

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

GRUPPO RETIAMBIENTE

Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
--	--	--------	------------------------

Stato revisioni

Rev.	Data approvazione	Descrizione	Approvazione
00	20/05/2025	Prima emissione	Consiglio di Amministrazione di RetiAmbiente S.p.A.
	...		Amministratore Unico di AAMPS S.p.A.
	...		Consiglio di Amministrazione di ASCIT S.p.A.
	...		Consiglio di Amministrazione di GEOFOR S.p.A.
	...		Amministratore Unico di ERSU S.p.A.
	...		Consiglio di Amministrazione di ESA S.p.A.
	...		Amministratore Unico di REA S.p.A.
	...		Consiglio di Amministrazione di SEA Ambiente S.p.A.
	...		Amministratore Unico di Lunigiana Ambiente S.r.l.
	...		Consiglio di Amministrazione di GEA S.r.l.
	...		
	...		

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

INDICE

1. Scopo e campo di applicazione.....	4
2. Riferimenti normativi.....	4
3. Descrizione del processo.....	4
3.1. Identificazione dei rischi.....	4
3.2. Valutazione del grado di rischio	5
3.3. Trattamento e riesame del rischio e opportunità di miglioramento	10

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

1. Scopo e campo di applicazione

Lo scopo del presente documento è quello di definire i criteri per la valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo del Gruppo RetiAmbiente.

2. Riferimenti normativi

- D.lgs. n. 231/2007
- D.lgs. 90/2017
- Piano Nazionale Anticorruzione e Delibere ANAC

3. Descrizione del processo

L'attività di analisi dei rischi sviluppata nel documento "*Allegato 3 al PTPCT - Risk assessment anticorruzione*" si articola in tre fasi costituite rispettivamente da:

1. identificazione dei rischi che caratterizzano i processi e le attività del Gruppo RetiAmbiente;
2. valutazione del grado di esposizione ai rischi;
3. trattamento e riesame dei rischi.

Tale attività viene svolta dal "soggetto gestore" in materia di prevenzione dei fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Il "*Risk assessment anticorruzione*" viene approvato dall'Organo Amministrativo della Capogruppo e adottato dall'Organo amministrativo di ciascuna SOL.

3.1. Identificazione dei rischi

Per quanto riguarda la fase di identificazione dei rischi viene svolta un'analisi dei processi e delle attività sensibili, tramite:

1. l'esame della documentazione aziendale;
2. lo svolgimento di interviste con i Soggetti ai quali è affidata la responsabilità gestionale dei processi sensibili.

Per ciascuna attività sensibile vengono identificati:

- gli stakeholder di riferimento;

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

- i soci in affari coinvolti, indicando il relativo livello di rischio (sulla base di quanto definito nella mappatura dei soci in affari allegata alla *Procedura PG 107 - Gestione della due diligence* di cui al sistema di gestione per la prevenzione della corruzione di Gruppo);
- la presenza di interazioni con Pubblici Ufficiali / Incaricati di pubblico servizio;
- i rischi reato e la relativa modalità ipotetica di verificarsi del rischio.

3.2. Valutazione del grado di rischio

La seconda fase riguarda la valutazione dei rischi.

Per stimare il livello di esposizione al rischio, per ciascuna attività sensibile, vengono valutati i seguenti aspetti:

- probabilità;
- impatto.

Si riporta nel seguito un dettaglio delle modalità di attribuzione dei punteggi sia per quanto attiene la probabilità che l'impatto.

Probabilità

PESI AI FATTORI DI PROBABILITA'	
35%	Incidenza economica dell'attività sensibile
15%	Obblighi legislativi/contrattuali
20%	Manifestazione di illeciti in passato nell'attività sensibile
15%	Luoghi e settori in cui opera la Società
15%	Interazione con soci in affari
100%	TOTALE

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

PUNTI	Incidenza economica dell'attività sensibile
1	Incidenza economica modesta (fra 0 euro annui e 20.000 euro annui)
3	Incidenza economica significativa ($\geq$ 20.000 euro annui e $<$ di 300.000 euro annui)
5	Incidenza economica molto elevata ($\geq$ 300.000 euro annui)

PUNTI	Obblighi legislativi/contrattuali
1	Regolamentazione legislativa e contrattuale chiara e di facile applicazione
3	Regolamentazione legislativa e contrattuale di non sempre facile interpretazione con difficoltà di applicazione
5	Eccessiva regolamentazione, complessità e scarsa chiarezza della normativa di riferimento e difficoltà di applicazione

PUNTI	Manifestazione di illeciti in passato nell'attività sensibile
1	Nessun evento illecito emerso in passato né a carico delle Società del Gruppo né a carico di dipendenti, Direttori generali e Amministratori
3	Eventi illeciti emersi in passato conclusi con esito positivo per le Società del Gruppo ovvero per Amministratori, Direttori generali e dipendenti ovvero eventi con processo in corso e sentenza non ancora pronunciata
5	Eventi illeciti emersi in passato conclusi con sentenza di condanna per le Società del Gruppo o per Amministratori, Direttori generali e dipendenti

PUNTI	Luoghi e settori in cui opera la Società
1	Luoghi e settori poco rischiosi
3	Luoghi e settori mediamente rischiosi
5	Luoghi e settori altamente rischiosi

 GRUPPO RETI AMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
--	--	--------	------------------------

PUNTI	Interazione con soci in affari
1	Assenza di interazioni con soci in affari
3	Soci in affari a rischio basso
5	Soci in affari a rischio medio/alto

Impatto

PESI AI FATTORI DI IMPATTO	
40%	Disfunzionalità organizzative/gestionali
60%	Danno economico e reputazionale
100%	TOTALE

PUNTI	Disfunzionalità organizzative/gestionali
1	Nessuna disfunzionalità
2	Danno limitato alla singola attività. Importanza modesta/breve durata
3	Danno che si estende all'intero processo/entità considerevole/breve o media durata
4	Danno che si estende anche ad altri processi/entità elevata/durata media
5	Danno che riguarda l'intera azienda/entità eccezionale/durata lunga

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

PUNTI	Danno economico e reputazionale
1	Nessun danno
2	Danno economico < 1% del fatturato euro e danno reputazionale non particolarmente significativo (notizia dell'evento diffusa solo tra pochi operatori economici)
3	Danno economico compreso fra l'1% e il 3% del fatturato e danno reputazionale significativo e notizia dell'evento diffusa solo tra pochi operatori economici non particolarmente significativo ma notizia dell'evento diffusa su tutto il territorio di riferimento
4	Danno economico compreso fra il 3% e il 5% del fatturato e danno reputazione significativo e notizia dell'evento diffusa nel territorio di riferimento
5	Danno economico maggiore del 5% del fatturato e danno reputazionale in grado di minare irreparabilmente l'immagine aziendale verso gli stakeholders e il territorio di riferimento

Tali fattori permettono di determinare una prima valutazione del rischio lordo, grazie alla moltiplicazione del punteggio ottenuto per la probabilità con quello ottenuto per l'impatto.

In seguito, attraverso l'analisi dei controlli anti-riciclaggio già vigenti si perviene alla definizione del livello di rischio residuo.

CONTROLLI ESISTENTI	
Presenza della componente di controllo	Punteggio
Definizione delle responsabilità: precisa definizione dei ruoli e delle responsabilità aziendali tramite la formalizzazione di un organigramma, un mansionario, procure, deleghe	Da 0 a 2 per ogni criterio - 0: Controllo che comporta una ridotta percentuale di mitigazione del rischio - 1: Controllo che comporta una media percentuale di mitigazione del rischio - 2: Controllo che comporta un'alta percentuale di mitigazione del rischio
Segregazione delle funzioni tra più soggetti aziendali	

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	---------------------

Altri controlli operativi sul processo (es. richiesta di più preventivi a diversi operatori economici, richiesta di documentazione di supporto appropriata in allegato alle approvazioni di pagamento, etc...)	Da 0 a 4 - 0: Controllo che comporta una ridotta percentuale di mitigazione del rischio - 2: Controllo che comporta una media percentuale di mitigazione del rischio - 4: Controllo che comporta un'alta percentuale di mitigazione del rischio
TOTALE	Da 0 a 8

Il valore complessivo dei controlli esistenti, dato dalla sommatoria dei 3 driver indicatori nella tabella precedente, determina una percentuale di riduzione del livello di rischio lordo, secondo la seguente metodologia:

Valore dei controlli	% di mitigazione de livello di rischio lordo
0	0%
<= 4	50%
>4	80%

Al livello di rischio lordo e residuo viene attribuito un rating con la metodologia espressa nel seguito.

RATING RISCHIO

Punteggio rischio (0-25)	Rating	Descrizione
$0 \leq x \leq 2$	R	Remoto
$2 < x \leq 5$	B	Basso
$5 < x \leq 16$	M	Medio
>16	A	Alto

 GRUPPO RETI AMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
--	--	--------	------------------------

Tale analisi permette di definire, conseguentemente, una graduatoria delle attività sensibili in funzione del livello di esposizione al rischio di ciascuno.

3.3. Trattamento e riesame del rischio e opportunità di miglioramento

Sulla base del valore del rischio residuo deve essere definito se accettare quest'ultimo ovvero se ridurlo tramite l'attuazione di specifiche azioni di mitigazione del rischio. Il Gruppo RetiAmbiente considera accettabili i rischi con un rating residuo $\leq$ BASSO. I rischi con un rating residuo $>$ B sono valutati caso per caso, al fine di definire l'opportunità e la possibilità economica/finanziaria/di risorse di implementare ulteriori azioni di riduzione del rischio, ovvero, accettare il rischio anche se di livello superiore a basso, assicurando adeguate attività di monitoraggio.

Nelle ipotesi in cui il rischio non è considerato accettabile vengono definite, all'interno del "*Risk assessment anticorruzione*" delle azioni di mitigazione del rischio. Per tali azioni di mitigazione del rischio devono essere indicati:

1. le risorse necessarie (economiche/di personale/di attrezzature, ecc...);
2. il responsabile dell'attuazione;
3. la tempistica di attuazione;
4. l'indicatore di monitoraggio;
5. la tempistica di monitoraggio;
6. il responsabile del monitoraggio e della valutazione dell'efficacia di queste ultime.

Inoltre, in relazione alle attività sensibili mappate nel "*Risk assessment anticorruzione*" possono essere individuate delle opportunità di miglioramento, per le quali devono essere indicati:

1. le risorse necessarie (economiche/di personale/di attrezzature, ecc...);
2. il responsabile dell'attuazione;
3. la tempistica di attuazione;
4. l'indicatore di monitoraggio;
5. la tempistica di monitoraggio;
6. il responsabile del monitoraggio.

Almeno con cadenza annuale il "soggetto gestore" riesamina il processo di valutazione dei rischi per verificare che rimangano valide le ipotesi sui rischi e le ipotesi su cui la valutazione del rischio si è basata. Tale riesame ha lo scopo di verificare che i risultati ottenuti siano quelli attesi, che i risultati

 GRUPPO RETIAMBIENTE	Valutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo	Codice	Allegato 8 al PTPCT
---	--	--------	------------------------

della valutazione del rischio siano in linea con le esperienze effettive, che le tecniche di valutazione siano applicate in modo appropriato e che i trattamenti del rischio siano efficaci.