2292, 2293-2294, 2295-2296, 2297-2298, 2299-2300, 2301-2302, 2303-2304, 2305-2306, 2307-2308, 2309-2310, 2311-2312, 2313-2314, 2315-2316, 2317-2318, 2319-2320, 2321-2322, 2323-2324, 2325-2326, 2327-2328, 2329-2330, 2331-2332, 2333-2334, 2335-2336, 2337-2338, 2339-2340, 2341-2342, 2343-2344, 2345-2346, 2347-2348, 2349-2350, 2351-2352, 2353-2354, 2355-2356, 2357-2358, 2359-2360, 2361-2362, 2363-2364, 2365-2366, 2367-2368, 2369-2370, 2371-2372, 2373-2374, 2375-2376, 2377-2378, 2379-2380, 2381-2382, 2383-2384, 2385-2386, 2387-2388, 2389-2390, 2391-2392, 2393-2394, 2395-2396, 2397-2398, 2399-2400, 2401-2402, 2403-2404, 2405-2406, 2407-2408, 2409-2410, 2411-2412, 2413-2414, 2415-2416, 2417-2418, 2419-2420, 2421-2422, 2423-2424, 2425-2426, 2427-2428, 2429-2430, 2431-2432, 2433-2434, 2435-2436, 2437-2438, 2439-2440, 2441-2442, 2443-2444, 2445-2446, 2447-2448, 2449-2450, 2451-2452, 2453-2454, 2455-2456, 2457-2458, 2459-2460, 2461-2462, 2463-2464, 2465-2466, 2467-2468, 2469-2470, 2471-2472, 2473-2474, 2475-2476, 2477-2478, 2479-2480, 2481-2482, 2483-2484, 2485-2486, 2487-2488, 2489-2490, 2491-2492, 2493-2494, 2495-2496, 2497-2498, 2499-2500, 2501-2502, 2503-2504, 2505-2506, 2507-2508, 2509-2510, 2511-2512, 2513-2514, 2515-2516, 2517-2518, 2519-2520, 2521-2522, 2523-2524, 2525-2526, 2527-2528, 2529-2530, 2531-2532, 2533-2534, 2535-2536, 2537-2538, 2539-2540, 2541-2542, 2543-2544, 2545-2546, 2547-2548, 2549-2550, 2551-2552, 2553-2554, 2555-2556, 2557-2
-----------	-----------------	--------------------	----------------------	--------------------	---

[illegible]

[illegible]

Nel territorio delle attività di surface control, è stato
 osservato l'adempimento di alcune procedure e norme in
 riferimento alle operazioni all'interno dell'area.
 Osservato il personale della Guardia "Civile" che si
 occupa dei parcheggi delle moto di proprietà "Pubblica"
 dellegando la gestione del "parcheggio" alle
 proprietà, è stato, a seguito della visita, un corso di
 informazione "Industria del Turismo Organizzato"
 della Provincia di "Città del Vaticano Roma", distribuito
 ai turisti che entrano in "Città del Vaticano Roma"
 negli autobus conosciuti in relazione alle persone degli
 itinerari turistici della Roma, con "compagnie"
 che, gestiscono dalla capitale, etc.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Catalogo dei Reati ex Dlgs 231/01	Reati ex Dlgs 231/01 personalmente configurabili	Partecipazione di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva				Sanzione Fattiva				Pubblicazione sentenza su giornali indicati dal giudice o dalla Autorità	Confisca del Prezzo, Profitto del reato o di strumenti (art. 240)	
			min. (euro)	max. (euro)	Interruzione dell'esercizio dell'attività	Sospensione o messa delle autorizzazioni, licenze o concessioni	Proibizione di contrattare con la P.A.	Esclusione da appalti, forniture, contratti e loro rinnovi	Divieto di pubblicazione beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)			max. (€ M)
Reati contro la Pubblica Amministrazione	Art. 24	Truffa - art. 640 c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico - art. 640-ter c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Frode nelle pubbliche forniture - art. 356 c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Malversazione di erogazioni pubbliche - art. 316-bis c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche - art. 640-bis c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Turbata libertà degli incanti - art.353 c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Turbata libertà del procedimento di scelta del contraente - art. 353-bis c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Indebita percezione di erogazioni pubbliche - art. 316-ter c.p.	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Frode ai danni del Fondo europeo agricolo art. 2 Legge 23 dicembre 1986 n. 898	100	600	no	no	si	si	si	-	-			si	si
Delitti informatici e trattamento illecito di dati	Art. 24-bis	Intercezione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche - art. 617- quater c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature e di altri mezzi atti a intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche - art. 617-quinquies c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico - art. 615-ter c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, codici e altri mezzi atti all'accesso a sistemi informatici o telematici - art. 615-quater c.p.	100	400	no	si	no	no	si	-	-			si	si
		Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici - art. 615-bis c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici, codici e altri mezzi o da altro ente pubblico o comunque di pubblica utilità - art. 615-ter c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Danneggiamento di sistemi informatici o telematici - art. 615-quater c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico - art. 615- quies c.p.	100	400	no	si	no	no	si	-	-			si	si
		Danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblico interesse - art. 615- quies c.p.	200	700	si	si	no	no	si	-	-			si	si
		Documenti informatici - art. 491-bis c.p.	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Frode informatica del certificato di firma elettronica - art. 640-quinquies c.p.	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Estorsione - art. 629 c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Violazione delle norme in materia di Perimetro di sicurezza nazionale cybernetica - art. 1 D.L. n. 105/2019	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Delitti di criminalità organizzata	Art. 24-ter	Associazione per delinquere - art. 416 c.p.	300	1000	si	si	si	si	si	-	-		
Impedimento, ostacolo, interruzione nello Stato, messa in vendita, cessione, detenzione e porto in luogo pubblico o aperto al pubblico di armi da guerra o tipo guerra o parti di esse, di esplosivi, di armi e munizioni - art. 416-bis c.p.	300			800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Associazione di tipo mafioso anche straniero - art. 416-bis c.p.	400			1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Scambio elettorale politico-mafioso - art. 416-ter c.p.	400			1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope - art. 74 D.M. 9 ottobre 1990 n.309	400			1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Delitti commessi avvalendosi delle condizioni previste dall'articolo 416-bis c.p. ovvero al fine di agevolare l'attività delle associazioni previste dallo stesso articolo (art. 416-bis, 1 c.p.)	400			1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Sequestro di persona a scopo di estorsione - art. 630 c.p.	400			1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Corruzione per l'esercizio della funzione - art. 318 c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Traffico di influenze illecite - art. 346-bis c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		istigazione alla corruzione - art. 322 c.p.	100	600	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Corruzione per un atto contrario ai doveri d'ufficio - art. 319 c.p.	200	600	si	si	si	si	si	-	-			si	si

Catalogo dei Reati ex art. 83 c.1	Reati ex D.lgs. 231/01 responsabilità configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva					Sanzione Fattiva				Falsificazione cartacea e digitali (indici del profilo del reato o di azioni a carico indicanti la gravità)	
			min. (quint)	max. (quint)	istituzione dell'esercizio dell'attività	sospensione o messa delle attività dell'ente o comunque limitazioni	proibizione di contrattare con la P.A.	esclusione da appalti, gare, contratti o loro revisione	divieto di pubblicizzare beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)		
Reati commessi nei rapporti con la pubblica amministrazione	Art. 25	Circostanze aggravanti - art. 319-bis c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Corruzione in atti giudiziari - art. 319-bis c.p.	200	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio - art. 320 c.p.	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Pena per il corruttore - art. 321 c.p.	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Perdita, rinuncia, rinuncia o sottrazione di cose mobili, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, concussione e istigazione alla concussione di membri delle Corti internazionali o degli	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Peculato - art. 314 c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Indebito destinazione di denaro o cose mobili - art. 314-bis c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Peculato mediante profitto dell'errore altrui - art. 316 c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Induzione indebita a dare o promettere utilità - art. 319-ter c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Concussione - art. 317 c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Reati di falsità in moneta, in carta di pubblico credito, in valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento	Art. 25-bis	Falsificazione di monete, spendita e introduzione nello Stato, previo concerto, di monete falsificate - art. 453 c.p.	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Alterazione di monete - art. 454 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contraffazione di carta filigranata in uso per la fabbricazione di carte di pubblico credito o di valori di bollo - art. 460 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Falsificazione o detenzione di filigrane o di strumenti destinati alla falsificazione di monete, di valori di bollo o di carta filigranata - art. 461 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede - art. 457 c.p.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Uso di valori di bollo contraffatti o alterati - art. 464 c.p.	100	300	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni - art. 473 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi - art. 474 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Falsificazione di valori di bollo, introduzione nello Stato, acquisto, detenzione o messa in circolazione di valori di bollo falsificati - art. 459 c.p.	100	333	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Spendita e introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate - art. 453 c.p.	100	533	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Delitti contro l'industria e il commercio	Art. 25-bis.1	Illecita concorrenza con minaccia o violenza - art. 513-bis c.p.	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Frode nell'esercizio del commercio - art. 515 c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Vendita di sostanze alimentari non genuine come genuine - art. 516 c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Vendita di prodotti industriali con segni mendaci - art. 517 c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Falsificazione e commercio di beni materiali usurpando titoli di proprietà industriali - art. 517-bis c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Contraffazione dei segni di indicazione geografica e di denominazione protetta dei prodotti agroalimentari - art. 517-ter c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Turbata libertà dell'industria o del commercio - art. 518 c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Frodi contro le industrie nazionali - art. 514 c.p.	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Falso comunicazioni sociali - art. 2621 c.c.	200	400	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Fatti di lieve entità - art. 2623 c.c.	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Corruzione tra privati - art. 2635 c.c.	400	600	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Indebito ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori - art. 2633 c.c.	300	660	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Illecita influenza sull'assemblea - art. 2636 c.c.	300	660	no	no	no	no	no	-	-			no	si

Catalogo dei Reati ex Capo 83/291	Reati ex D.lgs. 231/01 personalmente configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva					Sanzione Fattiva				Pubblicazione sentenza in giornali ufficiali dell'autore e servizi ordinari (art. 147 c.p.)		Confisca dei Proventi e Profitti del reato o di altro o di altro (art. 147 c.p.)
			min. (euro)	max. (euro)	interdizione dell'esercizio dell'attività	suspensione o messa sotto sorveglianza	proibizione di contrattare (art. 147 c.p.)	esclusione da incarichi, funzioni, attività o loro revoca	divieto di pubblicazione beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)			
Reati societari	Art. 25-ter	Aggiotaggio - art. 2637 c.c.	400	1000	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Istigazione alla corruzione tra privati - art. 2635-bis c.c.	200	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		False comunicazioni sociali delle società quotate - art. 2622 c.c.	400	600	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Impedito controllo - art. 2625 c.c.	200	360	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Indebita restituzione dei conferimenti - art. 2626 c.c.	200	360	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Ragale ripartizione degli utili e delle riserve - art. 2627 c.c.	200	260	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Recite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante - art. 2628 c.c.	200	360	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Operazioni in pregiudizio dei creditori - art. 2629 c.c.	300	660	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Omessa comunicazione del conflitto di interessi - art. 2629-bis c.c.	400	1000	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Formazione fittola del capitale - art. 2632 c.c.	200	360	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		False o omesse dichiarazioni per il rilascio del certificato prelevatore - art. 54 D.Lgs. 198/2023	150	300	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Disturbo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza - art. 2638 c.c.	400	800	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico previsti dal Codice penale e dalle leggi speciali	Art. 25-quater	Art. 2 Commissione internazionale per la repressione del finanziamento del terrorismo 9 dicembre 1999	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Associazioni sovversive - art. 270 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico - art. 270-bis c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Circostanze aggravanti e attenuanti - art. 270-bis 1 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Assistenza agli associati - art. 270-ter c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Arruolamento con finalità di terrorismo anche internazionale - art. 270-quater c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Organizzazione di trasferimento per finalità di terrorismo - art. 270-quater 1 c.p.	200	700	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Addestramento ad attività con finalità di terrorismo anche internazionale - art. 270-quinquies c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Finanziamento di condotte con finalità di terrorismo - art. 270-quinquies 1 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Sottrazione di beni o denaro sottoposti a sequestro - art. 270-quinquies 2 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Condotte con finalità di terrorismo - art. 270-sexies c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Attentato per finalità terroristiche o di eversione - art. 280 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Detenzione di materiale con finalità di terrorismo - art. 270-quinquies 3 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Atto di terrorismo con ordigni micidiali o esplosivi - art. 280-bis c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Atti di terrorismo nucleare - art. 280-ter c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Sequestro di persona a scopo di terrorismo o di eversione - art. 289-bis c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Sequestro a scopo di cauzione - art. 289-ter c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Istigazione a commettere alcuno dei delitti previsti dai capi primo e secondo - art. 302 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Cospirazione politica mediante accordo - art. 304 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Cospirazione politica mediante associazione - art. 305 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Bandita armata: formazione e partecipazione - art. 306 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	

Catalogo dei Reati ex Capo 83/2/91	Reati ex D.lgs. 231/01 personalmente configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva					Sanzione Fattiva				Pubblicazione sentenza su giornali italiani dell'autore e servizi televisivi		Confisca del Prezzo Profitti del reato o di altro o lavoro indebito (art. 240 c.p.)
			min. (quint)	max. (quint)	Interruzione dell'esercizio dell'attività	Suspensione o messa delle autorizzazioni, licenze o concessioni	Proibizione di contrattare (art. 18)	Esclusione da operazioni, finanziamenti, contratti o loro revoca	Divieto di pubblicazione beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)			
		Assistenza ai partecipi di cospirazione o di banda armata - art. 307 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Impossessamento, dirottamento e distruzione di un aereo - L. 342/1976	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Danneggiamento delle installazioni a terra L. 342/1976	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Sanzioni (reati contro la sicurezza marittima) - art.3 L. 412/1990	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili	Art. 25-quater.1	Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili - art.583-bis c.p.	300	700	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Delitti contro la personalità individuale	Art. 25-quinquies	Prostituzione minorile - art. 600-bis c.p.	200	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Pornografia minorile - art. 600-ter c.p.	200	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Iniziative turistiche volte allo sfruttamento della prostituzione minorile - art. 600-quinquies c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Riduzione o mantenimento in schiavitù o in servitù - art. 600 c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Tratta di persone - art. 601 c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Appropriazione della vittima di ribellione in schiavitù o di tratta - art. 601.1 c.p.	100	600	si	si	si	si	si					si	si	
		Acquisto e alienazione di schiavi - art. 602 c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro - art. 603-bis c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Detenzione di materiale pornografico - art. 600-quater c.p.	200	700	no	no	no	no	no	-	-			si	si	
		Pornografia virtuale - art. 600-quater.1 c.p.	200	800	no	no	no	no	no	-	-			si	si	
Abusi di mercato e delle informazioni privilegiate	Art.25-unies	Autorizzazione mancata o comunicazione mancata di informazioni privilegiate	400	1000	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Raccomandazione o induzione di altri alla commissione di abusi di informazioni privilegiate - art. 184 D.Lgs.58/1998	400	1000	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
Omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime, commessi con violazione delle norme antiterroristiche e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro	Art. 25-applies	Omicidio colposo - art. 589 c.p. - commesso con violazione dell'articolo 55, comma 2, del D.Lgs. attuativo della delega di cui alla legge 3 agosto 2007, n. 123	250	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Lesioni personali colpose - art. 590, comma 3 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o altra utilità di provenienza illecita	Art.25-octies	Ricettazione - art. 648 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Riciclaggio - art. 648-bis c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita - art. 648-ter c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Autoriciclaggio - art. 648-ter.1 c.p.	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Delitti in materia di strumenti di pagamento diversi dai contanti	Art.25-octies.1	Illecito utilizzo o falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti - art. 493-ter c.p.	300	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti - art. 493-quater c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Frode informatica aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale - art. 640-ter c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Trasferimento fraudolento di valori - art. 512-bis c.p.	250	600	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Altre fattispecie in materia di delitti di strumenti di pagamento diversi dai contanti	100	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Reati in materia di Violazione di misure	Art.25-octies.2	Violazione delle misure restrittive dell'Unione europea - art. 275-bis c.p.	-	-	si	si	si	si	si	1%	5%	-	-	si	si	
		Violazione delle misure restrittive dell'Unione europea - art. 275-bis c.p.	-	-	si	si	si	si	si	-	-	3M	40M	si	si	
		Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione europea - art. 275-ter c.p.	-	-	si	si	si	si	si	# # # #	1%	-	-	si	si	
		Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione europea - art. 275-ter c.p.	-	-	si	si	si	si	si	-	-	1	8M	si	si	

Catalogo dei Reati ex Capo 83/94	Reati ex D.lgs. 231/01 personalmente configurabili	Partecipazione di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva					Sanzione Fattativa				Validazione sentenza in giorni indicati dall'art. 6 comma 1 bis del D.L. n. 110 del 2016	
			min. (quanti)	max. (quanti)	Interdizione dall'esercizio dell'attività	Suspensione o messa delle autorizzazioni, licenze o concessioni	Divieto di contrattare dalla P.A.	Esclusione da appalti, concessioni, contratti e loro reverse	Divieto di pubblicazione beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)		
Restrizioni dell'Unione Europea	Art. 235-ter D.Lgs. 231/01	Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività - art. 275-quater c.p.	-	-	si	si	si	si	si	2%	5%	-	-	si	si
		Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività - art. 275-quater c.p.	-	-	si	si	si	si	si	-	-	3M	40M	si	si
		Disposizioni contro le immigrazioni clandestine - art. 12, D.lgs. n. 286/1998	-	-	si	si	si	si	si	2%	5%	-	-	si	si
		Disposizioni contro le immigrazioni clandestine - art. 12, D.lgs. n. 286/1998	-	-	si	si	si	si	si	-	-	3M	40M	si	si
Delitti in materia di violazione del diritto d'autore	Art. 25-novies	Art. 171 L. 633/1941	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Art. 173-bis L. 633/1941	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Art. 173-ter L. 633/1941	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Art. 173-septies L. 633/1941	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Art. 173-octies L. 633/1941	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'Autorità Giudiziaria	Art. 25-decies	Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria - art. 377-bis c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
Reati ambientali	25-undecies	contenitori sottoposti e nelle acque sotterranee; scarico nelle acque del mare da parte di navi ed aeromobili - art. 137 D.lgs. 152/2006	150	300	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Circostanze aggravanti - art. 452-octies c.p.	450	1000	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Traffico e abbandono di materiale ad alta radioattività - art. 452-novies c.p.	500	1200	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Impedimento del controllo - art. 453-septies c.p.	100	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Abbandono di rifiuti in casi particolari - art. 255-bis D.lgs. 152/2006	350	450	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Abbandono di rifiuti pericolosi - art. 255-ter D.lgs. 152/2006	400	650	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Attività di gestione di rifiuti non autorizzata - art. 256 D.lgs. 152/2006	150	1200	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Combustione illecita di rifiuti - art. 256-bis D.lgs. 152/2006	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Inquinamento del suolo, del sottosuolo, delle acque superficiali o delle acque sotterranee - art. 257 D.lgs. 152/2006	100	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Omessa bonifica - art. 452-terdecies	400	800	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti - art. 452-quaterdecies c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Importazione, esportazione, transito, offerta per scopo di lucro, acquisto, vendita, esposizione o detenzione per la vendita o per fini commerciali di specie protette - art. 1, art. 2, art. 3-bis, art. 4	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Violazione degli obblighi di comunicazione, di tenuta dei registri obbligatori e dei formulari - art. 258 D.lgs. 152/2006	150	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Traffico illecito di rifiuti - art. 259 D.lgs. 152/2006	300	450	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Spedizione illegale di rifiuti - art. 259-ter D.lgs. 152/2006	350	650	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Sanzioni - art. 279 D.lgs. 152/2006	100	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Sistema informatico di controllo della tracciabilità dei rifiuti - art. 260-bis D.lgs. 152/2006	150	300	no	no	no	no	no	-	-			no	no
		Disastro ambientale - art. 452-quater c.p.	600	1200	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Delitti colpiti contro l'ambiente - art. 452-quinquies c.p.	200	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Uccisione, distruzione, cattura, prelievo, detenzione di esemplari di specie animali o vegetali selvatiche protette - art. 727-bis c.p.	100	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Censura e riduzione dell'impiego di sostanze nocive - art. 3 L. 549/93	150	250	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Inquinamento d'oltreoceano provocato da navi - art. 8 D.lgs. 202/07	150	300	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Inquinamento colposo provocato da navi - art. 9 D.lgs. 202/07	100	250	si	si	si	si	si	-	-			si	si

Catalogo dei Reati ex Capo 231/01	Reati ex D.lgs. 231/01 permeabilità configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva					Sanzione Fatturativa				Pubblicazione sentenza in giornali ufficiali del tribunale o presso l'ordine della magistratura	Confisca del Prezzo, Profitto del reato o di valore equivalente
			min. (euro)	max. (euro)	Interdizione dell'esercizio dell'attività dell'impresa	Sospensione o messa delle autorizzazioni, licenze o concessioni	Divieto di contrattare con la P.A.	Esclusione da appalti, gare, concessioni, contratti a base minima	Divieto di pubblicizzare beni o servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)		
		Inquinamento ambientale - art. 452-bis c.p.	400	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Commercio di prodotti inquinanti (art. 452-bis 1 c.p.)	400	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Produzione e commercio di sostanze ozono lesive (art. 4 D.lgs. n. 81/2006)	400	800	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Produzione e commercio di gas a effetto serra (art. 5 D.lgs. n. 81/2006)	400	800	no	no	no	no	no	-	-			no	si
Impiego di cittadini stranieri il cui soggiorno è irregolare	Art.25-duodecies	Disposizioni contro le immigrazioni clandestine - art. 12 D.lgs. 286/1998	100	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare - art. 22 comma 12 e 12-bis del D.lgs. n. 286/1998	100	200	no	no	no	no	no	-	-			no	si
Reati in materia di razzismo e xenofobia	Art. 25-terdecies	Propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale etnica e religiosa - art. 604-bis c.p.	200	800	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Reati di frode in competizioni sportive, esercizio abusivo di gioco o di scommessa o giochi d'azzardo esercitati a mezzo di apparecchi vietati	Art. 25-quaterdecies	Frodi in competizioni sportive - art. 1 L. n. 402/1989 delitti	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Esercizio abusivo di attività di gioco o di scommessa - art. 4 L. n. 402/1989 delitti	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Frodi in competizioni sportive - art. 1 L. n. 402/1989 contravvenzioni	100	260	no	no	no	no	no	-	-			no	si
		Esercizio abusivo di attività di gioco o di scommessa - art. 4 L. n. 402/1989 contravvenzioni	100	260	no	no	no	no	no	-	-			no	si
Reati Tributari	Art. 25- quindicesimes	Occultamento o distruzione di documenti contabili - art. 10 D.lgs. 74/2000	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Indebita compensazione - art. 10- quater D.lgs. 74/2000	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Setestrazione fraudolenta al pagamento di imposte - art. 11 D.lgs. 74/2000	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti - art. 2 D.lgs. 74/2000	100	500	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici - art. 3 D.lgs. 74/2000	100	500	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Dichiarazione infedele - art. 4 D.lgs. 74/2000	100	300	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Omessa dichiarazione - art. 5 D.lgs. 74/2000	100	400	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti - art. 8 D.lgs. 74/2000	100	500	no	no	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando per omessa dichiarazione - art. 76 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando per dichiarazione infedele - art. 79 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando nel movimento delle merci marittime, aeree e nei laghi di confine - art. 80 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando per indebito uso di merci importate con riduzione totale o parziale dei dritti - art. 81 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando nell'esportazione di merci ammesse a restituzione di dritti - art. 83 D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
Reati di contrabbando	Art. 25- seiesdecies	Contrabbando nell'esportazione temporanea e nei regimi di uso particolare e di perfezionamento - art. 83 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Contrabbando di tabacchi lavorati - art. 84 D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Circostanze aggravanti del delitto di contrabbando di tabacchi lavorati - art. 85 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati - art. 86 D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Circostanze aggravanti del contrabbando - art. 88 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Setestrazione all'accertamento o al pagamento dell'accisa sui prodotti energetici - art. 40 D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Setestrazione all'accertamento o al pagamento dell'accisa sui tabacchi lavorati - art. 40-bis D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si
		Fabbricazione clandestina di alcole e di bevande alcoliche - art. 41 D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si

Catalogo dei Reati ex Cir. 83/2014	Reati ex D.lgs. 231/01 personalmente configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva				Sanzione Fattativa					Pubblicazione sentenza in giornali ufficiali dell' autorità e servizi ordinari (sempre disponibili)		Confisca dei Proventi e Profitti del reato o di autori e autori ideatori (sempre disponibili)
			min. (euro)	max. (euro)	istituzione dell'esercizio dell'attività	sospensione o messa della attività dell'esercizio dell'attività	divieto di contrattare con la P.A.	esclusione da appalti, licenze, contratti e altre attività	divieto di pubblicizzare beni e servizi	min. %	max. %	min. (€ M)	max. (€ M)			
		sottrazione all'accertamento ed al pagamento dell'acconto sull'alcolico e sulle bevande alcoliche - art. 43 D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Circostranze aggravanti - art. 45 D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Alterazione di congegni, imboniti e contrassegni - art. 46 D.lgs. n. 504/1995	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Equiparazione del delitto tentato a quello consumato (art. 87 D.lgs. n. 541/2024)	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Reati transnazionali	Art. 10 L. 146/2006	Art. 416 c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Art. 416-bis c.p.	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Art. 377-bis c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Favoreggiamento personale - art. 378 c.p.	100	500	no	no	no	no	no	-	-			no	si	
		Art. 86 - D.lgs. n.141 del 26 settembre 2024	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Art. 74 D.P.R. 9 ottobre 1990, n. 309	400	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Art. 12 comma 3, 3-bis, 3-ter e 5 D.lgs. 25 luglio 1998, n. 286	200	1000	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Delitti contro il patrimonio culturale	Art. 25 septiesdecies	Furto di beni culturali - art.518-bis c.p.	400	900	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Appropriazione indebita di beni culturali - art.518-ter c.p.	200	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Ricettazione di beni culturali - art.518-quater c.p.	400	900	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Violazioni in materia di alienazione di beni culturali - art.518-otties c.p.	400	900	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Violazioni in materia di alienazione del patrimonio culturale - art.518-novies c.p.	100	400	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Importazione illecita di beni culturali - art.518-decies c.p.	200	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Uscita o esportazione illecita di beni culturali - art.518-undecies c.p.	200	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Distruzione, dispersione, deterioramento, deterioramento, infortunamento e uso illecito di beni culturali o paesaggistici - art.518-duodecies c.p.	300	700	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Contraffazione di opere d'arte - art.518-quaterdecies c.p.	300	700	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
Riciclaggio di beni culturali e devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici	Art. 25 duodecies	Riciclaggio di beni culturali - art.518-seies c.p.	500	1000	si	no	no	no	no	-	-			si	si	
		Devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici - art.518-terdecies c.p.	500	1000	si	no	no	no	no	-	-			si	si	
Delitti contro gli animali	Art. 25 undecies	Uccisione o danneggiamento di animali altrui - art. 638 c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Divieto di combattimenti tra animali - art. 544-quinquies c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Spettacoli o manifestazioni vietati - art. 544-quater c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Maltrattamento di animali - art. 544-ter c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	
		Uccisione di animali - art. 544-bis c.p.	100	500	si	si	si	si	si	-	-			si	si	

Catalogo dei Reati ex Dlgs 231/01	Reati ex Dlgs 231/01 personalmente configurabili	Fattispecie di reato associabile	Sanzione Pecuniaria		Sanzione interdittiva			Sanzione Fattorata				Pubblicazione sentenza su giornali indicati dal giudice a spese del reato o pubblici a spese del reato	Certifica del Prezzo Profitti del reato o il somma equivalenti	
			min. (spese)	max. (spese)	Interdizione dall'esercizio dell'attività	Sospensione o messa della amministrazione in stato di commissari tutela o commissari	Proibizione di contrattare con la P.R.	Esclusione da appalti, lavori, forniture, servizi pubblici o contratti a loro relativa	Divieto di pubblicizzare beni o servizi	min %	max %			min (€ M)

Indice di rischio potenziale					
Frequenza	Indice di rischio potenziale				
	Ripetitivo	Medio	Alto	Molto Alto	Molto Alto
	Frequente	Medio	Alto	Alto	Molto Alto
	Poco Frequente	Basso	Medio	Alto	Molto Alto
	Raro/Assente	Basso	Medio	Medio	Alto
		Basso	Medio	Alto	Molto Alto
Impatto Lordo					

Razionali	Impatto Sanzioni	Valore
0 < Quote Sanzioni Pecuniarie ≤ 300	Basso	25
300 < Quote Sanzioni Pecuniarie ≤ 600 e/o applicazione di sanzioni interdittive	Medio	50
600 < Quote Sanzioni Pecuniarie ≤ 800 e/o applicazione di sanzioni interdittive	Alto	75
Quote Sanzioni Pecuniarie > 800 e/o applicazione di sanzioni interdittive	Molto Alto	100
Reati in materia di violazione di misure restrittive dell'Unione Europea		
0,5% - 1% del fatturato ed applicazione sanzioni interdittive (oppure in assenza di fatturato, € 1 mln - € 8mln ed applicazione sanzioni	Alto	75
1%- 5% del fatturato ed applicazione sanzioni interdittive (oppure in assenza di fatturato, € 3 mln - € 40mln ed applicazione sanzioni	Molto Alto	100

Frequenza di accadimento	Frequenza	
	Scoring	Valore
Meno di annualmente	Raro/ Assente	25
Ogni due anni	Raro/ Assente	25
Annuale	Poco Frequente	50
Semestrale	Poco Frequente	50
Più che trimestralmente	Poco Frequente	50
Bimestrale o Trimestrale	Frequente	75
Più che mensilmente	Frequente	75
Mensile	Frequente	75
Ogni 10 giorni	Ripetitivo	100
Settimanale	Ripetitivo	100
Giornaliero	Ripetitivo	100

Combinazione (ImpattoLordo;Frequenza)	Indice di Rischio Potenziale	
Basso_Raro	25	Basso
Basso_Poco Frequente	35	Basso
Medio_Raro	40	Medio
Basso_Frequente	45	Medio
Medio_Poco Frequente	50	Medio
Alto_Raro	55	Medio
Basso_Ripetitivo	55	Medio
Medio_Frequente	60	Alto
Alto_Poco Frequente	65	Alto
Medio_Ripetitivo	70	Alto
Molto Alto_Raro	70	Alto
Alto_Frequente	75	Alto
Molto Alto_Poco Frequente	80	Molto Alto
Alto_Ripetitivo	85	Molto Alto
Molto Alto_Frequente	90	Molto Alto
Molto Alto_Ripetitivo	100	Molto Alto

Scala valore Indice di Rischio Potenziale	
$0 < \text{IRP} \leq 35$	Basso
$35 < \text{IRP} < 60$	Medio
$60 \leq \text{IRP} < 80$	Alto
$\text{IRP} \geq 80$	Molto Alto

Valutazione dei Presidi di Controllo

Valutazione Presidi di Controllo	% Abbattimento Rischio Potenziale	Valutazione Presidi di Controllo	Descrizione
Inadeguato/Assente	0%	Inadeguato/Assente	Non sono strutturati presidi/controlli oppure gli stessi non sono idonei a presidiare i rischi
In prevalenza Inadeguato	35%	In prevalenza Inadeguato	I presidi/controlli previsti sono sporadici e non diffusi a tutti gli aspetti del processo e/o non formalizzati oppure, seppur diffusi, sono prevalentemente inadeguati a presidiare i rischi
In prevalenza Adeguato	60%	In prevalenza Adeguato	Sono previsti presidi/controlli solo su parte del processo e gli stessi sono parzialmente idonei ad un regolare presidio del rischio, tuttavia è necessario provvedere ad una miglior formalizzazione e/o affinamento degli stessi
Adeguato	90%	Adeguato	I controlli sono previsti e formalizzati per ogni singolo processo e l'assetto organizzativo prevede controlli adeguati in termini quali-quantitativi al presidio del rischio

Rischio Residuo Netto (RRN)

Scoring - Rischio Residuo Netto (RRN)		
$0 < \text{RRN} \leq 25$	Non sono state riscontrate carenze di rilievo	Basso
$25 < \text{RRN} \leq 50$	Sono stati identificati alcuni aspetti di miglioramento per un ulteriore rafforzamento dei presidi organizzativi e di controllo	Medio
$50 < \text{RRN} \leq 75$	Sono state riscontrate carenze rilevanti a fronte delle quali è necessario pianificare gli opportuni interventi correttivi/ di adeguamento	Alto
$\text{RRN} > 75$	Sono state riscontrate carenze molto rilevanti che comportano un elevato livello di esposizione al rischio a fronte del quale è necessario realizzare azioni correttive urgenti	Molto Alto

Area a rischio reato (Pivot)	Attività Sensibile (Pivot)	Funzione coinvolta (Pivot)	Unità / Reparto (Pivot)	Rating Potenziale (Pivot)	Rischio residuo netto (Pivot)
Approvvigionamento di beni, lavori, servizi e consulenze professionali	Approvvigionamento di beni, lavori, servizi e consulenze professionali (selezione dei fornitori, anagrafica fornitori, formalizzazione dei rapporti e gestione dei flussi finanziari con i fornitori)	Area Operativa (COO)	Acquisti, Fornitori ed Esternalizzazioni Ufficio aziendale richiedente (Centri di Responsabilità); Soggetti autorizzati alla spesa sulla base della normativa interna vigente. Area Pianificazione e Amministrazione (CFO); Pianificazione e Controllo di Gestione; Amministrazione;	Alto	Basso
		Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Contabilità e Bilancio; Ufficio aziendale richiedente (Centri di Responsabilità); Soggetti autorizzati alla spesa sulla base della normativa interna vigente. Legale	Alto	Basso
		Legale	Ufficio aziendale richiedente (Centri di Responsabilità); Soggetti autorizzati alla spesa sulla base della normativa interna vigente. Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Alto	Basso
Contabilità generale, Bilancio e altre comunicazioni sociali	Gestione della contabilità e redazione del bilancio d'esercizio e delle comunicazioni sociali	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Pianificazione e Controllo di Gestione Iniziativa ESG Amministrazione Contabilità e Bilancio Fiscale e Tributario Anagrafe e Segnalazioni di Vigilanza	Alto	Medio
Gestione degli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo	Adempimenti antiriciclaggio nella prestazione di servizi bancari, servizi d'investimento ed erogazione del credito alla clientela	Antiriciclaggio	Antiriciclaggio	Molto Alto	Medio
Gestione degli adempimenti fiscali	Gestione adempimenti amministrativi e tributari	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO) Amministrazione Contabilità e Bilancio Fiscale e Tributario	Alto	Basso
Gestione degli adempimenti societari	Gestione dei rapporti con gli Organi Societari e con i Soci	Affari Societari, Soci e Investor Relations	Affari Societari, Soci e Investor Relations tutte le Aree / Uffici aziendali coinvolti nella trasmissione di comunicazioni verso gli Organi Sociali	Alto	Medio
Gestione degli aspetti ambientali	Attività relative alla raccolta e gestione dei rifiuti anche in rapporto con terze parti	Legale	Legale	Alto	Basso
Gestione degli investimenti della clientela	Negoziazione, collocazione e gestione di strumenti finanziari per conto della clientela	Area Operativa (COO)	Archivio e Logistica	Alto	Basso
Gestione degli omaggi e delle spese di rappresentanza	Gestione degli omaggi, delle ospitalità e delle spese di rappresentanza	Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO) Consulenza e Gestioni Private	Molto Alto	Basso
		Area Operativa (COO) Compliance	Polo Back Office Compliance	Molto Alto Molto Alto	Basso Basso
Gestione degli strumenti di pagamento diversi dai contanti e delle piattaforme di pagamento in uso	Gestione delle attività connesse ai sistemi informatici, applicazioni e servizi di monetica, aziendali e/o forniti da soggetti esterni nell'ambito dei servizi di pagamento elettronico	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Alto	Medio
Gestione dei finanziamenti verso la clientela	Gestione dei crediti verso soggetti privati e pubblici	Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO) Sviluppo e Gestione Privati/PMI/SB Sviluppo e Gestione Corporate/Enti Ufficio Marketing, Prodotti e Trasparenza Sistemi e Tecnologie Sicurezza Informatica Polo Back Office	Molto Alto	Basso
		Area Operativa (COO)	Area Affari (CCO) BU CQS Sviluppo e Gestione Corporate/Enti Sviluppo e Gestione Privati/PMI/SB Area Crediti (CLO) Concessione Crediti Monitoraggio Crediti Amministrazione Crediti	Molto Alto	Basso
Gestione dei rapporti con i partner commerciali/mediatori creditizi/agenti	Gestione dei rapporti con i partner commerciali/mediatori creditizi/agenti	Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO) Sviluppo e Gestione Privati/PMI/SB; Sviluppo e Gestione Corporate/Enti; Marketing, Prodotti e Trasparenza; BU CQS;	Alto	Basso
		Area CLO	Area Crediti (CLO) Concessione Crediti Monitoraggio Crediti Amministrazione Crediti	Alto	Basso
		Area Crediti Deteriorati	Area Crediti Deteriorati (CNPE) Gestione Crediti Deteriorati	Alto	Basso
Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Affari Societari, Soci e Investor Relations	Affari Societari, Soci e Investor Relations tutte le Aree / Uffici aziendali coinvolti nella trasmissione di comunicazioni verso gli Organi Sociali	Molto Alto	Basso
Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Antiriciclaggio	Antiriciclaggio	Molto Alto	Basso
		Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO)	Molto Alto	Basso
		Area CLO	Area Crediti (CLO)	Molto Alto	Basso
		Area Crediti Deteriorati	Area Crediti Deteriorati (CNPE)	Molto Alto	Basso
Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Gestione dei rapporti con interlocutori terzi - pubblici o privati - nello svolgimento delle proprie attività lavorative per conto e/o nell'interesse della Banca	Area Finanza	Area Finanza Tesoreria Banca	Molto Alto	Basso

Area a rischio reato (Pivot)	Attività Sensibile (Pivot)	Funzione coinvolta (Pivot)	Unità / Reparto (Pivot)	Rating Potenziale (Pivot)	Rischio residuo netto (Pivot)
Gestione dei rapporti con	Gestione dei rapporti con	Area Operativa (COO)	Area Operativa (COO)	Molto Alto	Basso
		Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Molto Alto	Basso
		Compliance	Compliance	Molto Alto	Basso
		CRO	CRO	Molto Alto	Basso
		DPO	DPO	Molto Alto	Basso
		Gestione Personale	Gestione Personale	Molto Alto	Basso
		Internal Audit	Internal Audit	Molto Alto	Basso
		Legale	Legale	Molto Alto	Basso
Gestione dei rapporti con la clientela - operatore estero	Operatività con l'estero	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Molto Alto	Basso
		Area CLO	Area Crediti (CLO)	Molto Alto	Medio
			Amministrazione Crediti Estero		
Gestione dei rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Autorità di Vigilanza	Gestione dei rapporti, delle comunicazioni e degli adempimenti con gli Enti Pubblici e le Autorità di Vigilanza, anche in occasione di ispezioni e accertamenti	Affari Societari, Soci e Investor Relations	Affari Societari, Soci e Investor Relations	Alto	Medio
		Antiriciclaggio	Antiriciclaggio	Alto	Basso
		Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO)	Alto	Basso
		Area CLO	Area Crediti (CLO)	Alto	Basso
		Area Crediti Deteriorati	Area Crediti Deteriorati	Alto	Basso
		Area Finanza	Area Finanza	Alto	Basso
		Tesoreria Banca	Tesoreria Banca	Alto	Basso
		Area Operativa (COO)	Area Operativa (COO)	Alto	Basso
		Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Alto	Basso
		Compliance	Compliance	Alto	Basso
		CRO	CRO	Alto	Basso
		DPO	DPO	Alto	Basso
		Gestione Personale	Gestione Personale	Alto	Basso
		Internal Audit	Internal Audit	Alto	Basso
		Legale	Legale	Alto	Basso
		Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Alto	Basso
Gestione dei servizi di assicurazione e previdenza verso la clientela	Gestione dei servizi di assicurazione e previdenza verso la clientela	Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO)	Alto	Medio
			Consulenza e Gestione Private;		
			Upper Affluent		
			Sviluppo e Gestione Privati/PMI/SB		
Gestione dei servizi di cassa e di tesoreria a favore della pubblica amministrazione	Gestione tesoreria Enti	Area Affari (CCO)	Condizioni Marketing, Prodotti e Trasparenza		
			Area Affari (CCO)		
			Sviluppo e Gestione Corporate/Enti	Alto	Medio
			Tesoreria Enti		
Gestione dei sistemi informativi	Gestione degli incidenti informatici	Area Operativa (COO)	Area CLO	Alto	Medio
			Sistemi e Tecnologie		
			Sicurezza Informatica		
			Tutte le figure professionali coinvolte nei processi aziendali e ivi operanti a qualsiasi titolo sia esso riconducibile ad un rapporto di lavoro dipendente ovvero a qualsiasi altra forma di collaborazione o prestazione professionale, che utilizzano i sistemi informativi della Banca	Molto Alto	Medio
	Gestione dei profili di accesso e di autenticazione / autorizzazione alle apparecchiature informatiche, alla rete e ai sistemi	Area Operativa (COO)	CRO	Molto Alto	Basso
			DPO	Molto Alto	Medio
			Sistemi e Tecnologie		
			Sicurezza Informatica		
	Gestione della riproduzione e diffusione all'interno dei sistemi informativi aziendali di opere tutelate dal diritto di autore e dai diritti connessi	Area Operativa (COO)	Tutte le figure professionali coinvolte nei processi aziendali e ivi operanti a qualsiasi titolo sia esso riconducibile ad un rapporto di lavoro dipendente ovvero a qualsiasi altra forma di collaborazione o prestazione professionale, che utilizzano i sistemi informativi della Banca	Molto Alto	Medio
			CRO	Molto Alto	Basso
			DPO	Molto Alto	Medio
			Sistemi e Tecnologie		
	Sistema di gestione della sicurezza delle informazioni e dei dati	Area Operativa (COO)	Sicurezza Informatica		
			Tutte le figure professionali coinvolte nei processi aziendali e ivi operanti a qualsiasi titolo sia esso riconducibile ad un rapporto di lavoro dipendente ovvero a qualsiasi altra forma di collaborazione o prestazione professionale, che utilizzano i sistemi informativi della Banca	Molto Alto	Medio
			CRO	Molto Alto	Basso
			DPO	Molto Alto	Medio
			Sistemi e Tecnologie		
			Sicurezza Informatica		
			Tutte le figure professionali coinvolte nei processi aziendali e ivi operanti a qualsiasi titolo sia esso riconducibile ad un rapporto di lavoro dipendente ovvero a qualsiasi altra forma di collaborazione o prestazione professionale, che utilizzano i sistemi informativi della Banca	Molto Alto	Medio
			CRO	Molto Alto	Basso
			DPO	Molto Alto	Medio

Area a rischio reato (Pivot)	Attività Sensibile (Pivot)	Funzione coinvolta (Pivot)	Unità / Reparto (Pivot)	Rating Potenziale (Pivot)	Rischio residuo netto (Pivot)
Gestione dei sistemi informativi	Sviluppo, implementazione e manutenzione di software, apparecchiature, dispositivi, connessioni, reti o componenti tecniche connesse al sistema informatico	Area Operativa (COO) CRO DPO	Sistemi e Tecnologie Sicurezza Informatica Tutte le figure professionali coinvolte nei processi aziendali e ivi operanti a qualsiasi titolo sia esso riconducibile ad un rapporto di lavoro dipendente ovvero a qualsiasi altra forma di collaborazione o prestazione professionale, che utilizzano i sistemi informativi della Banca CRO DPO	Molto Alto Molto Alto Molto Alto	Medio Basso Medio
Gestione del contenzioso attivo e dei relativi rapporti con l'Autorità Giudiziaria	Gestione dei contenziosi attivi giudiziali e stragiudiziali (amministrativi, civili, penali, fiscali, giuslavoristici e previdenziali) e loro accordi transattivi	Area Crediti Deteriorati	Area Crediti Deteriorati Gestione Crediti Deteriorati Gestione Contenzioso	Alto	Basso
Gestione del contenzioso passivo e dei relativi rapporti con l'Autorità Giudiziaria	Gestione dei contenziosi passivi giudiziali e stragiudiziali (amministrativi, civili, penali, fiscali, giuslavoristici e previdenziali) e loro accordi transattivi	Legale Area Crediti Deteriorati	Legale Area Crediti Deteriorati Gestione Crediti Deteriorati Gestione Contenzioso	Alto Alto	Basso Basso
Gestione del denaro contante, delle garanzie e dei valori	Gestione e movimentazione dei valori	Legale Area Operativa (COO)	Legale Cassa Centrale	Alto Alto	Basso Basso
Gestione del patrimonio culturale	Gestione del patrimonio artistico della Banca	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Alto	Medio
Gestione del personale	Amministrazione del Personale	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO) Gestione Personale	Ufficio Amministrazione Ufficio Fiscale e Tributario Sviluppo e Formazione Gestione Personale Amministrazione e Sicurezza Sviluppo e Formazione	Alto Alto	Medio Medio
Gestione della comunicazione esterna	Gestione delle attività di marketing e comunicazione	Affari Societari, Soci e Investor Relations Area Affari (CCO) Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Affari Societari, Soci e Investor Relations Area Affari (CCO) Ufficio Marketing, Prodotti e Trasparenza Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Alto Alto Alto	Basso Basso Basso
Gestione della finanza e della tesoreria	Gestione di conti di corrispondenza della Banca Negoziazione, collocazione e gestione di strumenti finanziari per conto proprio	Area Finanza Area CLO Area Finanza Area Pianificazione e Amministrazione (CFO) CRO	Area Finanza Tesoreria Banca Area CLO Area Finanza Tesoreria Banca Area Pianificazione e Amministrazione (CFO) CRO	Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto	Medio Medio Medio Medio Medio
Gestione della salute e sicurezza sul lavoro	Adempimenti relativi a salute e sicurezza sul luogo di lavoro e dei rapporti con Enti Pubblici per il rispetto delle cautele previste da leggi e regolamenti	Gestione Personale	Amministrazione e Sicurezza	Alto	Medio
Gestione delle liberalità e delle sponsorizzazioni	Gestione delle liberalità e delle sponsorizzazioni	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Alto	Medio
Gestione delle operazioni di mercato ai fini della prevenzione degli illeciti penali e amministrativi in tema di abusi di mercato	Gestione delle operazioni di mercato ai fini della prevenzione degli illeciti penali e amministrativi in tema di abusi di mercato Gestione e divulgazione delle informazioni e delle comunicazioni esterne ai fini della prevenzione degli illeciti penali e amministrativi in tema di abusi di mercato	Affari Societari, Soci e Investor Relations Area Affari (CCO) Area Finanza Area Operativa (COO) Compliance Relazioni Esterne e Attività Istituzionali Affari Societari, Soci e Investor Relations Area Affari (CCO) Area Finanza Area Operativa (COO) Compliance Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Affari Societari, Soci e Investor Relations tutte le Aree / Uffici aziendali coinvolti nella trasmissione di comunicazioni verso gli Organi Sociali Area Affari (CCO) Area Finanza Tesoreria Banca Polo Back Office Compliance Relazioni Esterne e Attività Istituzionali Affari Societari, Soci e Investor Relations tutte le Aree / Uffici aziendali coinvolti nella trasmissione di comunicazioni verso gli Organi Sociali Area Affari (CCO) Area Finanza Tesoreria Banca Polo Back Office Compliance Relazioni Esterne e Attività Istituzionali	Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto Molto Alto	Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio Medio
Gestione di nuovi prodotti/servizi e/o aggiornamento di quelli esistenti e relativo inserimento in nuovi mercati	Sviluppo e governo dei prodotti offerti verso la clientela	Area Affari (CCO)	Area Affari (CCO) Marketing Prodotti e Trasparenza Condizioni	Alto	Basso
Gestione e manutenzione degli immobili anche in rapporto con terze parti	Gestione del patrimonio immobiliare della Banca	Area Operativa (COO)	Archivio e Logistica	Alto	Basso
Pianificazione e Controllo di Gestione	Predisposizione e monitoraggio del budget dei costi annuale	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO)	Area Pianificazione e Amministrazione (CFO) Pianificazione e Controllo di Gestione	Alto	Basso
Selezione e assunzione del personale	Selezione e assunzione del personale	Gestione Personale	Gestione Personale	Alto	Medio

Funzione	Area a rischio reato	Suggerimenti
Organi Sociali / Direzione Generale	Gestione dei rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Autorità di Vigilanza	Nell'ambito delle attività svolte, è emersa l'esigenza di individuare una Funzione dedicata alla gestione dei rapporti con gli Enti pubblici e le Autorità di Vigilanza nonché di formalizzare, anche attraverso una specifica normativa interna, le modalità operative, i ruoli e le responsabilità dei soggetti coinvolti.
Antiriciclaggio	Gestione degli adempimenti antiriciclaggio e antiterrorismo	Nell'ambito delle attività condotte, si suggerisce di provvedere alla formalizzazione, mediante specifica normativa interna, dei controlli di secondo livello svolti in materia antiriciclaggio.
DPO	Gestione dei sistemi informativi	Dalle interviste effettuate è emerso che la gestione delle attività in materia di Privacy risulta accentrata esclusivamente in capo al Data Protection Officer (DPO) e che non è presente una struttura organizzativa articolata a supporto, come evidenziato dall'assenza di Referenti/risorse dedicate alle attività in ambito Privacy. In tale contesto, e in assenza di adeguate risorse di supporto, il DPO ha rappresentato l'impossibilità di svolgere in modo compiuto i controlli previsti dalla normativa GDPR. Pertanto, si suggerisce di: -procedere alla formale designazione di Referenti Privacy interni a supporto del DPO nelle attività operative e di controllo, al fine di rafforzare il presidio organizzativo; -formalizzare all'interno della regolamentazione interna della Banca, ruoli e responsabilità delle nuove figure designate in ambito Privacy.
- Relazioni Esterne e Attività Istituz. - Affari Societari, Soci e Investor Relations - Area Affari - Ufficio Marketing, Prodotti e Trasparenza	1. Gestione degli omaggi e delle spese di rappresentanza 2. Gestione delle liberalità e delle sponsorizzazioni 3. Gestione della comunicazione esterna 4. Gestione del patrimonio culturale	A seguito degli approfondimenti condotti, si raccomanda l'adozione di un'apposita procedura interna volta a disciplinare le modalità operative, i ruoli e le responsabilità dei soggetti coinvolti nelle seguenti aree tematiche: - sponsorizzazioni, donazioni e omaggi; - relazioni esterne, con riferimento alla pianificazione e gestione di eventi che coinvolgono sia il personale della Banca che la clientela esterna; - comunicazione esterna, con riferimento ai rapporti con i mass-media e le agenzie pubblicitarie coinvolte; - gestione del patrimonio artistico della Banca.
- Relazioni Esterne e Attività Istituz. - Affari Societari, Soci e Investor Relations - Area Affari - Ufficio Marketing, Prodotti e Trasparenza	Gestione della comunicazione esterna	Nell'ambito delle attività di manutenzione dei siti internet adottati dalla Banca, si suggerisce di formalizzare mediante apposita normativa interna i ruoli, le responsabilità nonché i relativi processi autorizzativi.
Affari Societari, Soci e Investor Relations	1. Gestione dei rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Autorità di Vigilanza 2. Gestione degli adempimenti societari	1. A valle delle analisi svolte, si suggerisce l'adozione di specifica regolamentazione interna volta a disciplinare le modalità operative, i ruoli e le responsabilità dei soggetti coinvolti con riferimento agli ambiti operativi svolti dall'Ufficio Affari Societari, Soci e Investor Relations. 2. Altresì, in particolare, si suggerisce di definire apposita normativa interna in relazione agli adempimenti societari svolti in materia di movimentazione delle azioni sociali.
Gestione del personale	Gestione del personale	Nell'ambito delle attività inerenti alla gestione del personale, si raccomanda l'adozione di misure volte a rafforzare la regolamentazione interna – non formalmente definita alla data di rilevazione – mediante l'adozione di uno specifico regolamento che disciplini in modo organico il sistema disciplinare e sanzionatorio adottato dalla Banca. In particolare, il regolamento dovrebbe almeno prevedere: - le modalità di accertamento delle violazioni; - i ruoli e le responsabilità dei soggetti incaricati della conduzione delle indagini sulle infrazioni; - l'elenco delle sanzioni applicabili e i relativi criteri di graduazione; - la tenuta di un registro delle infrazioni e delle sanzioni irrogate; - le tempistiche per l'avvio e la conclusione del procedimento disciplinare; - i diritti dei lavoratori (tra cui, a titolo esemplificativo, il diritto di difesa e la possibilità di presentare controdeduzioni); - le modalità di comunicazione delle sanzioni; - i flussi informativi tra le Unità Organizzative, la Direzione Generale e gli Organi Sociali; - le modalità di informazione e formazione del personale sulle regole disciplinari; - le modalità di diffusione del sistema disciplinare all'interno dell'organizzazione.
Gestione del personale	1. Selezione e assunzione del personale 2. Gestione del personale	Nell'ambito delle analisi condotte è emerso come la normativa interna in materia di selezione e gestione amministrativa del personale dipendente sia in fase di revisione interna. In merito, si raccomanda la previsione di misure volte a rafforzare la regolamentazione interna, quali: - modalità operative inerenti alle fasi di selezione e assunzione del personale; - adozione di strumenti specifici funzionali alla documentazione degli esiti dei colloqui e della selezione svolta, con evidenza delle relative approvazioni (es. schede colloquio); - destinazione delle attività amministrative relative alla gestione del personale, con riferimento (i) agli adempimenti amministrativi connessi alla gestione del personale, (ii) alle regole e ai processi relativi alla gestione delle spese sostenute dai dipendenti e rimborsate dall'azienda nel corso dell'attività lavorativa; (iii) alle disposizioni concernenti la distribuzione e le modalità di utilizzo delle carte di credito aziendali.
Area Affari	1. Gestione dei rapporti con i partner commerciali/mediatori creditizi/agenti 2. Gestione dei servizi di assicurazione e previdenza verso la clientela 3. Gestione dei servizi di cassa e di tesoreria a favore della pubblica amministrazione	Si suggerisce di procedere alla predisposizione di un'apposita normativa interna che disciplini in maniera organica le attività, i ruoli e le responsabilità in materia di: 1. rapporti con partner commerciali, mediatori e agenti creditizi; 2. servizi di bancassurance offerti; 3. gestione tesoreria enti. Con riferimento al punto n.3, si segnala altresì che è in corso di predisposizione un apposito regolamento di tesoreria al cui interno si suggerisce di formalizzare, tra le altre cose, anche l'iter per la partecipazione alle gare di tesoreria.
Area CFO - Anagrafe e Segnalazioni di Vigilanza	Contabilità generale, Bilancio e altre comunicazioni sociali	Si suggerisce di aggiornare il Manuale sulle segnalazioni di vigilanza, al fine di regolamentare attività, ruoli e responsabilità in materia di anagrafe e segnalazioni di vigilanza nonché i flussi informativi tra le Unità Organizzative.

Funzione	Area a rischio reato	Note
Finanza e Tesoreria	Gestione della finanza e della tesoreria	Nell'ambito delle attività di verifica condotte, è stata appurata l'adozione di talune procedure interne in riferimento alle operazioni effettuate dall'Area Finanza e Tesoreria della Banca ("Policy per la gestione del portafoglio titoli di proprietà", "Poteri delegati per la gestione del portafoglio titoli di proprietà"). Altresì, si segnala come sia in corso di definizione l'adozione del "Manuale Organizzativo Area Finanza - Ufficio Tesoreria Banca", disciplinante le modalità operative, i ruoli e le responsabilità dei soggetti coinvolti in relazione alla gestione degli strumenti finanziari della Banca (es. compravendita titoli, gestione della liquidità, etc.).
- Legale - Area Crediti Deteriorati - Gestione Contenzioso	1. Gestione del contenzioso passivo e dei relativi rapporti con l'Autorità Giudiziaria 2. Gestione del contenzioso attivo e dei relativi rapporti con l'Autorità Giudiziaria	Nell'ambito delle attività di verifica condotte, con riferimento alle consulenze esterne, si segnala come sia in corso di predisposizione una policy che disciplini i criteri oggettivi per l'individuazione e la selezione dei legali esterni.
Gestione del personale	Gestione della salute e sicurezza sul lavoro	Dalle interviste svolte è emerso come sia attualmente in corso la revisione della normativa interna della Banca in materia di Salute e Sicurezza sul Lavoro.
Funzione Compliance	Gestione delle operazioni di mercato ai fini della prevenzione degli illeciti penali e amministrativi in tema di abusi di mercato	Dalle interviste svolte è emerso come la normativa interna in materia di operazioni di mercato ed informazioni privilegiate sia in fase di revisione interna.
Area Operativa COO - Sistemi e Tecnologie - Sicurezza Informatica	Gestione dei sistemi informativi	A valle delle analisi condotte, non è stato possibile acquisire la normativa interna eventualmente disponibile.
Area Crediti (CLO) - Estero	Gestione dei rapporti con la clientela - operatore estero	Dalle interviste svolte è emerso come sia attualmente in corso l'aggiornamento del Manuale Operativo del Reparto Estero.

N	AREE A RISCHIO REATO	CATEGORIE DI REATO																										
		24-25	24-bis	24-ter	25-bis	25-bis.1	25-ter	25-quater	25-quater.1	25-quinquies	25-sexies	25-septies	25-octies	25-octies.1	25-octies.2	25-novies	25-decies	25-undecies	25-duodecies	25-terdecies	25-quaterdecies	25-quinquedecies	25-sexiesdecies	25-septiesdecies	25-duodevicies	25-undevicies	L. n. 146/2006	Reg. UE 2023/1114
1	GESTIONE DEI SERVIZI DI CASSA E DI TESORERIA A FAVORE DELL'APUBBLICA AMMINISTRAZIONE	✓				✓	✓						✓															
2	APPROVVIGIONAMENTO DI BENI, LAVORI, SERVIZI E CONSULENZE PROFESSIONALI	✓				✓	✓	✓		✓			✓	✓	✓	✓			✓			✓						
3	GESTIONE DEL CONTENZIOSO PASSIVO E DEI RELATIVI RAPPORTI CON L'AUTORITÀ GIUDIZIARIA	✓						✓									✓					✓						
4	GESTIONE DEL CONTENZIOSO ATTIVO E DEI RELATIVI RAPPORTI CON L'AUTORITÀ GIUDIZIARIA	✓						✓									✓					✓						
5	GESTIONE DEI SISTEMI INFORMATIVI	✓	✓													✓												
6	GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E LE AUTORITÀ DI VIGILANZA	✓	✓					✓									✓											
7	GESTIONE DEI RAPPORTI CON I PARTNER COMMERCIALI/MEDIATORI CREDITIZI/AGENTI							✓	✓				✓															
8	GESTIONE DEGLI OMAGGI E DELLE SPESE DI RAPPRESENTANZA	✓						✓	✓													✓						
9	GESTIONE DELLA COMUNICAZIONE ESTERNA	✓				✓		✓								✓							✓					
10	GESTIONE DELLE LIBERALITÀ E DELLE SPONSORIZZAZIONI	✓						✓	✓				✓									✓						
11	GESTIONE DEGLI ADEMPIMENTI SOCIETARI							✓																				
12	CONTABILITÀ GENERALE, BILANCIO E ALTRE COMUNICAZIONI SOCIALI	✓						✓	✓				✓	✓								✓						
13	GESTIONE DEI SERVIZI DI ASSICURAZIONE E PREVIDENZA VERSO LA CLIENTELA							✓	✓				✓															
14	SELEZIONE E ASSUNZIONE DEL PERSONALE	✓						✓				✓								✓								
15	GESTIONE DEL PERSONALE	✓	✓					✓					✓	✓								✓						
16	GESTIONE DELLA SALUTE E SICUREZZA SUL LAVORO	✓										✓																
17	GESTIONE DEGLI ASPETTI AMBIENTALI	✓						✓	✓				✓					✓										
18	GESTIONE DEGLI INVESTIMENTI DELLA CLIENTELA	✓						✓	✓				✓															
19	GESTIONE DEL DENARO CONTANTE, DELLE GARANZIE E DEI VALORI				✓																							
20	GESTIONE DELLA FINANZA E DELLA TESORERIA	✓						✓	✓				✓															
21	GESTIONE DEGLI ADEMPIMENTI ANTIRICICLAGGIO E ANTITERRORISMO								✓				✓		✓													
22	PIANIFICAZIONE E CONTROLLO DI GESTIONE	✓						✓	✓				✓															
23	GESTIONE DI NUOVI PRODOTTI/SERVIZI E/O AGGIORNAMENTO DI QUELLI ESISTENTI E RELATIVO INSERIMENTO IN NUOVI MERCATI				✓	✓																						
24	GESTIONE DEGLI ADEMPIMENTI FISCALI	✓	✓					✓					✓									✓						
25	GESTIONE DEI FINANZIAMENTI VERSO LA CLIENTELA	✓						✓	✓				✓		✓													
26	GESTIONE DELLE OPERAZIONI DI MERCATO AI FINI DELLA PREVENZIONE DEGLI ILLECITI PENALI E AMMINISTRATIVI IN TEMA DI ABUSI DI MERCATO							✓			✓																	
27	GESTIONE DEI RAPPORTI CON LA CLIENTELA - OPERATORE ESTERO							✓	✓				✓		✓													

[illegible]