INDIVIDUAZIONE DELLA ATTIVITA' A RISCHIO REATO DYNAMICA RETAIL S.P.A. - 27/02/2014 - ALLEGATO I MOD. 231/01

	ATTIVITA' "SENSIBILI" DYNAMICA RETAIL S.P.A.	REATI ASSOCIABILI	Amministratori	Direttore Generale	Risorse umane	Direzione Organizzazione e Operations	Direzione commerciale	Direzione amministrazione, finanza e controllo	Valutazione del rischio										
									Probabilità				Impatto potenziale				Valutazione complessiva del rischio lordo	Elementi di valutazione	Valutazione complessiva del rischio netto
									N/A	Alta	Media	Bassa	N/A	Alto	Medio	Basso			
1	Adempimenti presso la Pubblica Amministrazione e gestione dei relastivi rapporti (ad es. in materia del lavoro, fiscale, societaria, rapporti istituzionali, ecc.)	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G			G				x		x			**Basso**	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavoro	**Basso**
		Truffa a danno dello Stato[1]		G	G							x		x			**Basso**		**Basso**
2	Adempimenti presso Autorità Pubbliche di Vigilanza e gestione dei relativi rapporti	Corruzione/Istigazione alla corruzione	S	G		G	G	G				x		x			**Basso**	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavorole.	**Basso**
		Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle Autorità pubbliche di Vigilanza	S	G		G	G	G			x			x			**Basso**		**Basso**
3	Ispezioni, verifiche ed accertamenti effettuate da soggetti pubblici (ad es. in materia fiscale, del lavoro, sicurezza, ecc.)	Corruzione/Istigazione alla corruzione	S	G	G			G				x		x			**Basso**	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavorole.	**Basso**
4	Richieste di contributi, sovvenzioni, finanziamenti, erogati dallo Stato, da altri Enti pubblici o dall'Unione Europea	Corruzione/Istigazione alla corruzione	S	G	G			G	x				x				**N/A**	La società non ha mai richiesto e non prevede di richiedere finanziamenti agevolati	**N/A**
		Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche	S	G	G			G	x				x				**N/A**		**N/A**
		Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato	S	G	G			G	x				x				**N/A**		**N/A**
5	Gestione di contributi, sovvenzioni, finanziamenti, erogati dallo Stato, da altri Enti pubblici o dall'Unione Europea	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G			G	x				x				**N/A**	La società non ha mai richiesto e non prevede di richiedere finanziamenti agevolati	**N/A**
		Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche		G	G			G	x				x				**N/A**		**N/A**
		Malversazione a danno dello Stato		G	G			G	x				x				**N/A**		**N/A**
6	Conseguimento e/o rinnovo di autorizzazioni, licenze, concessioni, atti, provvedimenti amministrativi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G							x			x			**Basso**	Ad eccezione delle autorizzazioni ex TUB non vi sono lattre attività soggette ad autorizzazioni	**Basso**
7	Gestione dei rapporti con la P.A. in fase di vendita dei prodotti finanziari della società (ad es. Concessione di finanziamenti sotto forma di cessione del quinto dello stipendio/delegazione di pagamento - Rapporto con Amministrazioni Terze Cedute - Rapporti con la "PA"quale partner in iniziative commerciali)	Corruzione/Istigazione alla corruzione					G				x			x			**Medio**	L'attività è svolta attraverso personale diretto e terzi (agenti). Gli agenti di cui la società si avvale per la distribuzione dei propri prodotti sono per la maggior parte agenti con consolidata esperienza nel settore e conosciuti da molti anni sia dalla direzione commerciale che dalla Direzione Generale. Inoltre la Direzione Commerciale effettua un'approfondita analisi ed una valutazione degli agenti con i quali intende intrattenere rapporti di collaborazione. Il processo di acquisizione di nuovi produttori è formalizzato nella normativa interna della società, nel quale sono descritte tutte le attività strumentali alla conclusione di un nuovo mandato di agenzia e tutta la documentazione richiesta all'agente.	**Basso**
		Induzione indebita a dare o promettere utilità		S			G				x			x			**Medio**	L'attività è svolta attraverso personale diretto e terzi (agenti). Gli agenti di cui la società si avvale per la distribuzione dei propri prodotti sono per la maggior parte agenti con consolidata esperienza nel settore e conosciuti da molti anni sia dalla direzione commerciale che dalla Direzione Generale. Inoltre la Direzione Commerciale effettua un'approfondita analisi ed una valutazione degli agenti con i quali intende intrattenere rapporti di collaborazione. Il processo di acquisizione di nuovi produttori è formalizzato nella normativa interna della società, nel quale sono descritte tutte le attività strumentali alla conclusione di un nuovo mandato di agenzia e tutta la documentazione richiesta all'agente.	**Basso**

INDIVIDUAZIONE DELLA ATTIVITA' A RISCHIO REATO DYNAMICA RETAIL S.P.A. - 27/02/2014 - ALLEGATO I MOD. 231/01

			Am	Direct	Ris	Orga C	I co	I amm finan									Valutazione del rischio		
8	Gestione dei rapporti con la P.A. in fase di esecuzione dei contratti di vendita (ad es. Gestione del contratto ed Amministrazione del credito - Rapporto con Amministrazioni Terze Cedute (ATC)	Corruzione/Istigazione alla corruzione				G		G			x			x			**Medio**	L'attività è svolta attraverso personale diretto e terzi (agenti). Gli agenti di cui la società si avvale per la distribuzione dei propri prodotti sono per la maggior parte agenti con consolidata esperienza nel settore e conosciuti da molti anni sia dalla direzione commerciale che dalla Direzione Generale. Inoltre la Direzione Commerciale effettua un'approfondita analisi ed una valutazione degli agenti con i quali intende intrattenere rapporti di collaborazione. Il processo di acquisizione di nuovi produttori è formalizzato nella normativa interna della società, nel quale sono descritte tutte le attività strumentali alla conclusione di un nuovo mandato di agenzia e tutta la documentazione richiesta all'agente.	**Basso**
		Induzione indebita a dare o promettere utilità		S		G		G			x			x			**Medio**	L'attività è svolta attraverso personale diretto e terzi (agenti). Gli agenti di cui la società si avvale per la distribuzione dei propri prodotti sono per la maggior parte agenti con consolidata esperienza nel settore e conosciuti da molti anni sia dalla direzione commerciale che dalla Direzione Generale. Inoltre la Direzione Commerciale effettua un'approfondita analisi ed una valutazione degli agenti con i quali intende intrattenere rapporti di collaborazione. Il processo di acquisizione di nuovi produttori è formalizzato nella normativa interna della società, nel quale sono descritte tutte le attività strumentali alla conclusione di un nuovo mandato di agenzia e tutta la documentazione richiesta all'agente.	**Basso**
9	Rappresentanza giudiziale della società. Contenzioso giudiziale e stragiudiziale (ad es. Gestione di controversie legali e del contenzioso creditizio)	Corruzione in atti giudiziari		G	C	C		C				x		x			**Basso**	Il contenzioso è estremamente limitato sia in frequenza che per gli importi. Esiste un servizio legale/compliance interno. Il contenzioso è gestito attraverso legali esterni. IL CDA svolge un attento presidio del contenzioso	**Basso**
		Istigazione alla corruzione		G	C	C		C				x		x			**Basso**		**Basso**
		Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria		G	C	G		C				x		x			**Basso**		**Basso**
10	Gestione operazioni di cassa	Spendita ed introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate						G				x				x	**Basso**	Di fatto non esiste una gestione di cassa contanti ma solo una piccola cassa per le spese di importo minimo	**Basso**
		Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede						G				x				x	**Basso**		**Basso**
11	Predisposizione del bilancio di esercizio e delle altre comunicazioni sociali previste dalla legge (es. bilancio di esercizio)	False comunicazioni sociali	G	G		C		G			x				x		**Medio**	Le strutture interne e i presidi di controllo in essere conseguenti ad una attività vigilata da Banca d'Italia (collegio sindacale, società di revisione, internal auditing, compliance) consentono un forte mitigazione di questo rischio	**Basso**
12	Valutazioni estimative ai fini del bilancio	False comunicazioni sociali		G				G			x				x		**Medio**		**Basso**
13	Gestione dei rapporti con la società di revisione anche nell'esercizio dei poteri di controllo loro conferiti dalla legge	(Concorso nella) Falsità nella relazione o nelle comunicazioni della società di revisione	S	G				G			x				x		**Medio**	Le strutture interne e i presidi di controllo in essere conseguenti ad una attività vigilata da Banca d'Italia (collegio sindacale, internal auditing, compliance) consentono un forte mitigazione di questo rischio	**Basso**
		Impedito controllo	S	G				G			x				x		**Medio**		**Basso**
14	Gestione dei rapporti con il collegio sindacale ed i soci nell'esercizio dei poteri di controllo loro conferiti dalla legge	Impedito controllo		G				G			x				x		**Medio**	Le strutture interne e i presidi di controllo in essere conseguenti ad una attività vigilata da Banca d'Italia (Società di revisione, internal auditing, compliance) consentono un forte mitigazione di questo rischio	**Basso**
		Indebita restituzione dei conferimenti	G	G				C				x			x		**Basso**	Le strutture interne e i presidi di controllo in essere conseguenti ad una attività vigilata da	**Basso**
		Illegale ripartizione degli utili e delle riserve	G	G				C				x			x		**Basso**		**Basso**

INDIVIDUAZIONE DELLA ATTIVITA' A RISCHIO REATO DYNAMICA RETAIL S.P.A. - 27/02/2014 - ALLEGATO I MOD. 231/01

			Am	Direct	Ris	Orga C	I co	I amm finan	Valutazione del rischio										
15	Approvazione di operazioni sul capitale, su azioni, utili e riserve	Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali	G	G				C				x			x		**Basso**	Banca d'Italia (collegio sindacale, società di revisione, internal auditing, compliance) consentono un forte mitigazione di questo rischio	**Basso**
		Operazioni in pregiudizio ai creditori	G	G				C				x			x		**Basso**		**Basso**
		Formazione fittizia del capitale	G	G				C				x			x		**Basso**		**Basso**
16	Attività strumentali alla convocazione dell'assemblea e/o predisposizione di documenti finalizzati alla formazione delle delibere assembleali	Illecita influenza sull'assemblea		G				C				x			x		**Basso**	Le strutture interne e i presidi di controllo in essere conseguenti ad una attività vigilata da Banca d'Italia consentono un forte mitigazione di questo rischio	**Basso**
17	Rapporti con soggetti terzi	Associazione a delinquere	G	G	G	G	G	G			x			x			**Medio**	L'attività è svolta attravero personale diretto e terzi (agenti). Le policy interne di mitigazione del richio di credito prevedono un frazionamento di rischio per singola controparte. Per i nuovi rapporti esistono delle limitazioni all'assunzione di nuove pratiche per la medesima Amministrazione.	**Basso**
		Corruzione tra privati / Istigazione alla corruzione	G	G	G	G	G	G			x			x			**Medio**		**Basso**
18	Assunzione e gestione del personale	Delitti contro la personalità individuale[2]		G	G							x			x		**Basso**	La struttura è estremamente snella. La selezione del personale è gestita da un dirigente e seguita direttamente dal DG. Tutti i dipendenti sono di nazionalità Italiana.	**Basso**
		Disposizioni contro le immigrazioni clandestine[2]		G	G							x			x		**Basso**		**Basso**
19	Concessione e gestione di finanziamenti sotto forma di cessione del quinto e delegazione di pagamento	Ricettazione				G	G	C				x		x			**Basso**	La tipologia di attività ed il suo frazionamento in molte operazioni di importo unitario basso, la vigilanza di banca d'Italia, l'operatività esclusiva attraverso circuiti bancari, le rigide procedure interne, rendono questi rischi estramamente bassi	**Basso**
		Riciclaggio				G	G	C				x		x			**Basso**		**Basso**
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita				G	G	C				x		x			**Basso**		**Basso**
		Delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico				G	G	C				x		x			**Basso**		**Basso**
20	Incarichi professionali e consulenze	Ricettazione		G		G		C	x				x				**N/A**	La natura degli incarichi e la tipologia dei soggetti coinvolti consentono di considerare questi rischi di fatto non sensibili	**N/A**
		Riciclaggio		G		G		C				x				x	**Basso**		**Basso**
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G		G		C				x				x	**Basso**		**Basso**
21	Approvigionamento di beni e servizi	Ricettazione		G		G		G				x				x	**Basso**	Nel documento poteri di delega e rappresentanta sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiflio si Amministrazione della società.	**Basso**
		Riciclaggio		G		G		G				x				x	**Basso**		**Basso**
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G		G		G				x				x	**Basso**		**Basso**
22	Sponsorizzazioni/Donazioni	Ricettazione		G			G	C				x				x	**Basso**	La natura degli incarichi e la tipologia dei soggetti coinvolti consentono di considerare questi rischi di fatto non sensibili. Esiste inoltre un Codice Etico pubblicato nella normativa interna che regola i comportamenti da tenere in occasione dei temi in argomento.	**Basso**
		Riciclaggio		G			G	C				x				x	**Basso**		**Basso**
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G			G	C				x				x	**Basso**		**Basso**
23	Flussi finanziari ed attività di tesoreria	Ricettazione		G				G				x				x	**Basso**	La tipologia di attività ed il suo frazionamento in molte operazioni di importo unitario basso, la vigilanza di banca d'Italia, l'operatività esclusiva attraverso circuiti bancari, le rigide procedure interne, rendono questi rischi estramamente bassi	**Basso**
		Riciclaggio		G				G				x				x	**Basso**		**Basso**
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G				G				x				x	**Basso**		**Basso**
				G		G						x				x	**Basso**	La valutazione dei rischi aziendali effettuata anche attraverso un consulente esterno consente una forte mitigazione del rischio. Nel marzo del 2013 è stata adottato il Sistema di Gestione Salute e Sicurezza nei luoghi di	**Basso**

INDIVIDUAZIONE DELLA ATTIVITA' A RISCHIO REATO DYNAMICA RETAIL S.P.A. - 27/02/2014 - ALLEGATO I MOD. 231/01

			Am	Direttore Generale	Risorse umane	Direzione Organizzazione e Operations	Direzione commerciale	Direzione amministrazione, finanza e controllo	Valutazione del rischio										
24	Adempimenti in materia di sicurezza e salute sui luoghi di lavoro, ex D. Lgs. 81/08	Omicidio colposo e lesioni colpose gravi e gravissime		G		G						x				x	**Basso**	Lavoro. All'interno della società sono stati formalmente nominate le seguenti figure chiave: datore di Lavoro, RSPP, Medico Competente, RLS, Responsabile del SGSSL, Addetto al primo soccorso, addetto ala squadra antincendio. I lavoratori sono regolarmente formati per i rischi specifici dell'operatività aziendale.	**Basso**
25	Gestione ed utilizzo di sistemi informatici, telematici o software	Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico		G	G	G	G	G				x				x	**Basso**	Tutti gli interventi sono seguiti e controllati da un amministratore di sistema esterno alla struttura (es. installazione di un nuovo software). Non sono utilizzate banca dati "sensibili" esterne.	**Basso**
		Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici e telematici		G	G	G	G	G				x				x	**Basso**		**Basso**
		Diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico				G						x				x	**Basso**		**Basso**
		Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici				G						x				x	**Basso**		**Basso**
		Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici utilizzati dallo Stato o da altro ente pubblico o comunque di pubblica utilità				G						x				x	**Basso**		**Basso**
		Danneggiamento di sistemi informatici o telematici				G						x				x	**Basso**		**Basso**
		Falsità in documenti informatici		G	G	G	G	G				x				x	**Basso**		**Basso**
		Art. 171 bis l. 633/1941: abusiva duplicazione di programmi per elaboratore; importazione o detenzione a scopo imprenditoriale di programmi non contrassegnati SIAE		G	G	G	G	G		x					x		**Medio**		**Medio**

	ATTIVITA' "STRUMENTALI" DYNAMICA RETAIL S.P.A.	**REATI ASSOCIABILI**	**Presidente CdA**	**Direttore Generale**	**Risorse umane**	**Direzione Organizzazione e Operations**	**Direzione commerciale**	**Direzione amministrazione, finanza e controllo**	**N/A**	**Alta**	**Media**	**Bassa**	**N/A**	**Alto**	**Medio**	**Basso**	**Valutazione complessiva del rischio lordo**	**Elementi di valutazione**	**Valutazione complessiva del rischio netto**
1	Assunzione e gestione del personale	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G						x				x		**Bassa**	La struttura è estremamente snella. La selezione del personale è gestita da un dirigente e seguita direttamente dal DG. Tutti i dipendenti sono di nazionalità Italiana.	**Basso**
2	Spese di rappresentanza	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G		G	G	G				x			x		**Bassa**		**Basso**
3	Spese di trasferta e rimborsi spesa a dipendenti	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G	G	G	G				x				x	**Bassa**		**Basso**
4	Benefit, bonus ed incentivi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	C							x				x	**Bassa**		**Basso**
5	Approvvigionamento di beni e servizi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G		G	C	G			x				x		**Media**	Nel documento poteri di delega e rappresentanta sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiglio si Amministrazione della società.	**Basso**
6	Incarichi professionali e consulenze	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G	G		C				x				x	**Media**		**Basso**
7	Flussi finanziari ed attività di tesoreria	Corruzione/Istigazione alla corruzione		S				G				x				x	**Media**		**Basso**
8	Omaggi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G			G					x				x	**Basso**	La società ha adottato un propro Codice Etico che individua l'insieme dei valori che costituiscono l'etica sociale e reca i principi guida nonché le direttive fondamentali cui si devono conformare le	**Basso**

			Am	Direct	Ris	Orga C	I co	I amm finan	Valutazione del rischio										
9	Donazioni	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G			G	G				x				x	**Basso**	attività sociali ed i comportamenti di tutti coloro ai quali si applica il presente Codice, ciascuno nell'ambito delle rispettive competenze ed in relazione alla posizione ricoperta nell'organizzazione aziendale.	**Basso**
10	Sponsorizzazioni	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G			G	G				x				x	**Basso**	Nel documento poteri di delega e rappresentanta sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiglio si Amministrazione della società.	**Basso**
11	Sconti	Corruzione/Istigazione alla corruzione				G	G					x				x	**Basso**	Nel documento poteri di delega e rappresentanta sono individuati i limiti di importo attribuiti alla Direzione Generale con riferiemento agli esborsi, abbuoni o passaggi a perdita.	**Basso**
12	Stralcio crediti	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G		C		C			x				x		**Basso**	Nel documento poteri di delega e rappresentanta sono individuati i limiti di importo attribuiti alla Direzione Generale con riferiemento agli esborsi, abbuoni o passaggi a perdita.	**Basso**
13	Fatturazioni attive e note di credito/debito	Corruzione/Istigazione alla corruzione		S				G				x			x		**Media**	L'attività di fatturazione viene svolta dall'Ufficio Amministrazione Finanza e controllo ed è limitata esclusivamente alle alle provviggioni riconosciute da finanziarie terze per il collocamento dei prodotti mediati dalla società. Per tale attività viene effettuato un controllo tra le evidenze interne ed i report prodotti direttamente dalle finanziarie terze.	**Basso**
14	Agenti, mediatori e intermediari	Corruzione/Istigazione alla corruzione	G	G		G	G	G			x				x		**Media**	Gli agenti di cui la società si avvale per la distribuzione dei propri prodotti sono per la maggior parte agenti con consolidata esperienza nel settore e conosciuti da molti anni sia dalla direzione commerciale che dalla Direzione Generale. Inoltre la Direzione Commerciale effettua un'approfondita analisi ed una valutazione degli agenti con i quali intende intrattenere rapporti di collaborazione. Il processo di acquisizione di nuovi produttori è formalizzato nella normativa interna della società, nel quale sono descritte tutte le attività strumentali alla conclusione di un nuovo mandato di agenzia e tutta la documentazione richiesta all'agente.	**Basso**

SI EVIDENZIA CHE TUTTE LE FATTISPECIE DI DELITTO SOPRA INDIVIDUATE POSSONO DETERMINARE LA RESPONSABILITA' DELL'ENTE ANCHE OVE REALIZZATE NELLA FORMA DEL TENTATIVO

NOTE

[1] Tale ipotesi di reato è riferibile agli adempimenti legati a periodi di maternità e malattia ed all'assunzione di personale appartenente alle categorie protette.

[2] Tali ipotesi di reato sono state oggetto di indivuduazione nonostante si ritengano di difficile realizzazione nella realtà di riferimento nell'interesse o a vantaggio dell'ente.

LEGENDA

G: Gestione dell'attività

C: Concorso/Supporto nell'attività

S: Supervisione/Controllo nell'attività