



## **MOGC Adir – Edizione 2022**

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

<p><b>o prestazioni professionali</b></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 AS DG AFC</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Processi Amministrativo-contabili</li> <li>• Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito della gestione dei sinistri</li> <li>• Metodo per l'assegnazione degli incarichi ai Fiduciari</li> <li>• Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito del contenzioso aziendale non afferente la gestione dei sinistri</li> </ul>
<p><b>Gestione dei contenziosi giudiziari e stragiudiziali</b></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"> <li>• Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito della gestione dei sinistri</li> <li>• Politica assegnazione incarichi ai legali nell'ambito del contenzioso aziendale non afferente la gestione dei sinistri</li> </ul>
<p><b>Gestione della contabilità e Redazione del bilancio</b></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 TES SOA</p>	<p>AT</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Produzione del Bilancio e delle informative periodiche</li> <li>• Gestione delle liquidità e delle attività e passività</li> <li>• Gestione degli investimenti</li> <li>• Recupero crediti per Rivalsa</li> <li>• Processi Amministrativo-contabili</li> <li>• Delibera Quadro Riassicurazione</li> <li>• Politica di gestione delle Attività e delle Passività</li> <li>• Politica di gestione delle Attività e delle Passività diverse dalle riserve tecniche</li> <li>• Politica di gestione del rischio di liquidità</li> </ul>



					<ul style="list-style-type: none"> <li>• Politica di Riservazione</li> <li>• Processo di Formazione delle Riserve in sede di Bilancio</li> </ul>
<b>Gestione dei rapporti con soggetti pubblici</b>	<p>Corruzione (artt. 318, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.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)</p>	<p>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.</p> <p>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</p> <p>F3 - Gestione dei rapporti con istituzioni e/o Autorità pubbliche di Vigilanza relativi allo svolgimento di attività regolate dalla legge</p>	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestione dei rapporti con le Autorità di Vigilanza</li> <li>• Codice di Corporate Governance</li> <li>• Politica di Sottoscrizione</li> <li>• Direttiva in materia di Sistema dei Controlli Interni</li> <li>• Politica sulle informazioni da fornire all'Ivass</li> <li>• Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass</li> <li>• Politica di Gestione dei Reclami</li> <li>• Politica di Rendicontazione delle deleghe esecutive</li> </ul>
<b>Gestione delle spese di rappresentanza e dei beni di rappresentanza</b>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)                      Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.3 c.c.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	G1 - Spese di rappresentanza/ rimborsi spese/ beni di rappresentanza	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> </ul>
<b>Erogazioni liberali</b>	<p>Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)                      Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Corruzione tra privati (art.2635 c.3 c.c.)</p> <p>Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)</p>	<p>H1 - Selezione di enti/associazioni/ fondazioni</p> <p>H2 - Conferimento dei fondi</p>	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> </ul>
<b>Acquisizione e/o gestione di contributi, sovvenzioni, finanziamenti, assicurazioni o garanzie concesse da soggetti pubblici</b>	<p>Malversazione (art.316 bis c.p.)</p> <p>Indebita percezione di erogazioni (art. 316 ter c.p.)</p> <p>Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art.640 bis c.p.)</p>	<p>I1 - Predisposizione della documentazione per la richiesta del finanziamento/ contributo</p> <p>I2 - Acquisizione del finanziamento/contributo e gestione; attuazione del progetto finanziato</p>	CDA DG RSOA	CDA	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Codice Etico</li> </ul>

		I3 - Predisposizione per la rendicontazione dei costi; gestione delle verifiche ed ispezioni da parte dell'Ente finanziatore			
<b>Installazione o gestione di software di o per conto della P.A. per trasmissione di dati e comunicazioni</b>	Frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico (art. 640 ter c.p.)	L1 - Installazione del SW  L2 - Gestione dei flussi telematici per scambio dati con la P.A.	SI SOA	SL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Procedura per il controllo degli accessi</li> <li>• Gestione Autorizzazione utenti</li> <li>• Utilizzo delle Risorse Informatiche nel rapporto di lavoro</li> <li>• Cyber Security</li> <li>• Procedure sulla Sicurezza ai sensi del D.Lgs. 196/03 e s.m.i.</li> </ul>
<b>Gestione dei sistemi informatici</b>	Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)  Interruzione d'un servizio pubblico o di pubblica necessità (art. 331 c.p.)  Traffico illecito di influenze (art.346 bis c.p.)	M1 - Gestione dei profili utente e del processo di autenticazione  M2 - Gestione degli accessi da e verso l'esterno  M3 - Gestione e protezione delle reti  M4 - Gestione del processo di creazione, trattamento, archiviazione di documenti elettronici con valore probatorio  M5 - Sicurezza fisica (include sicurezza cablaggi, dispositivi di rete, etc.)  M6 - Modifica, estrazione, riproduzione e distribuzione del contenuto di banche dati	SI SOA	SL	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Politica di Data Quality Management</li> <li>• Procedura per il controllo degli accessi</li> <li>• Gestione Autorizzazione utenti</li> <li>• Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass</li> <li>• Utilizzo delle Risorse Informatiche nel rapporto di lavoro</li> <li>• Procedura Operativa per il Calcolo dell' S.C.R.</li> <li>• Procedure sulla Sicurezza ai sensi del D.Lgs. 196/03 e s.m.i.</li> </ul>
<b>Gestione del rapporto commerciale e del</b>	Corruzione (artt. 318, 319, 319-bis, 320, 321 e 322-bis c.p.)  Corruzione tra privati (art.2635 c.c.)	N1 – Gestione del rapporto con i Soci  N2 – Gestione del rapporto con i clienti retail	AA DG	MP	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Politica di Sottoscrizione</li> <li>• Gestione dei Contratti Assicurativi</li> </ul>

<p><b>portafoglio premi assicurativi</b></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>N3 – Partecipazione a gare attive</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>Gestione e sottoscrizione dei contratti retail</li> </ul>
<p><b>Sistema dei controlli e di Governance</b></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"> <li>Codice di Corporate Governance</li> <li>Reporting Policy</li> <li>MOGC</li> <li>Direttiva in materia di Sistema dei Controlli Interni</li> <li>Politica di Gestione dei Rischi</li> <li>Procedura Operativa per il calcolo dell'S.C.R.</li> <li>Politica sulle informazioni da fornire all'Ivass</li> <li>Politica sulle informazioni statistiche da fornire all'Ivass</li> </ul>
<p><b>Gestione dei rapporti con i danneggiati</b></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"> <li>Politica di Riservazione</li> <li>Principi Generali per la riservazione sinistri – riserva di inventario</li> <li>Processo di formazione delle riserve di Bilancio</li> <li>Manuale per la gestione dei Sinistri</li> <li>Regole per la definizione dei sinistri</li> <li>Regolamento Comitato Sinistri</li> <li>Prontuario per la riservazione standard dei sinistri</li> <li>Metodo per l'assegnazione degli incarichi ai fiduciari</li> </ul>

					<ul style="list-style-type: none"> <li>Gestione Rimborso Spese Sanitarie</li> </ul>
<b>Gestione dei rapporti con i riassicuratori</b>	<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"> <li>Gestione dei Contratti Assicurativi</li> <li>Gestione della Riassicurazione Passiva</li> </ul>
<b>Gestione Salute, Sicurezza e Ambiente</b>	<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"> <li>Procedura per il controllo degli accessi</li> <li>Sicurezza sui luoghi di lavoro</li> <li>Divieto di fumo : Art.51 - Tutela della salute dei non fumatori ex Legge 3/2003</li> <li>Composizione dei Servizi di prevenzione e Protezione Rischi</li> <li>Raccolta Differenziata nei locali aziendali</li> </ul>

## Acronimi delle Strutture Organizzative / Key Officer

<b>Sigla</b>	<b>Denominazione</b>
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
CADQ	Controllo, Attuariato e Data Quality
CDA	Consiglio di Amministrazione
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	Organizzazione, HR e IT
SANA	Sinistri Auto e Non Auto
SDG	Segreteria della Direzione Generale
SI	Sistemi Informativi
SOA	Strutture Organizzative Aziendali
SPRE	Segreteria della Presidenza
TES	Tesoreria