



MOGC Adir – Edizione 2020

PIANO DI PREVENZIONE DELLA CORRUZIONE ex L. 190/2012

- AREE A RISCHIO REATO EX L. 190/2012 –**
- Dettaglio dei Presidi -**





TABELLA A - AREE A RISCHIO REATO NELL'AMBITO DELLA CORRUZIONE

Area a rischio	Reati associabili	Attività sensibili	S.O. coinvolta	Key Officer	Norme e Procedure di riferimento
Selezione, assunzione e politiche di incentivazione del personale	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 22 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>A1 - Selezione e assunzione del personale esterno</p> <p>A2 - Gestione delle politiche di incentivazione del personale e degli avanzamenti di carriera</p> <p>A3 - Cessazione dei rapporti di lavoro</p> <p>A4 - Gestione Risorse Umane – Controlli e autorizzazioni</p>	<p>RU</p> <p>DG</p> <p>CDA</p> <p>RU</p> <p>SOA</p>	FDA	<ul style="list-style-type: none"> Codice di Corporate Governance Ricerca, selezione ed inserimento personale (Codice Assunzioni) Gestione Risorse Umane Procedura per il controllo degli accessi Gestione Autorizzazione utenti
Approvvigionamento di beni, lavori e servizi	<p>Concussione (art. 317 c.p.)</p> <p>Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319-quater c.p.)</p> <p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.) Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p> <p>Rivelazione ed utilizzazione di segreti di ufficio (art. 326 c.p.)</p> <p>Autoriciclaggio (art.648 ter.1 c.p.)</p> <p>Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle Comunità europee (art. 640, co. 2, n.1, c.p.)</p>	<p>B1 - Pianificazione e programmazione</p> <p>B2 - Processo di acquisizione</p> <p>B3 - Gestione contrattuale</p> <p>B4 - Fatturazione passiva</p> <p>B5 - Gestione dei collaudi delle forniture</p>	<p>AG</p> <p>SOA</p> <p>AF</p> <p>TES</p> <p>CG</p>	GB	<ul style="list-style-type: none"> Gestione degli acquisti di beni, servizi e consulenze Gestione della Tesoreria Regolamento Inventario Beni Aziendali Pianificazione e Controllo di Gestione
Conferimento di contratti di consulenza	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p>	<p>C1 - Pianificazione e programmazione</p> <p>C2 - Processo di acquisizione</p>	<p>AG</p> <p>SOA</p> <p>AF</p>	RSOA	<ul style="list-style-type: none"> Gestione degli acquisti di beni, servizi e consulenze Gestione della Tesoreria

<p>o prestazioni professionali</p>	<p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p> <p>Autoriciclaggio (art.648 ter.1 c.p.)</p>	<p>C3 - Gestione contrattuale</p> <p>C4 - Fatturazione passiva</p>	<p>TES CG AS DG AFC</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito della gestione dei sinistri • Metodo per l'assegnazione degli incarichi ai Fiduciari • Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito del contenzioso aziendale non afferente la gestione dei sinistri
<p>Gestione dei contenziosi giudiziari e stragiudiziali</p>	<p>Corruzione in atti giudiziari (art. 319-ter c.p.)</p> <p>Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (377 bis c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>D1 - Gestione contenziosi giuslavoristici</p> <p>D2 - Gestione contenziosi Assicurativi</p> <p>D3 - Gestione dei contenziosi di altro genere</p>	<p>SOA DG CDA</p>	<p>RSOA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito della gestione dei sinistri • Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito del contenzioso aziendale non afferente la gestione dei sinistri
<p>Gestione della contabilità e Redazione del bilancio</p>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Autoriciclaggio (art.648 ter.1 c.p.)</p> <p>Peculato (art.. 314 c.p.)</p> <p>Peculato mediante profitto dell'errore altrui (art.316 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>E1 -Gestione della contabilità generale e delle chiusure contabili.</p> <p>E2 - Redazione del bilancio di esercizio ed informative periodiche</p> <p>E3 – Gestione delle risorse finanziarie</p> <p>E4 – Gestione dei pagamenti</p>	<p>AAF AF CG TES SOA</p>	<p>AT</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Produzione del Bilancio e delle informative periodiche • Gestione delle liquidità e delle passività • Gestione degli investimenti • Recupero crediti per Rivalsa • Gestione della Tesoreria • Delibera Quadro Riassicurazione • Politica di gestione delle Attività e delle Passività • Politica di gestione delle Attività e delle Passività diverse dalle riserve tecniche • Politica di gestione del rischio di liquidità • Politica di Riservazione • Processo di Formazione delle

					Riserve in sede di Bilancio
Gestione dei rapporti con soggetti pubblici	Corruzione (artt. 318, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.) Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle comunità europee (art. 640, co. 2, n.1)	F1 - Gestione dei rapporti con soggetti pubblici per l'ottenimento di provvedimenti amministrativi (quali autorizzazioni, licenze e permessi) necessari per l'esercizio delle attività tipiche aziendali. F2 - Gestione di adempimenti, dichiarazioni, deposito atti e documenti, pratiche, verifiche, ispezioni, negli accertamenti/procedimenti sanzionatori che ne derivano concernenti le seguenti materie: ambientale, salute e sicurezza, fiscale, gestione del personale F3 - Gestione dei rapporti con istituzioni e/o Autorità pubbliche di Vigilanza relativi allo svolgimento di attività regolate dalla legge	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> Gestione dei rapporti con le Autorità di Vigilanza Codice di Corporate Governance Politica di Sottoscrizione Direttiva in materia di Sistema dei Controlli Interni Politica sulle informazioni da fornire all'Ivass Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass Politica di Gestione dei Reclami Politica di Rendicontazione delle deleghe esecutive
Gestione delle spese di rappresentanza e dei beni di rappresentanza ² Procedura da implementare inserita nella programmazione delle attività di miglioramento	Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.) Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Corruzione tra privati (art.2635 c.3 c.c.) Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)	G1 - Spese di rappresentanza/ rimborsi spese/ beni di rappresentanza	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> Codice Etico Regolamento per le spese e l'acquisto di beni per rappresentanza²
Erogazioni liberali ² Procedura da implementare inserita nella programmazione delle attività di miglioramento	Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.) Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Corruzione tra privati (art.2635 c.3 c.c.) Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)	H1 - Selezione di enti/associazioni/ fondazioni H2 - Conferimento dei fondi	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> Codice Etico Regolamento per le Erogazioni Liberali²
Acquisizione e/o gestione di contributi, sovvenzioni, finanziamenti, assicurazioni o	Malversazione (art.316 bis c.p.) Indebita percezione di erogazioni (art. 316 ter c.p.) Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art.640 bis c.p.)	I1 - Predisposizione della documentazione per la richiesta del finanziamento/ contributo	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> Codice Etico Gestione finanziamenti e contributi pubblici²

<p>garanzie concesse da soggetti pubblici</p> <p>² Procedura da implementare inserita nella programmazione delle attività di miglioramento</p>		<p>I2 - Acquisizione del finanziamento/contributo e gestione; attuazione del progetto finanziato</p> <p>I3 - Predisposizione per la rendicontazione dei costi; gestione delle verifiche ed ispezioni da parte dell'Ente finanziatore</p>			
<p>Installazione o gestione di software di o per conto della P.A. per trasmissione di dati e comunicazioni</p>	<p>Frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640 ter c.p.)</p>	<p>L1 - Installazione del SW</p> <p>L2 - Gestione dei flussi telematici per scambio dati con la P.A.</p>	<p>SI SOA</p>	<p>SL</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Procedura per il controllo degli accessi • Gestione Autorizzazione utenti • Utilizzo delle Risorse Informatiche nel rapporto di lavoro • Procedure sulla Sicurezza ai sensi del D.Lgs. 196/03
<p>Gestione dei sistemi informatici</p>	<p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Interruzione d'un servizio pubblico o di pubblica necessità (art. 331 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>M1 - Gestione dei profili utente e del processo di autenticazione</p> <p>M2 - Gestione degli accessi da e verso l'esterno</p> <p>M3 - Gestione e protezione delle reti</p> <p>M4 - Gestione del processo di creazione, trattamento, archiviazione di documenti elettronici con valore probatorio</p> <p>M5 - Sicurezza fisica (include sicurezza cablaggi, dispositivi di rete, etc.)</p> <p>M6 - Modifica, estrazione, riproduzione e distribuzione del contenuto di banche dati</p>	<p>SI SOA</p>	<p>SL</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Politica di Data Quality Management • Procedura per il controllo degli accessi • Gestione Autorizzazione utenti • Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass • Utilizzo delle Risorse Informatiche nel rapporto di lavoro • Procedura Operativa per il Calcolo dell' S.C.R. • Procedure sulla Sicurezza ai sensi del D.Lgs. 196/03
<p>Gestione del rapporto commerciale e del</p>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p>	<p>N1 – Gestione del rapporto con i Soci</p>	<p>AA DG</p>	<p>MP</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Politica di Sottoscrizione

<p>portafoglio premi assicurativi</p>	<p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle Comunità europee (art. 640, co. 2, n.1, c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>N2 – Gestione del rapporto con i clienti retail</p> <p>N3 – Partecipazione a gare attive</p>			<ul style="list-style-type: none"> • Gestione dei Contratti Assicurativi
<p>Sistema dei controlli e di Governance</p>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Autoriciclaggio (art.648 ter.1 c.p.)</p> <p>Peculato (art.. 314 c.p.)</p> <p>Peculato mediante profitto dell'errore altrui (art.316 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>O1 - Gestione rapporto con gli Organi e Funzioni di Controllo, Revisori dei Conti</p> <p>O2 - Gestione delle attività societarie</p> <p>O3 - Rispetto degli obblighi normativi</p> <p>O4 - Attività di Internal Audit, di Compliance, di Funzione Attuariale, di ODV, di RPCT, di Controllo Attuariato e Data Quality</p>	<p>CDA DG IA CO RM FA CADQ</p>	<p>CDA</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Codice di Corporate Governance • Reporting Policy • MOGC 2017 • Direttiva in materia di Sistema dei Controlli Interni • Politica di Gestione dei Rischi • Procedura Operativa per il calcolo dell'S.C.R. • Politica sulle informazioni da fornire all'Ivass • Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass
<p>Gestione dei rapporti con i danneggiati</p> <p>¹ oggetto di revisione, ove necessario, rispetto alle politiche 2017 approvate a fine anno</p>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Truffa in danno dello Stato o di altro ente pubblico o delle Comunità europee (art. 640, co. 2, n.1, c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>P1 – Liquidazione sinistri</p> <p>P2 – Comitato Sinistri notevoli</p> <p>P3 – Antifrode</p> <p>P4 – Controlli gestionali sugli interni</p> <p>P5 – Controlli gestionali sugli esterni</p> <p>P6 – Gestione Recupero Rivalse</p>	<p>AS DG</p>	<p>PC</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Politica di Riservazione 2017 • Principi Generali per la riservazione sinistri 2017 • Processo di formazione delle riserve di Bilancio 2017 • Gestione Sinistri¹ • Manuale per la gestione dei Sinistri¹ • Regole per la definizione dei sinistri¹ • Regolamento Comitato Sinistri¹ • Prontuario per la riservazione standard dei sinistri¹

					<ul style="list-style-type: none"> • Metodo per l'assegnazione degli incarichi ai fiduciari¹ • Gestione Rimborso Spese Sanitarie
Gestione dei rapporti con i riassicuratori	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>Q1 – Gestione rapporti con riassicuratori</p> <p>Q2 – Gestione amministrativa con riassicuratori</p>	AAF	AT	<ul style="list-style-type: none"> • Delibera Quadro Riassicurazione • Gestione dei Contratti Assicurativi • Riassicurazione Passiva
Gestione Salute, Sicurezza e Ambiente	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)</p> <p>Autoriciclaggio (art.648 ter.1 c.p.)</p> <p>Peculato (art.. 314 c.p.)</p> <p>Peculato mediante profitto dell'errore altrui (art.316 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art.323 c.p.)</p> <p>Rifiuti di atti d'ufficio. Omissione (art,328 c.p.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>R1 – Tutela della salute e della sicurezza sul lavoro</p> <p>R2 – Gestione degli aspetti ambientali</p>	AG RU DG	GB	<ul style="list-style-type: none"> • Procedura per il controllo degli accessi • Sicurezza sui luoghi di lavoro • Divieto di fumo : Art.51 - Tutela della salute dei non fumatori ex Legge 3/2003 • Composizione dei Servizi di prevenzione e Protezione Rischi • Raccolta Differenziata nei locali aziendali

Acronimi delle Strutture Organizzative / Key Officer

Sigla	Denominazione
AA	Area Assuntiva
AAF	Area Amministrazione e Finanza
AF	Amministrazione e Fiscale
AFC	Affari Sociali e Contenzioso
AG	Affari Generali
AS	Area Sinistri
AT	Andrea Toschi
BF	Bilancio e Finanza
CADQ	Controllo, Attuariato e Data Quality
CDA	Consiglio di Amministrazione
CG	Contabilità Generale
CO	Funzione di verifica della conformità alle norme (Compliance)
CSDE	Contenzioso Sinistri e Danni Gravi
DG	Direttore Generale
FA	Funzione Attuariale
FDA	Francesco D'Aniello
GB	Giulio Bonimelli
IA	Funzione di Revisione Interna (Internal Audit)
MP	Melania Passini
ODV	Organismo di Vigilanza 231
PA	Pool Amministrativo
PC	Paolo Casti
RM	Risk Management (Funzione Gestione dei Rischi)
RPCT	Responsabile della Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza
RR	Recupero Rivalse
RSOA	Responsabili Strutture Organizzative Aziendali
RU	Risorse Umane e Organizzazione
SANA	Sinistri Auto e Non Auto
SDG	Segreteria della Direzione Generale
SI	Sistemi Informativi
SOA	Strutture Organizzative Aziendali
SPRE	Segreteria della Presidenza
TES	Tesoreria