

AREA DI RISCHIO: ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO - Tabella 8

IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI I^ FASE

| Processo | Fasi | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|---|---|--|--|--|--|---|
| Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento | Ricezione della domanda del debitore all'OCC | 1) La segreteria addetta all'OCC riceve la domanda del debitore (e relativa documentazione e riscuote il fondo spese 2) La segreteria addetta all'OCC protocolla la richiesta e ne dà comunicazione al Referente dell'OCC | Segreteria addetta all'OCC | Mancata protocollazione Mancata riscossione del fondo spese | Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.) | Formazione inadeguata Eccessivo carico di lavoro Controlli inadeguati Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici |
| ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO | | | TRATTAMENTO DEL RISCHIO | | | |
| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili/ Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | La presente fase del processo è puntualmente disciplinata | Basso | Regolamento di segreteria Regolamento rilascio pareri di congruità Codice di comportamento Attività di formazione e sensibilizzazione | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
| Grado di opacità del processo decisionale | La presente fase del processo è puntualmente disciplinata | Basso | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale |

| | | | | | |
|--|--|-------|--|--|---|
| | | | | | formato su base annua |
| | | | | | Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | <p>La presente fase del procedimento può avere un modesto impatto economico in caso di mancata riscossione del fondo spese</p> <p>La corresponsione del fondo spese, ove non esclusa da specifiche convenzioni è verificata dal Referente dell'OCC</p> | Basso | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | <p>RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025</p> <p>Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> <p>Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> |
| Livello di interesse esterno | La presente fase del processo ha un modesto impatto esterno | Basso | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | <p>RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025</p> <p>Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> <p>Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | <p>Regolamentazione della fase e del processo</p> <p>Attività di formazione e sensibilizzazione</p> | Basso | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | <p>RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025</p> <p>Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> <p>Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> |
| Grado di inefficacia delle | Il RPCT ha verificato il | Basso | | Periodico | RPCT Misura realizzata: 90% del |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| misure adottate nel neutralizzare il rischio | generale rispetto delle norme regolamentari adottate | | | aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
|--|--|--|--|--|--|--|

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
2^ FASE**

| Processo | Fasi | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|---|---|--|---------------------------|---|---------------------------|---|
| Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento | Esame della domanda (e relativa documentazione) da parte del Referente dell'OCC | Il Referente dell'OCC verifica la correttezza e la completezza della domanda presentata e l'avvenuto pagamento del fondo spese laddove non escluso da specifiche convenzioni | Referente dell'OCC | Omessa / erronea verifica | - | Controlli inadeguati Formazione inadeguata |

ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO DEL RISCHIO

TRATTAMENTO DEL RISCHIO

| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili / Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
|--|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--|
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | Il contenuto della domanda e la documentazione da presentare a corredo sono puntualmente disciplinati | Basso | Regolamento di autodisciplina dell'OCC, Vademecum e modulistica Attività di formazione e | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua |

| | | | | | | |
|---|--|-------|-------------------|--------------|--|--|
| | | | sensibilizzazione | | | Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di opacità del processo decisionale | Il contenuto della domanda e la documentazione da presentare a corredo sono puntualmente disciplinati | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | La presente fase del processo non ha un impatto diretto sul piano economico | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Livello di interesse esterno | La presente fase ha un modesto impatto esterno | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | La presente fase e l'intero processo sono puntualmente disciplinati Attività di formazione e sensibilizzazione Non sono mai stati rilevati eventi corruttivi | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | Il RPCT ha verificato il generale rispetto delle norme regolamentari adottate | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua |

Misura non realizzata:
nessuna verifica

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
3^ FASE**

| Processo | Fasi | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|---|---|---|---|---|--|---|
| Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento | Assegnazione del procedimento a uno dei Collegi costituiti in seno all'OCC da parte del Referente | Il Referente assegna il procedimento a uno dei Collegi costituiti in seno all'OCC nel rispetto del principio di rotazione e tenuto conto della tabella per le sostituzioni in caso di incompatibilità | Referente dell'OCC | Assegnazione in violazione del principio di rotazione / di favore | <p>Corruzione per l'esercizio della funzione (artt. 318-320-321 c.p.)</p> <p>Corruzione per atto contrario ai doveri d'ufficio (artt. 319-320-321 c.p.)</p> <p>Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.)</p> | <p>Controlli inadeguati</p> <p>Eccessiva discrezionalità</p> <p>Concentrazione dei poteri</p> <p>Formazione inadeguata</p> <p>Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici</p> |
| ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO DEL RISCHIO | | | TRATTAMENTO DEL RISCHIO | | | |
| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili / Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | La presente fase del processo è puntualmente disciplinata | Basso | <p>Regolamento di autodisciplina dell'OCC, Vademecum e modulistica</p> <p>Codice di comportamento</p> | Monitoraggio | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |

| | | | | | | |
|---|--|-------|--|--------------|--|---|
| Grado di opacità del processo decisionale | La presente fase del processo è puntualmente disciplinata | Basso | Attività di formazione e sensibilizzazione | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | La presente fase del procedimento può avere un impatto sul piano economico, anche rilevante | Alto | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Livello di interesse esterno | La presente fase del processo ha un impatto esterno, anche rilevante | Alto | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | Regolamentazione della fase e del processo Attività di formazione e sensibilizzazione | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | Il RPCT ha verificato il generale rispetto delle norme regolamentari adottate | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
4^ FASE**

| Processo | Fase | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|---|---|--|---|---|--|---|
| Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento | Accettazione dell'incarico e rilascio dichiarazione di indipendenza da parte dei componenti del Collegio assegnatario | I componenti del Collegio assegnatario verificano l'esistenza di situazioni di incompatibilità. In caso negativo, accettano l'incarico sottoscrivendo apposita dichiarazione di indipendenza | Componenti della Commissione assegnataria | Dichiarazione mendace Violazioni di norme di legge o atti amministrativi | | Eccessiva discrezionalità Controlli inadeguati Concentrazione di poteri Formazione inadeguata Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici |
| ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO DEL RISCHIO | | | TRATTAMENTO DEL RISCHIO | | | |
| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili / Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | L'esistenza di eventuali cause di incompatibilità non dichiarate può essere nota soltanto al componente del Collegio assegnatario del fascicolo La discrezionalità della decisione è contrastata dalle gravi conseguenze di una dichiarazione mendace e dal carente interesse personale stanti le disposizioni che disciplinano il recupero in caso di incompatibilità | Medio | Dichiarazione rilasciata a pena di responsabilità penale Codice deontologico forense Regolamento di autodisciplina Codice di comportamento Disposizioni che disciplinano il recupero in caso di incompatibilità e il "fondo comune di perequazione" | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di opacità del processo decisionale | Il processo decisionale, pur connotato da alta discrezionalità, è tracciato | Medio | Composizione collegiale del soggetto assegnatario del | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |

| | | | | | | |
|---|---|-------|-----------|--------------|---|--|
| Grado di impatto economico del processo decisionale | <p>La presente fase del processo può avere un impatto economico per il componente del Collegio assegnatario del fascicolo</p> <p>Tale vantaggio economico è compensato dalle disposizioni che disciplinano il recupero in caso di incompatibilità e il “fondo comune di perequazione”</p> | Medio | fascicolo | Monitoraggio | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |
| Livello di interesse esterno | L'intero processo, ivi compresa la presente fase, ha un impatto esterno non trascurabile | Medio | | Monitoraggio | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | <p>L'intero processo, ivi compresa la presente fase, è disciplinato da norme di legge penali, disciplinari e regolamentari</p> <p>Disposizioni che disciplinano il recupero in caso di incompatibilità e il “fondo comune di perequazione”</p> | Basso | | Monitoraggio | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | Il RPCT ha verificato il generale rispetto delle norme regolamentari adottate | Basso | | Monitoraggio | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
5^ FASE**

| Processo | Fase | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|--|------------------------------------|---|---|--|--|--|
| <p>Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento</p> | <p>Formulazione del preventivo</p> | <p>Il Collegio assegnatario del fascicolo predispone il preventivo sulla base della Tariffario dell'OCC</p> | <p>Referente della Commissione assegnataria</p> | <p>Modalità di assegnazione poco trasparenti o discrezionali o volte a favorire determinati soggetti</p> <p>Violazioni di norme di legge o atti amministrativi</p> <p>Accettazione per sé o altri di regalie oltre le regole d'uso o ingiustificati trattamenti di favore a prescindere da finalità corruttive</p> <p>Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per l'esercizio della funzione</p> <p>Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per atti contrari ai doveri d'ufficio</p> <p>Induzione a dare o promettere a sé o altri denaro o altra utilità abusando della qualità o dei poteri</p> <p>Sollecitazione di una dazione o promessa di denaro o altra utilità per l'esercizio della funzione o per atti</p> | <p>Corruzione per l'esercizio della funzione (artt. 318-320-321 c.p.)</p> <p>Corruzione per atto contrario ai doveri d'ufficio (artt. 319-320-321 c.p.)</p> <p>Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.)</p> | <p>Eccessiva discrezionalità</p> <p>Controlli inadeguati</p> <p>Concentrazione di poteri</p> <p>Formazione inadeguata</p> <p>Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici</p> |

| | | | | contrari | | |
|---|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|---|
| ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO DEL RISCHIO | | | TRATTAMENTO DEL RISCHIO | | | |
| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili / Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | La formulazione del preventivo è disciplinata dal Tariffario dell'OCC La decisione è assunta collegialmente Il preventivo è verificato dal Referente dell'OCC | Basso | Tariffario dell'OCC Regolamento OCC Tracciabilità dei processi decisionali | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di opacità del processo decisionale | La formulazione del preventivo è disciplinata dal Tariffario dell'OCC La decisione è assunta collegialmente Il preventivo è verificato dal Referente dell'OCC | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | La presente fase del procedimento ha un impatto economico sia sui componenti del Collegio cui è assegnato il fascicolo sia sul debitore, gli importi non sono particolarmente elevati | Medio | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Livello di interesse esterno | La presente fase ha un interesse esterno non trascurabile per il debitore | Medio | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base |

| | | | | | | |
|---|--|-------|--|--------------|--|--|
| | | | | | | annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | L'intero processo, ivi compresa la presente fase, è disciplinato dal Regolamento di autodisciplina e sul Tariffario dell'OCC La decisione è assunta collegialmente Il preventivo è verificato dal Referente dell'OCC | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | Il RPCT ha verificato il generale rispetto delle norme regolamentari adottate I possibili rischi sono adeguatamente contrastati dalla collegialità della decisione e dalla supervisione del Referente dell'OCC | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
6^ FASE**

| Processo | Fase | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|-----------------|-------------|-----------------|---------------------------|---|---------------------------|--------------------------------|
|-----------------|-------------|-----------------|---------------------------|---|---------------------------|--------------------------------|

| | | | | | | |
|--|---|--|---|--|--|--|
| <p>Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento</p> | <p>Attività finalizzata alla redazione della Relazione particolareggiata per conseguente deposito al Tribunale e successiva attività a seconda della procedura intrapresa</p> | <p>Il Collegio assegnatario del fascicolo esamina la domanda, raccoglie la documentazione e formula la Relazione particolareggiata per successivo deposito al Tribunale e svolge l'attività conseguente a seconda della procedura intrapresa</p> | <p>Il Collegio assegnatario del fascicolo</p> | <p>Violazioni di norme di legge o atti amministrativi</p> <p>Accettazione per sé o altri di regalie oltre le regole d'uso o ingiustificati trattamenti di favore a prescindere da finalità corruttive</p> <p>Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per l'esercizio della funzione</p> <p>Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per atti contrari ai doveri d'ufficio</p> <p>Induzione a dare o promettere a sé o altri denaro o altra utilità abusando della qualità o dei poteri</p> <p>Sollecitazione di una dazione o promessa di denaro o altra utilità per l'esercizio della funzione o per atti contrari</p> | <p>Corruzione per l'esercizio della funzione (artt. 318-320-321 c.p.)</p> <p>Corruzione per atto contrario ai doveri d'ufficio (artt. 319-320-321 c.p.)</p> <p>Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.)</p> <p>Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)</p> <p>Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.)</p> | <p>Eccessiva discrezionalità</p> <p>Controlli inadeguati</p> <p>Formazione inadeguata</p> <p>Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici</p> |
|--|---|--|---|--|--|--|

ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO

TRATTAMENTO DEL RISCHIO

| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili/ Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
|--|---|-------------------------------|--|-------------------------------|---|---|
| <p>Grado di discrezionalità del processo decisionale</p> | <p>Il processo decisionale è svolto in conformità alla normativa, alla giurisprudenza e alla prassi.</p> <p>Il residuo margine di</p> | <p>Basso</p> | <p>Attività di formazione</p> <p>Collegialità della attività</p> | <p>Monitoraggio</p> | <p>RPCT</p> <p>31.12.2023</p> <p>31.12.2024</p> <p>31.12.2025</p> | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata:</p> |

| | | | | | |
|---|--|-------|--|--------------|---|
| | discrezionalità è contrastato dalla collegialità della attività | | | | nessuna verifica |
| Grado di opacità del processo decisionale | Il processo seguito è illustrato nella Relazione particolareggiata Il residuo margine di discrezionalità è contrastato dalla collegialità della attività | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | La presente fase del processo può avere un rilevante impatto sul piano economico per il debitore | Alto | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Livello di interesse esterno | La presente fase ha un rilevante impatto esterno in particolare per il debitore | Alto | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | Il rischio del verificarsi di eventi corruttivi è contrastato dalle misure adottate e, in particolare: collegialità della attività e tracciabilità del processo e della decisione Non sono mai stati rilevati eventi corruttivi | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | Le misure adottate risultano idonee a contrastare il rischio del | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 Misura realizzata: 2 verifiche su base annua |

| | | | | | | |
|--|----------------------------------|--|--|--|------------|---|
| | verificarsi di eventi corruttivi | | | | 31.12.2025 | Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
|--|----------------------------------|--|--|--|------------|---|

**IDENTIFICAZIONE DEL RISCHIO PER FASI
7^ FASE**

| Processo | Fase | Attività | Soggetti Coinvolti | Possibili comportamenti corruttivi | Reati ipotizzabili | Fattori che favoriscono |
|---|---------------------------|---|--|---|--|--|
| Procedimento avanti all'Organismo di Composizione della crisi da sovraindebitamento | Liquidazione dei compensi | I gestori, su indicazione del Referente dell'OCC, presentano le note per la liquidazione dei loro compensi La segreteria amministrativa liquida i compensi | Gestori della crisi Segreteria amministrativa | Modalità di liquidazione poco trasparenti o discrezionali o volte a favorire determinati soggetti Violazioni di norme di legge o atti amministrativi Accettazione per sé o altri di regalie oltre le regole d'uso o ingiustificati trattamenti di favore a prescindere da finalità corruttive Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per l'esercizio della funzione Accettazione per sé o altri di denaro o utilità per atti contrari ai doveri d'ufficio Induzione a dare o promettere a sé o altri denaro o altra utilità abusando della qualità o dei poteri | Corruzione per l'esercizio della funzione (artt. 318-320-321 c.p.) Corruzione per atto contrario ai doveri d'ufficio (artt. 319-320-321 c.p.) Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.) Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.) Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.) Rivelazione ed utilizzazione di segreti d'ufficio (art. 326 c.p.) | Eccessiva discrezionalità Controlli inadeguati Mancanza di trasparenza Formazione inadeguata Scarsa sensibilizzazione su aspetti etici |

Sollecitazione di una dazione o promessa di denaro o altra utilità per l'esercizio della funzione o per atti contrari

| ANALISI E MISURAZIONE DEL RISCHIO DEL RISCHIO | | | TRATTAMENTO DEL RISCHIO | | | |
|---|---|-------------------------------|--|--|--|--|
| Indicatori di stima del livello del rischio | Informazioni e dati per la stima del rischio | Stima del livello del rischio | Misure correttive adottate | Misure correttive da adottare | Responsabili / Tempi (target) | Indicatori di monitoraggio |
| Grado di discrezionalità del processo decisionale | La liquidazione dei compensi avviene sulla base delle somme già incassate dall'Ordine con riferimento a ciascuna procedura, esclusa la percentuale riservata all'Ordine stesso e la percentuale riservata al "Fondo di perequazione". | Basso | Regolamento rilascio pareri di congruità Codice di comportamento Attività di formazione e sensibilizzazione Segregazione compiti e poteri Tracciabilità dei processi decisionali Sistema di controlli | Monitoraggio Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
| Grado di opacità del processo decisionale | La liquidazione dei compensi avviene sulla base delle somme già incassate dall'Ordine con riferimento a ciascuna procedura, esclusa la percentuale riservata all'Ordine stesso e la percentuale | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |

| | | | | | | |
|---|---|-------|--|--|--|--|
| | riservata al "Fondo di perequazione". | | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | <p>Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> <p>Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> |
| Grado di impatto economico del processo decisionale | La presente fase del processo ha un impatto sul piano economico per i gestori, gli importi sono modesti | Medio | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |
| | | | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | <p>Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> <p>Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua</p> |
| Livello di interesse esterno | La presente fase ha un impatto esterno, gli importi sono modesti | Medio | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | <p>Misura realizzata: 2 verifiche su base annua</p> <p>Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua</p> <p>Misura non realizzata: nessuna verifica</p> |

| | | | | | | |
|---|---|-------|--|--|--|---|
| | | | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
| Grado di rischio di manifestazione di eventi corruttivi nel processo | La liquidazione dei compensi avviene sulla base delle somme già incassate dall'Ordine con riferimento a ciascuna procedura, esclusa la percentuale riservata all'Ordine stesso e la percentuale riservata al "Fondo di perequazione". | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |
| | | | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
| Grado di inefficacia delle misure adottate nel neutralizzare il rischio | L'intero processo è puntualmente disciplinato. Il RPCT ha verificato il generale rispetto delle disposizioni regolamentari adottate | Basso | | Monitoraggio | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 2 verifiche su base annua Misura parzialmente realizzata: 1 verifica su base annua Misura non realizzata: nessuna verifica |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|---|--|---|
| | | | | Periodico aggiornamento delle attività di formazione e sensibilizzazione | RPCT 31.12.2023 31.12.2024 31.12.2025 | Misura realizzata: 90% del personale formato su base annua Misura parzialmente realizzata: > 50% personale formato su base annua Misura non realizzata: > 50% personale formato su base annua |
|--|--|--|--|---|--|---|

AREA DI RISCHIO: ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

VALUTAZIONE FINALE DEL RISCHIO

| Livello complessivo | Motivazione |
|---------------------|---|
| Basso | <p>Il livello di rischio è stato valutato complessivamente basso per le seguenti motivazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Il grado di discrezionalità del processo decisionale è ritenuto basso poiché l'intero procedimento è puntualmente disciplinato dal Regolamento di autodisciplina dell'OCC, dal Vademecum e dal Tariffario - Il grado di opacità del processo è stato ritenuto basso poiché l'intero procedimento è puntualmente disciplinato dal Regolamento di autotutela dell'OCC, dal Vademecum e dal Tariffario ed è tracciabile - Il grado di impatto economico del processo è ritenuto medio/alto, ma gli interessi economici del debitore e del gestore sono garantiti dalla puntuale regolamentazione del processo e dalla tracciabilità delle decisioni adottate - Il livello di interesse esterno è valutato medio/alto, ma la tutela dell'interesse del debitore e del gestore è garantita dalle puntuale regolamentazione del processo e dalla tracciabilità delle decisioni adottate |

- Il livello di rischio di manifestazione di eventi corruttivi è valutato basso in ragione delle misure adottate, in particolare: adozione di norme regolamentari volte a disciplinare il processo, tracciabilità del processo, sistema di controlli

- le misure già in essere si sono al momento rivelate sufficientemente adeguate al fine di neutralizzare il rischio corruttivo e il RPCT ne ha verificato il sostanziale rispetto

Le misure che verranno adottate nel prossimo triennio sono le seguenti:

- periodico aggiornamento delle attività formative e di sensibilizzazione
- monitoraggi sul rispetto delle misure adottate