



AFFIDAMENTO IN CONCESSIONE DEL SERVIZIO DI GESTIONE STAMPA, NOTIFICA E QUANTO ALTRO FINALIZZATO ALLA RISCOSSIONE E RECUPERO CREDITI INTERNAZIONALE DI SANZIONI AMMINISTRATIVE ACCERTATE A CARICO DI PERSONE RESIDENTI ALL'ESTERO

MATRICE DEI RISCHI

Categoria rischio	Descrizione del rischio	Probabilità	Impatto	Livello rischio	Allocazione	Riferimento normativo / mitigazione
Normativo / legislativo	Modifiche normative internazionali o nazionali che limitano la notificazione o la riscossione dalle autorità estere	Media	Alto	Medio	Pubblico / condiviso	Clausole di revisione contrattuale; monitoraggio giuridico continuo
Notifica internazionale	Impossibilità di notificare validamente atti in Paesi specifici (diverse leggi civili/servizi postali)	Alta	Alto	Alto	Concessionario	Rete di corrispondenti locali; studi Paese; procedure certificate
Domanda / mercato	Domanda di riscossione inferiore alle previsioni: pochi adempimenti da parte dei soggetti multati	Media	Alto	Medio	Concessionario	Analisi di mercato; remunerazione basata su effettivo recupero
Recupero crediti	Recupero crediti inefficiente o costi di riscossione superiori alle stime	Media	Alto	Medio	Concessionario	Sistemi di performance; penalità per scostamenti
Privacy / GDPR	Violazione della protezione dei dati nel trattamento di informazioni personali cross-border	Media	Alto	Medio	Concedente + Concessionario	Data Protection Agreement, audit periodici
Valutario / cambio valuta	Oscillazioni valutarie che riducono il valore netto delle riscossioni e dei flussi finanziari	Media	Medio	Medio	Concessionario	Conti multivaluta; clausole di adeguamento
Insolvenza / irreperibilità	Il soggetto sanzionato è irreperibile o nullatenente all'estero	Alta	Medio	Medio	Concessionario	Strutture di intelligence; accordi con banche dati internazionali
Reputazionale / compliance	Contenziosi mediatici per accuse di comportamento aggressivo del cobrador internazionale	Media	Medio	Medio	Concessionario	Codice etico; comunicazione istituzionale
Tecnologia / sistema	Malfunzionamenti nel sistema gestionale / interfaccia con l'Ente concedente	Media	Medio	Medio	Concessionario	SLA tecnici; disaster recovery
Contenzioso legale internazionale	Ricorsi amministrativi o giudizi in sedi estere contro la validità della sanzione	Media	Alto	Medio	Concessionario	Supporto legale internazionale; fondo rischi