

4.1.3 Banche

Parte interessata: Banche

Esigenze e aspettative

- Solidità economico-finanziaria dell'Organizzazione
- Documentazione corretta e veritiera a supporto della richiesta di denaro
- Corresponsione puntuale delle somme di rientro del prestito

Considerazioni relative a condotte corruttive

- La banca allo scopo di tutelare il denaro che presta ai suoi clienti, è interessata ai controlli per la prevenzione della corruzione messi in atto da parte dell'Organizzazione affinché le delibere relative a eventuali concessioni di credito non siano condizionate da interessi personali e/o particolari o da fenomeni corruttivi a danno dell'esatta valutazione del merito creditizio.
- Gli effetti del ricorso al credito da parte dell'Organizzazione consistono nell'immobilizzazione di beni e attrezzature (fidejussioni e ipoteche) che sono poste come garanzie a sostegno delle concessioni creditizie.
- L'Organizzazione, dotandosi di un sistema di gestione per la prevenzione della corruzione e disponendo una serie di controlli mirati, garantisce la veridicità e la correttezza della documentazione prevista per l'attività istruttoria degli istituti di credito.

**Pericolo individuato: relazione tra personale aziendale e banche**

4.1.4 Investitori

Parte interessata: Investitori

Esigenze e aspettative

- Ottenimento del "premio" per il rischio connesso all'investimento
- Liceità delle attività gestionali che si compiono per perseguire l'obiettivo dell'utile
- Competenza ed integrità del management.

Considerazioni relative a condotte corruttive

- Un rendimento al di sotto delle aspettative degli investitori, cagionato da danni di immagine e ripercussioni penali dovuti a episodi corruttivi, può riflettersi in un orientamento degli stessi verso alternative di investimento più profittevoli e/o meno rischiose

**Pericolo individuato: relazione tra personale aziendale e investitori**