

Regolamento per la gestione delle informazioni verso l'OdV



*Documento aggiornato con i reati introdotti sino a **Febbraio 2019***

Documento approvato dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 08/10/2019

INDICE

PREMESSA 3

1. SEGNALAZIONI..... 3

2. FLUSSI INFORMATIVI PERIODICI 4

3. OBBLIGHI DI RISERVATEZZA 5

ALLEGATO A – FLUSSI INFORMATIVI PERIODICI – AGGIORNAMENTO DEL _____..... 6

PREMESSA

Al fine di poter vigilare – come previsto dall'art. 6 comma b) del D. Lgs. n. 231 dell'8 giugno 2001 – sul funzionamento e l'osservanza del modello di organizzazione e gestione idoneo a prevenire i reati previsti dalla citata normativa tutte le strutture aziendali sono tenute ad un obbligo di informativa scritta verso l'Organismo di Vigilanza, secondo le modalità sotto esposte.

Sono previste le seguenti categorie di informazioni:

- **segnalazioni:** ovvero informative rese all'occorrenza;
- **flussi informativi periodici:** ovvero informative strutturate con tempistica, forma e contenuti predefiniti.

1. SEGNALAZIONI

Tutti coloro che operano all'interno della BCC Laudense Lodi sono tenuti a segnalare senza indugio, laddove ne vengano a conoscenza, all'Organismo di Vigilanza:

- ogni violazione o sospetto di violazione di norme comportamentali richiamate dal Codice Etico;
- ogni violazione o sospetto di violazione dei principi di comportamento e delle modalità esecutive disciplinate dai protocolli e dalle procedure aziendali rilevanti ai fini del Decreto nonché delle regole previste dal Modello 231 della BCC;
- eventuali notizie relative alla commissione o al tentativo di commissione dei reati;
- visite, ispezioni e accertamenti avviati da parte di Autorità di Vigilanza ed enti competenti (a titolo meramente esemplificativo: Banca d'Italia, Consob, ISVAP, COVIP, ASL, INPS, INAIL, Guardia di Finanza, etc...) e, alla loro conclusione, eventuali rilievi e sanzioni comminate;
- avvio di contenziosi quando la controparte sia una pubblica amministrazione e, alla loro conclusione, i relativi esiti;
- provvedimenti e/o notizie provenienti da organi di polizia giudiziaria o da qualsiasi altra autorità dai quali si evinca lo svolgimento di attività di indagine per i reati di cui al Decreto, avviate anche nei confronti di ignoti;
- notizie evidenziando i procedimenti disciplinari nei confronti dei dipendenti, le eventuali sanzioni irrogate e i provvedimenti assunti.

Le segnalazioni devono essere inviate al seguente indirizzo di posta elettronica:

sindaci@bcclaudense.it

oppure indirizzate tramite posta ordinaria all'Organismo di Vigilanza presso:

BCC LAUDENSE LODI

Collegio Sindacale

Via Garibaldi n. 5

26900 - LODI

Inoltre devono essere trasmesse le seguenti segnalazioni:

- avvio di procedimenti giudiziari carico di dipendenti per i reati previsti dal Decreto 231 a cura del Direttore Generale;
- relazioni predisposte nell'ambito delle attività di controllo da funzioni interne e/o da soggetti esterni dai quali possano emergere fatti, atti, eventi od omissioni con profili di criticità rispetto alle norme del Decreto 231 a cura della Società di revisione, Internal Audit, Area Controlli Interni;
- verbali delle Autorità di Vigilanza, dai quali possano emergere fatti, atti, eventi od omissioni con profili di criticità rispetto alle norme del Decreto 231 a cura del Presidente del CdA e del Direttore Generale;
- modifica dell'assetto organizzativo (es. cambio organigramma, attribuzione di nuovi compiti e responsabilità ad unità organizzative) a cura del Direttore Generale;
- adozione/introduzione di interventi correttivi volte a rimuovere lacune o anomalie riscontrate, a cura delle unità organizzative interessate;
- novità normative che impattano sul D. Lgs. n. 231/2001 a cura dei referenti Cassa centrale Banca;
- avvio di nuove attività da parte della banca sensibili alla realizzazione dei rischi/reato a cura del Presidente del CdA e del Direttore Generale;

Devono essere inoltre oggetto di segnalazione sia i risultati delle attività di analisi effettuate da altre funzioni di gestione e controllo dei rischi sia gli esiti degli specifici interventi di mitigazione condotti dalle competenti funzioni su indicazione dello stesso Organismo di Vigilanza.

2. FLUSSI INFORMATIVI PERIODICI

In aggiunta alle segnalazioni di cui al precedente paragrafo, le funzioni specificamente individuate sono tenute a trasmettere all'Organismo di Vigilanza i flussi informativi periodici secondo la tempistica, la forma e i contenuti predefiniti.

I flussi sono elencati nella tabella allegata sub A, che costituisce parte integrante del presente Regolamento. La tabella può essere aggiornata dall'Organismo di Vigilanza che ne curerà la diffusione tra il personale dipendente, previa informativa al Consiglio di Amministrazione ed al Direttore Generale.

Le funzioni chiamate a trasmettere i flussi devono garantirne la completezza e la correttezza e anche nel caso in cui non si fosse verificato nessun evento rilevante nel periodo di riferimento dovranno provvedere a fornire un flusso riportante la seguente dicitura "Nessun evento rilevante si è verificato".

I flussi informativi periodici sono identificati – di regola – in relazione ai processi di lavoro "sensibili" alla realizzazione dei reati presupposto previsti dal D. Lgs. n. 231/2001.

I flussi informativi periodici dovranno essere inviati esclusivamente al seguente indirizzo di posta elettronica:

sindaci@bcclaudense.it

Oltre alle suddette categorie di informazioni é prevista una specifica informativa da parte del Consiglio di Amministrazione nei confronti dell'Organismo di Vigilanza in merito al piano degli interventi correttivi approvato a seguito delle segnalazione di lacune e/o anomalie effettuate dall'Organismo stesso.

3. OBBLIGHI DI RISERVATEZZA

L'Organismo agisce in modo da garantire gli autori delle segnalazioni contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione, penalizzazione o qualsivoglia conseguenza derivante dalle stesse, assicurando loro la riservatezza circa l'identità, fatti salvi, comunque, gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della BCC Laudense Lodi di o delle persone accusate erroneamente e/o in mala fede.

Ogni informazione prevista nel presente protocollo è conservata dall'Organismo di Vigilanza in un apposito archivio informatico e/o cartaceo in conformità alle disposizioni contenute nel Decreto n. 196/2003. A carico dei componenti dell'Organismo di Vigilanza vi è l'obbligo assoluto e inderogabile di mantenere il segreto sulle attività svolte e sulle notizie di cui vengano a conoscenza nell'esercizio del loro mandato salvo che nei confronti del Consiglio di Amministrazione, dei Colleghi del Collegio Sindacale e del Direttore Generale.

ALLEGATO A – FLUSSI INFORMATIVI PERIODICI – AGGIORNAMENTO DEL 11/07/2019

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
1	Copia di eventuali lettere di contestazione ricevute dagli Enti Pubblici	Tesoreria Enti	Truffa aggravata ai danni dello Stato/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Amministrazione</i>	Trimestrale
2	Evidenza di eventuali criticità/anomalie emerse nel corso della fase di partecipazione alla gara ovvero in occasione del rinnovo del servizio	Tesoreria Enti	Truffa aggravata ai danni dello Stato/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Amministrazione</i>	Annuale
3	Elenco dei contratti stipulati a seguito della partecipazione a procedure ad evidenza pubblica previste per la stipulazione dei contratti di tesoreria e di cassa con gli Enti Pubblici nazionali e locali con l'indicazione dei valori di aggiudicazione ed eventuali valori posti a base d'asta	Tesoreria Enti	Truffa aggravata ai danni dello Stato/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Amministrazione</i>	Annuale
4	Scostamenti/revisioni del budget di spesa pianificato	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Global Technology</i> <i>Area Organization</i>	Trimestrale
5	Dettaglio delle somme previste a budget per omaggi, donazioni e liberalità e relativi valori consuntivi	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Global Technology</i> <i>Area Organization</i>	Semestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
6	Dettaglio delle somme previste a budget per servizi di consulenza suddiviso per professionista e relativi valori consuntivi (con esclusione dei legali e delle società di recupero crediti in convenzione)	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Global Technology</i> <i>Area Organization</i>	Semestrale
7	Operazioni di acquisto di beni e servizi per importi superiori ad euro 300,00.	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Global Technology</i> <i>Area Organization</i>	Trimestrale
8	Dettaglio delle spese sostenute, per motivi di rappresentanza, a favore di esponenti pubblici indicando anche beneficiari e richiedenti.	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Amministrazione</i>	Trimestrale
9	Elenco dei contratti di locazione e compravendita stipulati e loro valore unitario	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità /Delitti contro la personalità individuale	<i>Area Amministrazione</i> <i>Organization</i>	Annuale
10	Elenco dei finanziamenti/contributi statali ottenuti con evidenza degli importi, delle motivazioni e di eventuali modalità di restituzione	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato/Malversazione a danno dello Stato	<i>Area Amministrazione</i>	Annuale
11	Elenco delle spese effettuate in deroga alle deleghe di potere definite	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Amministrazione</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
12	Copia di eventuali contestazione pervenute da parte degli Enti Pubblici erogatori	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato/Malversazione a danno dello Stato	Area Amministrazione Ufficio Legale	Trimestrale
13	Comunicazione relativa ad acquisto di beni da fornitori non inseriti nell'albo fornitori con l'indicazione del nominativo, della motivazione della scelta e dell'eventuale vicinanza del fornitore con esponenti della PA	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità/Ricettazione	Area Amministrazione Area Global Technology Area Organization	Trimestrale
14	Comunicazione relativa a operazioni di pegno su beni preziosi (oro, gioielli, grana, opere d'arte, prosciutti)	Gestione del Credito	Ricettazione	Area Istruttoria Crediti Segreteria Fidi	Trimestrale
15	Criticità emerse nell'ambito di rapporti commerciali intrattenuti con pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio.	Gestione del Credito	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	Area Istruttoria Crediti Segreteria Fidi Preposti di Filiale	Trimestrale
16	Criticità emerse nell'ambito di rapporti commerciali intrattenuti con pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio	Gestione del Risparmio	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	Area Istruttoria Crediti Segreteria Fidi Preposti di Filiale	Trimestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
17	Criticità emerse nell'ambito di rapporti commerciali intrattenuti con pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio	Gestione delle attività sui Mercati Finanziari	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	Area Istruttoria Crediti Segreteria Fidi Preposti di Filiale	Trimestrale
18	Elenco contenente evidenza della restituzione di conferimenti e corrispondente evidenza della riduzione del capitale.	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	(Concorso in) indebita restituzione dei conferimenti	Area Amministrazione Area Global Technology Area Organization	Semestrale
19	Delibere con eventuale elenco delle variazioni dei criteri di valutazione e delle relative modalità di applicazione.	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	Truffa aggravata ai danni dello Stato	Area Amministrazione Area Global Technology Organization	Annuale
20	Evidenza di eventuali contestazioni pervenute da parte delle Autorità di Vigilanza	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	(Concorso in) ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza	Area Amministrazione	Semestrale
21	Evidenza di eventuali decisioni di acquisto azioni proprie e relative movimentazioni contabili.	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	(Concorso in) illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante	Area Amministrazione	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
22	Indicazione, anteriormente all'approvazione da parte dell'Assemblea, di eventuali variazioni operate nel bilancio di esercizio dal CdA rispetto ai valori inizialmente comunicati dalle strutture organizzative incaricate	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	(Concorso in) false comunicazioni sociali	Area Amministrazione	Annuale
23	Comunicazioni relative a modifiche nelle modalità di comunicazione di documenti informatici inviati alle autorità pubbliche di vigilanza	Contabilità, Bilancio e Segnalazioni di Vigilanza	Falsità in documento informatico pubblico o privato	Area Amministrazione	Semestrale
24	Elenco contenente evidenza della restituzione di conferimenti e corrispondente evidenza della riduzione del capitale.	Disposizioni normative (Soci)	(Concorso in) indebita restituzione dei conferimenti	Area Amministrazione Area Global Technology Area Organization	Semestrale
25	Evidenza di eventuali decisioni di acquisto azioni proprie e relative movimentazioni contabili.	Disposizioni normative (Soci)	(Concorso in) illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante	Area Controlli Interni Area Amministrazione Area Global Technology Organization	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
26	Statistiche relative alle segnalazioni di operazioni sospette (es.: numero segnalazioni effettuate, filiali che non segnalano da più tempo), evidenza di eventuali infrazioni all'art. 49 D.lgs. 231/07, comunicazione presenza PEP tra la clientela, tabulato che evidenzia variazioni profilo rischio della clientela evidenza di eventuali rilievi ispettivi in materia e di eventuali contestazioni della UIF	Disposizioni normative (Antiriciclaggio-Autoriciclaggio)	Riciclaggio (art. 648 bis), Impiego di denaro, Autoriciclaggio di beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter)	<i>Area Controlli Interni</i>	Trimestrale
27	Comunicazione attività formativa	Disposizioni normative (Antiriciclaggio-Autoriciclaggio)	Riciclaggio (art. 648 bis), Impiego di denaro, Autoriciclaggio di beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter)	<i>Area Controlli Interni</i> <i>Area Global Technology</i> <i>Organization</i>	Annuale
28	Comunicazione circa l'attività formativa svolta sui dipendenti, informativa su eventuali aggiornamenti del Documento di Valutazione dei Rischi, comunicazione di eventuali variazioni nelle nomine dei soggetti previsti dalla normativa e dei membri delle squadre di emergenza, comunicazione estratto registro infortuni, comunicazione circa l'adempimento degli obblighi in relazione all'apertura di nuove filiali, comunicazione dei contratti di appalto stipulati dalla banca che prevedono lo svolgimento di attività nei locali della banca da parte di dipendenti di altre società e più in generale tutte le evidenze di rilievo riguardanti la tematica disciplinata dal Testo Unico sulla Sicurezza.	Disposizioni normative (Sicurezza nei luoghi di lavoro)	Omicidio colposo, Lesioni personali colpose	<i>Area Global Technology</i> <i>Organization</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
29	Evidenza di eventuali segnalazioni di operazioni sospette (es.: numero, filiali che non segnalano da più tempo, segnalazioni effettuate), evidenza di eventuali infrazioni (es. omesse registrazioni in AUI, violazioni dell'art. 49 del D.lgs 231/07, ecc.), comunicazione presenza PEP's tra la clientela, tabulato che evidenzi variazioni profilo rischio della clientela, evidenza di eventuali rilievi ispettivi in materia e di eventuali contestazioni della UIF	Estero	Riciclaggio (art. 648 bis), Impiego di denaro, Autoriciclaggio di beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter)	<i>Area Controlli Interni</i>	Trimestrale
30	Statistica relativa alla segnalazione di banconote false (numero segnalazioni, etc.)	Filiali	Falsità in monete, in carte di pubblico credito ed in valori bollati	<i>Area Global Technology Organization</i>	Annuale
31	Evidenza di eventuali contestazioni pervenute da parte INPS o altri Enti per pensioni pagate in modo non corretto	Gestione degli incassi e dei pagamenti	Truffa aggravata ai danni dello Stato	<i>Area Amministrazione</i>	Annuale
32	Evidenza dell'eventuale presenza di nominativi "sospetti" da controlli procedurali. Evidenza di eventuali segnalazioni di operazioni sospette (es.: numero, filiali che non segnalano da più tempo, segnalazioni effettuate), evidenza di eventuali infrazioni (es. violazioni dell'art. 49 del D.lgs 231/07, ecc.)	Gestione degli incassi e dei pagamenti	Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico e riciclaggio	<i>Area Controlli Interni</i>	Semestrale
33	Elenco affidamenti deliberati a condizioni migliorative rispetto a quanto definito dal CdA/Direttore Generale con l'indicazione delle motivazioni	Gestione del Credito	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
34	Elenco affidamenti deliberati da un organo non competente	Gestione Credito	del Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Controlli Interni</i> <i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
35	Elenco delle tipologie di finanziamenti con agevolazioni pubbliche erogabili dalla Banca e relative responsabilità	Gestione Credito	del Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area Segreteria Fidi</i>	Annuale
36	Elenco dei contenziosi conclusi nel periodo	Gestione Credito	del Corruzione in atti giudiziari	<i>Ufficio Legale</i>	Semestrale
37	Elenco dei contenziosi in essere	Gestione Credito	del Corruzione in atti giudiziari	<i>Ufficio Legale</i>	Semestrale
38	Elenco dei contenziosi per i quali siano stati sostenuti oneri legali superiori alla cifra pianificata in sede di inizio del procedimento	Gestione Credito	del Corruzione in atti giudiziari	<i>Ufficio Legale</i>	Semestrale
39	Elenco dei finanziamenti/contributi statali ottenuti da imprese clienti con evidenza degli importi, delle motivazioni e di eventuali modalità di restituzione	Gestione Credito	del Malversazione a danno dello Stato	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
40	Elenco delle posizioni debitorie oggetto di transazione (ovvero estinte) con l'indicazione dell'organo deliberante e dei dati anagrafici e professionali del soggetto intestatario della posizione	Gestione Credito	del Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Ufficio Legale</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
41	Elenco delle posizioni debitorie oggetto di transazione (ovvero estinte) per le quali non sono state rispettate le deleghe di potere definite	Gestione del Credito	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
42	Report di sintesi in tema di agevolazioni pubbliche: n. aziende richiedenti, importi, n. agevolazioni concesse, etc.	Gestione del Credito	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
43	Elenco sanzioni ricevute dagli Enti erogatori a causa del mancato rispetto degli adempimenti previsti e rispettive entità	Gestione del Credito	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
44	Evidenza eventuali segnalazioni alla Consob di operazioni sospette ai sensi dell'art. 187 nonies del TUF	Gestione del Credito	Aggiotaggio/Manipolazione del mercato/Abuso di informazione privilegiata	<i>Area Controlli Interni</i>	Semestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
45	Evidenza eventuali segnalazioni di operazioni sospette (es.: numero, filiali che non segnalano da più tempo, segnalazioni effettuate), evidenza di eventuali infrazioni (es. omesse registrazioni in AUI, violazioni dell'art. 49 del D.lgs 231/07, ecc.), comunicazione presenza PEP's tra la clientela, tabulato che evidenzi variazioni profilo rischio della clientela, evidenza di eventuali rilievi ispettivi in materia e di eventuali contestazioni della UIF	Gestione del Credito	Associazione per delinquere (art. 416), Associazione di tipo mafioso (art. 416 bis), Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi esteri (art. 291 quater), Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti (art. 74) Riciclaggio (art. 648 bis), Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter) Traffico di migranti	<i>Area Controlli Interni</i>	Trimestrale
46	Elenco contestazioni ricevute da parte degli Enti Pubblici erogatori	Gestione del Credito	Malversazione a danno dello Stato	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Ufficio Legale</i> <i>Area segreteria fidi</i>	Semestrale
47	Segnalazione statistica circa le imprese destinatarie delle agevolazioni alle quali non è stata riconosciuta la quota finale dell'agevolazione deliberata	Gestione del Credito	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato/ Concussione	<i>Area Istruttoria Crediti</i> <i>Area Segreteria Fidi</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
48	Elenco dei titoli ceduti a prezzi inferiori rispetto ai valori di carico contabile con l'indicazione, ove disponibile, del prezzo di mercato.	Gestione del Risparmio	Corruzione	<i>Area Amministrazione</i> <i>Area Finanza</i>	Semestrale
49	Evidenza eventuali segnalazioni alla Consob di operazioni sospette ai sensi dell'art. 187 nonies del TUF	Gestione del Risparmio	Aggiotaggio	<i>Area Controlli Interni</i> <i>Area Finanza</i>	Semestrale
50	Informazione relativa all'avvio del processo di predisposizione del prospetto	Gestione del risparmio	(Concorso in) falso in prospetto	<i>Area Finanza</i>	Annuale
51	Esiti del monitoraggio delle operazioni in titoli effettuate	Gestione delle attività sui mercati finanziari	Aggiotaggio/Manipolazione del mercato/Abuso di informazione privilegiata	<i>Area Controlli Interni</i> <i>Area Finanza</i>	Semestrale
52	Elenco dei titoli ceduti a prezzi inferiori rispetto ai valori di carico contabile con l'indicazione, ove disponibile, del prezzo di mercato.	Gestione delle attività sui Mercati Finanziari	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	<i>Area Finanza</i>	Semestrale
53	Esiti del monitoraggio delle operazioni sospette ed eventuale evidenza eventuali segnalazioni alla Consob di operazioni sospette ai sensi dell'art. 187 nonies del TUF	Gestione delle attività sui mercati finanziari	Aggiotaggio/Manipolazione del mercato/Abuso di informazione privilegiata	<i>Area Controlli Interni</i>	Semestrale
54	Evidenza immediata in merito ad eventuali decisioni della BCC di richiedere finanziamenti/contributi statali	Gestione delle risorse umane	Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato	<i>Area Amministrazione</i> <i>Area Gestione Risorse Umane</i>	Semestrale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
55	Evidenza verifica correttezza della base di calcolo dei versamenti obbligatori (fiscali o tributari)	Gestione delle risorse umane	Truffa aggravata ai danni dello Stato	Area Gestione Risorse Umane	Semestrale
56	Notifica delle assunzioni effettuate,	Gestione delle risorse umane	Truffa aggravata ai danni dello Stato	Area Gestione Risorse Umane	Semestrale
57	Evidenza di eventuali contestazione da parte degli Enti Pubblici erogatori	Gestione delle risorse umane	Malversazione a danno dello Stato / Truffa per il conseguimento di erogazioni pubbliche e indebita percezione di erogazioni dello Stato	Area Gestione Risorse Umane	Semestrale
58	Rapporto su assunzioni di personale nonché sulla gestione dello stesso riportando compensi, promozioni/ad personam/una tantum con indicazione della eventuale vicinanza del dipendente ad un esponente della PA	Gestione delle risorse umane	Corruzione/Corruzione tra privati/Induzione indebita a dare o promettere utilità	Area Gestione Risorse Umane	Semestrale
59	Relazione contenente i risultati della verifica delle licenze di proprietà della banca e i programmi in uso presso la medesima	Sistemi informativi	Reati in materia di violazione del diritto di autore	Area Global Technology Organization	Annuale
60	Relazione contenente i risultati della verifica circa l'adempimento degli obblighi SIAE per i il materiale audio-visivo o assimilato in uso presso la banca	Gestione delle infrastrutture e spese	Reati in materia di violazione del diritto di autore	Area Global Technology Organization	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
61	Relazione contenente la descrizione del modus operandi nelle attività che possono comportare impatti con la violazione del diritto di autore (periodico aziendale, sito internet, documentazione pubblicitaria)	Disposizioni normative	Reati in materia di violazione del diritto di autore	<i>Area Global Technology Organization</i>	Annuale
62	Informativa relativa ai procedimenti penali in cui sia interessata la banca	Governo – Gestione legale	Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'Autorità Giudiziaria	<i>Direzione Generale Ufficio Legale</i>	Annuale
63	Evidenza di eventuali segnalazioni di operazioni sospette (es.: numero, filiali che non segnalano da più tempo, segnalazioni effettuate), evidenza di eventuali infrazioni (es. omesse registrazioni in AUI, violazioni dell'art. 49 del D.lgs 231/07, ecc.), comunicazione presenza PEP's tra la clientela, tabulato che evidenzi variazioni profilo rischio della clientela, evidenza di eventuali rilievi ispettivi in materia e di eventuali contestazioni della UIF	Gestione del Credito	Delitti di criminalità organizzata e riciclaggio-Autoriciclaggio	<i>Area Controlli Interni</i>	Trimestrale
64	Relazione sull'analisi condotta per verificare che la banca abbia individuato le regole e le procedure attraverso le quali adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e che tali regole siano efficacemente attuate ed idonee a consentire il rispetto dei principi contenuti nella normativa.	Disposizioni normative	Riciclaggio-Autoriciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	<i>Area Controlli Interni</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
65	<p>Relazione contenente indicazioni relative alle segnalazioni di operazioni sospette:</p> <ul style="list-style-type: none"> • numero di operazioni segnalate come sospette all'interno della banca; • fra queste, numero di segnalazioni inoltrate alla UIF e numero di quelle ritenute infondate e quindi archiviate; • motivazioni che giustificano l'archiviazione delle segnalazioni; • eventuali flussi di ritorno da parte della UIF aventi ad oggetto l'archiviazione o la trasmissione agli organi investigativi delle segnalazioni ricevute dalla banca; <p>periodicità ed esiti delle verifiche effettuate nei confronti di clienti oggetto di segnalazione alla UIF.</p>	Disposizioni normative	Riciclaggio-Autoriciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	<i>Area Controlli Interni</i>	Semestrale
66	Relazione contenente indicazioni circa le comunicazioni di infrazioni all'art. 49 del Decreto Legislativo n. 231/2007 inviate agli uffici centrali e periferici del Dipartimento del Tesoro.	Disposizioni normative	Riciclaggio-Autoriciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	<i>Area Controlli Interni</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
67	<p>Relazione circa l'adempimento degli obblighi formativi in materia di antiriciclaggio-autoriciclaggio contenete informazioni relative a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • modalità di erogazione della formazione; • numero dei fruitori suddivisi per ruolo; • modalità di verifica da parte delle banche del livello di apprendimento; <p>misure intraprese per colmare le eventuali lacune formative rilevate.</p>	Disposizioni normative	Riciclaggio-Autoriciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	<i>Area Controlli Interni</i>	Annuale
68	<p>Relazione circa l'attività in materia di antiriciclaggio-autoriciclaggio svolta dalla banca (tale documento dovrebbe opportunamente confrontare la situazione della banca con benchmark di categoria elaborati a livello regionale);</p>	Disposizioni normative	Riciclaggio-Autoriciclaggio; Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	<i>Area Controlli Interni</i>	Annuale
69	<p>Relazione circa l'attività di smaltimento rifiuti effettuata dalla banca (tale documento dovrebbe contenere l'indicazione delle tipologie di rifiuti smaltiti e delle modalità adottate per lo smaltimento). Alla relazione dovrebbe essere allegata la certificazione rilasciata dai soggetti di cui ci si avvale per lo smaltimento.</p>	Infrastrutture e Spese	Reati ambientali	<i>Area Global Technology Organization</i>	Annuale

N.	DESCRIZIONE FLUSSO INFORMATIVO	PROCESSO	REATO	UNITÀ ORGANIZZATIVA	PERIODICITÀ
70	<p>Informativa sui fornitori che hanno inviato l'attestazione periodica relativa alla regolare validità dei permessi di soggiorno dei cittadini extracomunitari da loro impiegati.</p> <p>Razzismo e Xenofobia: istigazione a commettere o commissione di violenza o atti di provocazione alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi)</p>	Gestione delle Infrastrutture e Spese	Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare	Area Global Technology Organization	Annuale
71	<p>Informativa su assunzioni di cittadini di paesi terzi e sulla regolarità del permesso di soggiorno di tutti i cittadini di paesi terzi in organico.</p> <p>Razzismo e Xenofobia: istigazione a commettere o commissione di violenza o atti di provocazione alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi)</p>	Gestione delle risorse umane	Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare	Area Gestione Risorse Umane	Annuale