

	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 relativi rapporti (ad es. in materia del lavoro, fiscale, societaria, rapporti istituzionali, ecc.)	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G			G				x		x			<b>Basso</b>	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavoro	<b>Basso</b>
		'Truffa a danno dello Stato'		G	G								x		x			<b>Basso</b>	
2	Adempimenti presso Autorità Pubbliche di Vigilanza e gestione dei relativi rapporti	Corruzione/Istigazione alla corruzione	S	G		G	G	G				x		x			<b>Basso</b>	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavoro.	<b>Basso</b>
		Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle Autorità pubbliche di Vigilanza	S	G		G	G	G				x		x			<b>Basso</b>		<b>Basso</b>
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			<b>Basso</b>	Buona separazione delle funzioni attraverso deleghe, funzionigramma e consulente esterno in materia tributaria e del lavoro.	<b>Basso</b>
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			<b>N/A</b>	La società non ha mai richiesto e non prevede di richiedere finanziamenti agevolati	<b>N/A</b>
		Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche	S	G	G			G	x					x			<b>N/A</b>		<b>N/A</b>
		Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato	S	G	G			G	x					x			<b>N/A</b>		<b>N/A</b>
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			<b>N/A</b>	La società non ha mai richiesto e non prevede di richiedere finanziamenti agevolati	<b>N/A</b>
		Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche		G	G			G	x					x			<b>N/A</b>		<b>N/A</b>
		Malversazione a danno dello Stato		G	G			G	x					x			<b>N/A</b>		<b>N/A</b>
6	Conseguimento e/o rinnovo di autorizzazioni, licenze, concessioni, atti, provvedimenti amministrativi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G								x		x			<b>Basso</b>	Ad eccezione delle autorizzazioni ex TUB non vi sono altre attività soggette ad autorizzazioni	<b>Basso</b>
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		<b>Medio</b>	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.	<b>Basso</b>
		Induzione indebita a dare o promettere utilità		S			G									x		<b>Medio</b>	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.

	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					
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								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									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									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											Basso	Basso	
		Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria		G	C	G		C												Basso	Basso
10	Gestione operazioni di cassa	Spendita ed introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate						G									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		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				G										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	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
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	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	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

	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			
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										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
15	Approvazione di operazioni sul capitale, su azioni, utili e riserve	Indebita restituzione dei conferimenti	G	G				C										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
		Illegale ripartizione degli utili e delle riserve	G	G				C											Basso
		Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali	G	G				C											Basso
		Operazioni in pregiudizio ai creditori	G	G				C											Basso
		Formazione fittizia del capitale	G	G				C											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										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										L'attività è svolta attraverso personale diretto e terzi (agenti). Le policy interne di mitigazione del rischio 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										Basso	
18	Assunzione e gestione del personale	Delitti contro la personalità individuale <sup>2</sup>		G	G													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 <sup>2</sup>		G	G														Basso
19	Concessione e gestione di finanziamenti sotto forma di cessione del quinto e delegazione di pagamento	Ricettazione				G	G	C										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 estremamente bassi	Basso
		Riciclaggio				G	G	C											Basso
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita				G	G	C											Basso
		Delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico				G	G	C											Basso
20	Incarichi professionali e consulenze	Ricettazione		G		G		C	x									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											Basso
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G		G		C											Basso
21	Approvvigionamento di beni e servizi	Ricettazione		G		G		G										Nel documento poteri di delega e rappresentanza sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiglio di Amministrazione della società.	Basso
		Riciclaggio		G		G		G											Basso
		Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G		G		G											Basso
22	Sponsorizzazioni/Donazioni	Ricettazione		G			G	C										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	Basso
		Riciclaggio		G			G	C											Basso

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				
	Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita		G			G	C				x				x	Basso	Interna che regola i comportamenti da tenere in occasione dei temi in argomento.	Basso	
23	Flussi finanziari ed attività di tesoreria		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 estraparzialmente bassi	Basso	
			G				G				x				x	Basso		Basso	
			G				G					x			x	Basso		Basso	
24	Adempimenti in materia di sicurezza e salute sui luoghi di lavoro, ex D. Lgs. 81/08		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 adottata il Sistema di Gestione Salute e Sicurezza nei luoghi di 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 alla squadra antincendio. I lavoratori sono regolarmente formati per i rischi specifici dell'operatività aziendale.	Basso	
			G		G						x				x	Basso		Basso	
25	Gestione ed utilizzo di sistemi informatici, telematici o software		G	G	G	G	G								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	
			G	G	G	G	G								x	Basso		Basso	
						G										x		Basso	Basso
						G										x		Basso	Basso
						G										x		Basso	Basso
						G										x		Basso	Basso
						G										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 SLAE		G	G	G	G	G				x					x	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	

	ATTIVITA' "SENSIBILI" DYNAMICA RETAIL S.P.A.	REATI ASSOCIABILI	Amministratori	Direttore Generale	Risorse umane	Direzio ne Organizzazione e Operations	Direzio ne commerciale	Direzio ne 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	Assunzione e gestione del personale	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G							x				x		<b>Bassa</b>	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.	<b>Basso</b>			
2	Spese di rappresentanza	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G		G	G	G									x	<b>Bassa</b>		<b>Basso</b>			
3	Spese di trasferta e rimborsi spesa a dipendenti	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G	G	G	G									x	<b>Bassa</b>		<b>Basso</b>			
4	Benefit, bonus ed incentivi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	C												x	<b>Bassa</b>		<b>Basso</b>			
5	Approvvigionamento di beni e servizi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G		G	C	G									x	<b>Media</b>	Nel documento poteri di delega e rappresentanza sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiglio di Amministrazione della società.	<b>Basso</b>			
6	Incarichi professionali e consulenze	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G	G	G		C									x	<b>Media</b>		<b>Basso</b>			
7	Flussi finanziari ed attività di tesoreria	Corruzione/Istigazione alla corruzione		S				G									x	<b>Media</b>		<b>Basso</b>			
8	Omaggi	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G														x	<b>Basso</b>	La società ha adottato un proprio 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 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.	<b>Basso</b>		
9	Donazioni	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G				G										x	<b>Basso</b>		<b>Basso</b>		
10	Sponsorizzazioni	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G				G										x	<b>Basso</b>	Nel documento poteri di delega e rappresentanza sono individuati i limiti di spesa attribuiti alle singole direzioni aziendali, al Direttore Generale fino ad arrivare al Consiglio di Amministrazione della società.	<b>Basso</b>		
11	Sconti	Corruzione/Istigazione alla corruzione					G	G											x	<b>Basso</b>	Nel documento poteri di delega e rappresentanza sono individuati i limiti di importo attribuiti alla Direzione Generale con riferimento agli esborsi, abbuoni o passaggi a perdita.	<b>Basso</b>	
12	Stralcio crediti	Corruzione/Istigazione alla corruzione		G				C											x	<b>Basso</b>	Nel documento poteri di delega e rappresentanza sono individuati i limiti di importo attribuiti alla Direzione Generale con riferimento agli esborsi, abbuoni o passaggi a perdita.	<b>Basso</b>	
13	Fatturazioni attive e note di credito/debito	Corruzione/Istigazione alla corruzione																		x	<b>Media</b>	L'attività di fatturazione viene svolta dall'Ufficio Amministrazione Finanza e controllo ed è limitata esclusivamente alle alle provvigioni 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.	<b>Basso</b>

	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				
14	Agenti, mediatori e intermediari	Corruzione/Istigazione alla corruzione	G	G		G	G	G										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**

- <sup>1</sup> Tale ipotesi di reato è riferibile agli adempimenti legati a periodi di maternità e malattia ed all'assunzione di personale appartenente alle categorie protette.
- <sup>2</sup> Tali ipotesi di reato sono state oggetto di individuazione 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