



**MODELLO DI ORGANIZZAZIONE,
GESTIONE E CONTROLLO**

EX D.LGS. 231/01

- PARTE GENERALE -

VERSIONE 2023

INDICE

INDICE	2
A. PREMESSA	3
1. SCOPO DEL DOCUMENTO.....	3
2. APPLICABILITÀ.....	4
3. RIFERIMENTI	4
3.1 RIFERIMENTI ESTERNI	4
3.2 RIFERIMENTI INTERNI	5
4. AGGIORNAMENTI	5
5. GLOSSARIO.....	5
6. LIVELLO GERARCHICO	7
B. IL DECRETO LEGISLATIVO N° 231 DEL 2001	8
1. IL DECRETO	8
2. REATI PRESUPPOSTO DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA	9
C. MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO DI BANCA DI SCONTO	18
1. FINALITÀ E PRINCIPI ISPIRATORI.....	18
2. STRUTTURA DEL DOCUMENTO	18
3. COERENZA TRA IL MODELLO E SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI.....	19
4. UTILIZZO E GESTIONE RISORSE FINANZIARIE	20
5. MAPPATURA E VALUTAZIONE DEL RISCHIO REATO	20
6. DESTINATARI.....	21
D. ORGANISMO DI VIGILANZA	22
1. INDIVIDUAZIONE DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA	22
2. OPERATIVITÀ DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA ALL'INTERNO DI BANCA DI SCONTO	22
3. REPORTING DELL'ORGANISMO DI VIGILANZA VERSO ALTRI ORGANI AZIENDALI	23
4. FLUSSI INFORMATIVI VERSO L'ORGANISMO DI VIGILANZA	24
4.1 FLUSSI INFORMATIVI.....	24
4.2 SEGNALAZIONI.....	25
E. IL SISTEMA DISCIPLINARE	27
1. PRINCIPI GENERALE.....	27
2. SANZIONI APPLICABILI ALLE AREE PROFESSIONALI E AI QUADRI DIRETTIVI	27
3. SANZIONI APPLICABILI AI DIRIGENTI	28
4. MISURE NEI CONFRONTI DEGLI ORGANI SOCIALI.....	28
5. SANZIONI PER SOGGETTI ESTERNI	29
F. IL PROCESSO DI INFORMAZIONE E FORMAZIONE	30
G. ALLEGATO: MODULO SEGNALAZIONI ALL'O.D.V.	31

A. PREMESSA

1. Scopo del Documento

Con l'emanazione del Decreto Legislativo n° 231 dell'8 giugno 2001 (di seguito anche "**Decreto**"), il legislatore ha introdotto nell'ordinamento nazionale un complesso e innovativo sistema sanzionatorio che prefigura forme di responsabilità amministrativa degli enti per reati commessi nel loro interesse o a loro vantaggio, da soggetti che rivestono una posizione apicale nella struttura dell'ente medesimo ovvero da soggetti sottoposti alla vigilanza di questi ultimi.

Al fine di valorizzare la funzione preventiva del sistema introdotto, il legislatore prevede l'esclusione della responsabilità dell'ente nel caso in cui questo abbia adottato ed efficacemente attuato modelli di organizzazione e gestione idonei a prevenire la consumazione di reati della specie di quelli posti in essere dal soggetto persona fisica legato all'ente e a vantaggio di quest'ultimo.

Banca di Sconto (di seguito anche "**Banca**"), sensibile all'esigenza di garantire e promuovere condizioni di correttezza e trasparenza nella conduzione degli affari e delle attività aziendali, ha ritenuto conforme alle proprie politiche aziendali procedere all'adozione di un Modello di organizzazione, gestione e di controllo (di seguito anche "**Modello**") ai sensi del Decreto di cui sopra e di promuovere l'attuazione dei principi ispiratori in raccordo con le politiche del Gruppo di appartenenza.

Nell'ambito di una strategia di riposizionamento del Gruppo IBL, in data 18 luglio 2021, la Banca di Sconto ha ceduto il ramo d'azienda riferito alle attività e passività degli sportelli di Santa Maria Capua Vetere e di Sant'Arpino alla Banca Capasso ed ha trasferito un'ulteriore agenzia di Santa Maria Capua Vetere a Roma. Quest'ultima operazione ha dato il via alla realizzazione del disegno strategico di Banca di Sconto nel gruppo IBL che ha visto, in data 11 luglio 2022, realizzare un importante processo di fusione per incorporazione con IBL Family, società finanziaria facente parte del Gruppo IBL e operante nell'ambito della cessione del quinto.

A valle del compimento dell'operazione di fusione per incorporazione, ad oggi Banca di Sconto è un operatore bancario di riferimento nel mercato del credito al consumo, comparto finanziamenti erogati contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione.

La decisione, accompagnata dall'adozione del Codice Etico di Gruppo, si basa sulla convinzione che il Modello possa costituire un valido strumento di sensibilizzazione nei confronti di tutti coloro che operano in nome e per conto della Banca, affinché, nell'espletamento delle proprie attività, seguano comportamenti corretti e trasparenti, tali da mitigare i rischi che il Decreto è finalizzato a prevenire.

Con l'adozione del Modello, Banca di Sconto inoltre, si propone di tutelare la reputazione dell'azienda e la sua attitudine ad essere pubblicamente riconosciuta come un soggetto responsabile e affidabile, valori che sono sempre stati considerati dalla Banca determinanti del suo successo e della promozione della propria immagine.

Per espressa previsione legislativa (art. 6, comma 3, D.Lgs. 231/01), i modelli di organizzazione e di gestione possono essere adottati sulla base di codici di comportamento redatti dalle associazioni rappresentative degli Enti, comunicati al Ministero della Giustizia.

Alla luce di quanto appena esposto, il presente Modello è stato predisposto dalla Banca tenendo presente, oltre alle prescrizioni del Decreto e dei relativi aggiornamenti, le Linee Guida pubblicate dalle associazioni di categoria (es. Associazione Bancaria Italiana, Confindustria, Assofin, ...) nonché la normativa di riferimento, tempo per tempo, emanata dalle competenti Autorità.

Il Consiglio di Amministrazione procede, con propria delibera, nel rispetto delle regole previste dal Modello, a nominare i membri dell'Organismo di Vigilanza incaricati di vigilare sul funzionamento, sull'efficacia e sull'osservanza del Modello stesso, nonché di curarne l'aggiornamento.

Il presente Modello, approvato dal Consiglio di Amministrazione, è composto dai seguenti documenti:

- a) Parte Generale;
- b) Parte Speciale.

Il Codice Etico di Gruppo risulta parte del Modello inteso come norma primaria a cui il Modello deve ispirarsi e attenersi.

Nel presente documento, che costituisce la Parte Generale del Modello, sono illustrati i seguenti argomenti:

- I contenuti del Decreto Legislativo n° 231 dell'8 giugno 2001 ed i reati presupposto della responsabilità amministrativa di cui al D.Lgs. 231/01;
- Le finalità e le caratteristiche del Modello;
- Il ruolo e le responsabilità dell'Organismo di Vigilanza;
- Il sistema disciplinare e le relative sanzioni;
- Il processo di informazione e formazione.

Costituisce parte integrante della presente Parte Generale il modulo ad essa allegato, da utilizzare quale possibile strumento per segnalare all'Organismo di Vigilanza la commissione o i tentativi di commissione dei reati contemplati dal Decreto.

2. Applicabilità

Le disposizioni contenute nel presente Modello hanno validità per la Banca. Tali indicazioni sono vincolanti, senza alcuna eccezione, per tutti gli esponenti aziendali, per il personale dipendente e per qualsiasi altro soggetto, ivi compresi collaboratori e consulenti esterni, che agisca, direttamente o indirettamente, in nome e per conto della Banca (di seguito chiamati "**Destinatari**") cui è fatto obbligo di conformarsi alle previsioni dello stesso.

3. Riferimenti

Vengono di seguito indicati i principali riferimenti del presente Modello a disposizioni normative esterne e interne alla Banca.

3.1 Riferimenti esterni

PROVVEDIMENTO	DESCRIZIONE
DECRETO LEGISLATIVO 231/01 E SS.MM.II.	DISCIPLINA DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DELLE PERSONE GIURIDICHE, DELLE SOCIETÀ E DELLE ASSOCIAZIONI ANCHE PRIVE DI PERSONALITÀ GIURIDICA, A NORMA DELL'ARTICOLO 11 DELLA LEGGE 29 SETTEMBRE 2000, N.300
DECRETO LEGISLATIVO 101 /2018	ADEGUAMENTO DELLA NORMATIVA NAZIONALE " D.LGS. 196/2003 - CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI" ALLA DISCIPLINA DERIVANTE DAL NUOVO REGOLAMENTO EUROPEO C.D. GDPR, GENERAL DATA PROTECTION REGULATION - REGOLAMENTO UE 2016/679
LEGGE 146/2006	LEGGE 16 MARZO 2006, N.146 E PROTOCOLLO ALLEGATO "RATIFICA ED ESECUZIONE DELLA CONVENZIONE E DEI PROTOCOLLI DELLE NAZIONI UNITE CONTRO IL CRIMINE ORGANIZZATO TRANSNAZIONALE, ADOTTATI DALL'ASSEMBLEA GENERALE IL 15 NOVEMBRE 2000 ED IL 31 MAGGIO 2001". LA LEGGE PREVEDE LA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI DESTINATARI DEL D.LGS. 231/01 PER UNA SERIE DI REATI DETTAGLIATAMENTE ELENCATI NEL PRESENTE DOCUMENTO, NEL PARAGRAFO INTITOLATO AI REATI TRANSNAZIONALI.
LEGGE 3/2019	LEGGE DEL 9 GENNAIO 2019, N.3 RECANTE LE "MISURE PER IL CONTRASTO DEI REATI CONTRO LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE, NONCHÉ IN MATERIA DI PRESCRIZIONE DEL REATO E IN MATERIA DI TRASPARENZA DEI PARTITI E MOVIMENTI POLITICI"
LEGGE 39/2019	LEGGE DEL 3 MAGGIO 2019, N. 39 RECANTE LA "RATIFICA ED ESECUZIONE DELLA CONVENZIONE DEL CONSIGLIO D'EUROPA SULLE MANIPOLAZIONI SPORTIVE, FATTA A MAGGLINGEN IL 18 SETTEMBRE 2014"

PROVVEDIMENTO	DESCRIZIONE
LEGGE 157/2019	CONVERSIONE IN LEGGE, CON MODIFICAZIONI, DEL DECRETO LEGGE DEL 26 OTTOBRE 2019, N. 124, RECANTE DISPOSIZIONI URGENTI IN MATERIA FISCALE E PER ESIGENZE INDIFFERIBILI
D.LGS. 75/2020	ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA (UE) 2017/1371, RELATIVA ALLA LOTTA CONTRO LA FRODE CHE LEDE GLI INTERESSI FINANZIARI DELL'UNIONE MEDIANTE IL DIRITTO PENALE. IL DECRETO INTERVIENE SUL CODICE PENALE E SUL D.LGS. 74/2020, INTERVIENE IN TEMA DI ELUSIONE DEI DIRITTI DOGANALI, E, ALL'ART. 5, SUL D.LGS. N. 231/2001
D.LGS. 184/2021	DECRETO LEGISLATIVO, APPROVATO IN ATTUAZIONE ALLA DIRETTIVA (UE) 2019/713, RELATIVA ALLA LOTTA CONTRO LE FRODI E LE FALSIFICAZIONI DI MEZZI DI PAGAMENTO DIVERSI DAI CONTANTI
D.LGS. 195/2021	ATTUAZIONE DELLA DIRETTIVA EUROPEA 2018/1673 "SULLA LOTTA AL RICICLAGGIO MEDIANTE IL DIRITTO PENALE"
LEGGE 238/2021	LEGGE DEL 23 DICEMBRE 2021, N.238 RECANTE LE "DISPOSIZIONI PER L'ADEMPIMENTO DEGLI OBBLIGHI DERIVANTI DALL'APPARTENENZA DELL'ITALIA ALL'UNIONE EUROPEA – LEGGE EUROPEA 2019-2020"
C.C.	CODICE CIVILE
C.P.	CODICE PENALE
LINEE GUIDA ABI	L'ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA (ABI) HA REDATTO E SUCCESSIVAMENTE AGGIORNATO ORIENTAMENTI PER L'ADOZIONE DEI MODELLI ORGANIZZATIVI SULLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DELLE BANCHE.
LINEE CONFINDUSTRIA GUIDA	CONFINDUSTRIA HA REDATTO E SUCCESSIVAMENTE AGGIORNATO INDICAZIONI E MISURE, ESSENZIALMENTE TRATTE DALLA PRATICA AZIENDALE, PER L'ADOZIONE DEI MODELLI ORGANIZZATIVI SULLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI. LE LINEE GUIDA SI COMPONGONO DI UNA PARETE GENERALE E DI UNA PARTE SPECIALE

3.2 Riferimenti interni

DOCUMENTO	DESCRIZIONE
CODICE ETICO	CODICE ETICO
PGOV_MOG	MODELLO DI ORGANIZZAZIONE GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/01 – PARTE SPECIALE
MORG	ORGANIGRAMMA FUNZIONIGRAMMA BANCA
MORG_POF	MANUALE POTERI DI FIRMA
MGOV_REG	IBL BANCA REGOLAMENTO GRUPPO
RORG_FLI	REGOLAMENTO FLUSSI INFORMATIVI DI GRUPPO E RELATIVI ALLEGATI
RGOV_RW	REGOLAMENTO WHISTLEBLOWING
RGOV_SCIGR	REGOLAMENTO SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI E GESTIONE DEI RISCHI
RGOV_SNI	REGOLAMENTO SISTEMA NORMATIVO INTEGRATO
MRUM_RRU	REGOLAMENTO DEL PERSONALE
PBYR_ACQ	POLICY ACQUISTI DI BENI E SERVIZI DI GRUPPO
MBYR_BYR	MANUALE OPERATIVO ACQUISTI BENI E SERVIZI DI GRUPPO

4. Aggiornamenti

VERSIONE	DATA	DESCRIZIONE DELLE MODIFICHE
1.0	08/02/2023	NASCITA DEL DOCUMENTO

5. Glossario

- 5 -	MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. 231/2001 – PARTE GENERALE BANCA DI SCONTO S.P.A.
--------------	---

Nel presente Modello le seguenti espressioni hanno il significato di seguito indicato:

TERMINE/ACRONIMO	DESCRIZIONE
ABI	ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA
AREE SENSIBILI O A RISCHIO	LE AREE DI ATTIVITÀ AZIENDALE OVE È MAGGIORMENTE PRESENTE IL RISCHIO DI COMMISSIONE DI UNO DEI REATI PREVISTI DAL D.LGS. 231/01 E SUCCESSIVE MODIFICHE, QUALE PRESUPPOSTO DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA DEGLI ENTI.
COLPA DI ORGANIZZAZIONE	STATO SOGGETTIVO IMPUTABILE ALL'ENTE CHE CONSISTE NEL NON AVER ISTITUITO UN EFFICIENTE ED EFFICACE SISTEMA DI PREVENZIONE DEI REATI
CONSULENTI	I SOGGETTI CHE AGISCONO IN NOME E/O PER CONTO DI IBL BANCA, IN FORZA DI UN CONTRATTO DI MANDATO O DI ALTRO RAPPORTO CONTRATTUALE DI COLLABORAZIONE.
DECRETO LEGISLATIVO O D.LGS. N. 231/01 o DECRETO	IL DECRETO LEGISLATIVO 8 GIUGNO 2001, N. 231 E SUCCESSIVE MODIFICHE IDENTIFICATO ANCHE COME "DECRETO"
DIPENDENTI/COLLABORATORI	I SOGGETTI AVENTI UN RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO ANCHE ATIPICO CON IBL BANCA, IVI COMPRESI I DIRIGENTI.
ENTE PUBBLICO	SOGGETTO GIURIDICO ATTRAVERSO CUI LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE ESPLICA L'ATTIVITÀ AMMINISTRATIVA
INTERESSE EX D.LGS. 231/01	SECONDO LA RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL DECRETO, L'INTERESSE CUI LA NORMA FA RIFERIMENTO QUALE CRITERIO DI ATTRIBUZIONE DELLA RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVA IN ESSO DECLINATA, HA UNA CONNOTAZIONE SQUISITAMENTE SOGGETTIVA; ESSO CONSISTE NELLA PREFIGURAZIONE DELL'INDEBITO ARRICCHIMENTO CONSEGUENTE AL REATO CHE LA PERSONA FISICA AUTRICE DELL'ILLECITO SI È RAPPRESENTATA DI POTER FAR CONSEGUIRE ALL'ENTE E PRESCINDE DAL SUO EFFETTIVO VERIFICARSI. ATTIENE, PERTANTO, ALLA SFERA PSICOLOGICA DEL SOGGETTO AGENTE E LA SUA SUSSISTENZA VA VERIFICATA EX ANTE. IL VANTAGGIO, PER CONVERSO, HA UNA CONNOTAZIONE MARCATAMENTE OGGETTIVA E CONSISTE NEL BENEFICIO EFFETTIVAMENTE CONSEGUITO DALL'ENTE CON LA COMMISSIONE DEL REATO, SEPPURE NON PROSPETTATO EX ANTE. COSTITUISCE, PERTANTO, OGGETTO DI UNA VERIFICA EX POST, SULLA BASE DEGLI EFFETTI CONCRETAMENTE DERIVATI DALLA REALIZZAZIONE DELL'ILLECITO. INTERESSE E VANTAGGIO, QUINDI, NON SONO SINONIMI: L'INTERESSE IMPLICA SOLO LA FINALIZZAZIONE DEL REATO A QUELLA UTILITÀ, SENZA RICHIEDERE CHE QUESTA VENGA EFFETTIVAMENTE CONSEGUITA; IL VANTAGGIO, INVECE, È LA CONCRETA ACQUISIZIONE DI UN'UTILITÀ ECONOMICA O DI ALTRA NATURA QUALE EFFETTIVA CONSEGUENZA DEL REATO.
MODELLO	IL MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO EX D.LGS. N. 231/01 ADOTTATO DA IBL BANCA
ORGANI SOCIALI	IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, L'AMMINISTRATORE DELEGATO ED IL COLLEGIO SINDACALE DI IBL BANCA
ORGANISMO DI VIGILANZA O ORGANISMO O OdV	L'ORGANISMO AL QUALE IBL BANCA HA AFFIDATO IL COMPITO DI VIGILARE SUL FUNZIONAMENTO E L'OSSERVANZA DEL MODELLO E DI CURARNE L'AGGIORNAMENTO, AI SENSI DELL'ART. 6 LETT. B DEL D.LGS. 231/01

TERMINE/ACRONIMO	DESCRIZIONE
ORGANO DIRIGENTE	CFR. ART. 6, COMMA 1, LETT. A DEL D.LGS. 231/2001. NEL PRESENTE DOCUMENTO SI INTENDE IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
PERSONALE	SIA I DIPENDENTI / COLLABORATORI SIA I CONSULENTI
PROTOCOLLO	SPECIFICO DOCUMENTO NEL QUALE SONO INDIVIDUATI PRINCIPI, REGOLE E PROCEDURE ATTE A INDIRIZZARE I COMPORTAMENTI OPERATIVI E ORGANIZZATIVI FINALIZZATI ALLA PREVENZIONE DEI REATI. INOLTRE, IL DOCUMENTO, PER CIASCUNA FATTISPECIE DI RISCHIO - REATO E PER CIASCUN PROCESSO CONNESSO, INDIVIDUA OWNERSHIP E CONTROLLI
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE (P.A.)	LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E, CON RIFERIMENTO AI REATI NEI CONFRONTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE, I PUBBLICI UFFICIALI E GLI INCARICATI DI UN PUBBLICO SERVIZIO (ES. I CONCESSIONARI DI UN PUBBLICO SERVIZIO) COME DEFINITI NEL CODICE ETICO
PARTNER	LE CONTROPARTI CONTRATTUALI DI IBL BANCA, QUALI AD ESEMPIO FORNITORI, SIANO ESSI PERSONE FISICHE O GIURIDICHE, CON CUI LA BANCA SI TROVI A COLLABORARE, NELL'AMBITO DELLE ATTIVITÀ SVOLTE E DEI SERVIZI EROGATI.
REATI	LE FATTISPECIE DI REATI AI QUALI SI APPLICA LA DISCIPLINA PREVISTA DAL D.LGS. 231/01, ANCHE A SEGUITO DI SUCCESSIVE MODIFICAZIONI ED INTEGRAZIONI.
SOGGETTI APICALI	I SOGGETTI CHE RIVESTONO FUNZIONI DI RAPPRESENTANZA, DI AMMINISTRAZIONE O DI DIREZIONE DELLA BANCA O DI UNA SUA UNITÀ ORGANIZZATIVA DOTATA DI AUTONOMIA FINANZIARIA E FUNZIONALE, NONCHÉ DA PERSONE CHE ESERCITANO, ANCHE DI FATTO, LA GESTIONE E IL CONTROLLO DELLA STESSA (ART. 5, COMMA 1, LETT. A) DEL D.LGS. 231/01)
SOGGETTI SOTTOPOSTI	I SOGGETTI SOTTOPOSTI ALLA DIREZIONE O ALLA VIGILANZA DEI SOGGETTI APICALI (ART. 5, COMMA 1, LETTERA B) DEL D. LGS. N. 231/01).

6. Livello Gerarchico

LIVELLO	DESCRIZIONE
III LIVELLO	POLICY

B. IL DECRETO LEGISLATIVO N° 231 DEL 2001

1. Il Decreto

In data 8 giugno 2001 è stato emanato il Decreto Legislativo n°231, il quale recepisce una serie di provvedimenti comunitari ed internazionali creando il presupposto necessario e indefettibile per la lotta alla criminalità economica.

Entrato in vigore il 4 luglio 2001, in attuazione della legge delega 29 settembre 2000, n. 300, il Decreto disciplina, introducendola per la prima volta nell'ordinamento giuridico nazionale, la responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica (Enti).

Il nuovo regime di responsabilità presenta forti analogie con la responsabilità penale, non soltanto in quanto il suo accertamento avviene con i meccanismi e nell'ambito del processo penale, ma soprattutto, in quanto essa è distinta da quella della persona fisica che ha materialmente commesso il reato, alla quale va ad aggiungersi.

La responsabilità prevista dal Decreto si configura anche in relazione a reati commessi all'estero, purché per gli stessi non proceda lo Stato del luogo in cui è stato commesso il reato.

In base al principio di legalità, la responsabilità dell'Ente sorge nei limiti previsti dalla legge: l'Ente «*non può essere ritenuto responsabile per un fatto costituente reato, se la sua responsabilità amministrativa in relazione a quel reato e le relative sanzioni non sono espressamente previste da una legge entrata in vigore prima della commissione del fatto*» (art. 2 del Decreto).

In particolare, i presupposti affinché la Banca, ente destinatario del Decreto, possa incorrere in tale responsabilità, con conseguente applicazione delle sanzioni previste, sono i seguenti:

- un soggetto che riveste posizione apicale all'interno della sua struttura, ovvero un soggetto sottoposto alla direzione o vigilanza di quest'ultimo, abbia commesso uno dei reati previsti dal Decreto e dalla Legge 146/06;
- il fatto di reato sia stato commesso *“nell'interesse o a vantaggio dell'Ente”*;
- il reato commesso costituisca espressione della politica aziendale ovvero derivi da una *“colpa di organizzazione”*.

Per quanto riguarda l'interesse, secondo la definizione attribuita al termine nell'ambito del Decreto, è sufficiente che il fatto sia stato commesso per favorire l'Ente, indipendentemente dalla circostanza che tale obiettivo sia stato conseguito.

Qualora più soggetti partecipino alla commissione del reato (ipotesi di concorso di persone nel reato ex art. 110 c.p.), non è necessario che il soggetto di cui all'art. 5 del D.Lgs. 231/01 ponga in essere l'azione tipica prevista dalla legge penale. È sufficiente che fornisca un contributo consapevolmente causale alla realizzazione del reato.

Al fine di valorizzare la funzione preventiva del sistema introdotto, il legislatore prevede l'esclusione della responsabilità dell'Ente nel caso in cui questo abbia adottato ed efficacemente attuato modelli di organizzazione e gestione idonei a prevenire la consumazione di reati della specie di quelli posti in essere dal soggetto persona fisica legato all'Ente e a vantaggio di quest'ultimo.

Ad integrazione di quanto precedentemente anticipato, l'art. 6 del Decreto introduce una particolare forma di esonero della responsabilità in argomento qualora l'Ente dimostri:

- che l'Organo Dirigente (i.e. il Consiglio di Amministrazione) ha adottato ed efficacemente attuato, prima della commissione del fatto costituente reato, modelli di organizzazione e di gestione idonei a prevenire reati della specie di quello verificatosi;

- di aver affidato a un Organismo interno, dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo, il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Modello organizzativo e dei Protocolli adottati, nonché di curarne l'aggiornamento;
- che i soggetti che hanno commesso il reato hanno agito eludendo fraudolentemente il Modello di organizzazione e gestione;
- che non vi sia stata omessa o insufficiente vigilanza da parte dell'Organismo di cui al secondo punto del presente elenco.

Da ciò deriva che non è prefigurabile una responsabilità della Banca ove la persona fisica che ha commesso il reato abbia agito “*nell'interesse esclusivo proprio o di terzi*” ovvero nell'ipotesi in cui alla Banca non sia imputabile alcuna “*colpa di organizzazione*”.

La Legge anticorruzione (L. 3/2019 “Misure per il contrasto dei reati contro la Pubblica Amministrazione, nonché in materia di prescrizione del reato e in materia di trasparenza dei partiti e movimenti politici”), tra l'altro, aumenta la durata delle sanzioni interdittive a carico di società ed Enti responsabili ex D.Lgs. 231/2001 per reati contro la Pubblica Amministrazione ed inoltre rafforza, con l'introduzione all'art. 25 del comma 5-bis, l'importanza della dotazione e attuazione di idonei modelli organizzativi, fornendo in tali casi una attenuazione della durata della sanzione interdittiva.

Inoltre, in attuazione della direttiva europea relativa alla lotta contro la frode che lede gli interessi finanziari dell'Unione mediante il diritto penale (UE 2017/1371 - cd. direttiva PIF), il Decreto Legislativo n. 75 del 14 luglio 2020 completa il percorso avviato con l'introduzione dei reati tributari nel catalogo dei reati presupposto (art. 25-quinquiesdecies) di cui al D.Lgs. 231/2001. Infatti, esso modifica ancora una volta e arricchisce il catalogo dei medesimi reati, tra cui sono inseriti il delitto di frode nelle pubbliche forniture, di frode in agricolture e di contrabbando, alcuni delitti contro la pubblica amministrazione nei casi in cui da essi derivi un danno agli interessi finanziari dell'Unione europea, nonché alcuni reati tributari non compresi nella recente riforma (L. 157/2019), cioè i delitti di dichiarazione infedele, di omessa dichiarazione e di indebita compensazione, purché rientranti nell'ambito di applicazione della direttiva.

Nel corso del 2021, sono stati introdotti i reati di cui all'art. 25-octies-1. del Decreto, ciò come conseguenza dell'emanazione del D.Lgs. n. 184/2021, relativo alla lotta contro le frodi e le falsificazioni di mezzi di pagamento diversi dai contanti sia in ragione del fatto che costituiscono messi di finanziamento della criminalità organizzata e delle relative attività criminose sia in quanto limitano lo sviluppo del mercato unico digitale intaccando la fiducia di consumatori e rendendo i cittadini più riluttanti a effettuare acquisti online.

Successivamente, con il D.Lgs. n. 195/2021, attuativo della Direttiva sulla lotta al Riciclaggio mediante il diritto penale, è stato ampliato l'elenco dei reati presupposto dei delitti di ricettazione, riciclaggio, autoriciclaggio ed impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita comprendendo – per semplificare – anche fatti riguardanti denaro o cose provenienti da contravvenzione e, nel caso di riciclaggio e autoriciclaggio, anche i delitti colposi.

Infine, il 1° febbraio 2022 è entrata in vigore la Legge n. 238/2021 avente ad oggetto “Disposizioni per l'adempimento degli obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia all'Unione Europea - Legge Europea 2019-2020, apportando modifiche alle previsioni di reato richiamate dal D.Lgs. 231/2001 per adeguarne i contenuti al diritto europeo.

2. Reati presupposto della responsabilità amministrativa

Quanto alla tipologia di reati cui si applica la disciplina in esame, il Decreto, alla data di stesura del presente Modello, è applicato alle fattispecie indicate di seguito.

Si evidenzia che, all'interno della Parte Speciale del Modello, a cui si rimanda, è presente la distinzione tra reati applicabili alla Banca e reati non applicabili in ragione della natura e operatività della Banca.

- **Reati commessi nei rapporti con la Pubblica Amministrazione (art. 24, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Malversazione a danno dello Stato o di altro Ente pubblico o dell'Unione Europea (art. 316 bis c.p.);

- Indebita percezione di contributi, finanziamenti o altre erogazioni da parte dello Stato, di altro Ente pubblico o dell'Unione Europea (art. 316 ter c.p.);
 - Truffa in danno dello Stato, di altro Ente pubblico o dell'Unione Europea (art. 640, 2° comma, n. 1 c.p.);
 - Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640 bis c.p.);
 - Frode informatica in danno dello Stato, di altro Ente pubblico o dell'Unione Europea (art. 640 ter c.p.);
 - Frode nelle pubbliche forniture (art. 356 c.p.);
 - Frode ai danni del Fondo Europeo agricolo (art. 2 L. n. 898/1986).
- **Delitti informatici e trattamento illecito di dati (art. 24-bis, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Falsità nei documenti informatici (art. 491-bis c.p.),
 - Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico (art. 615-ter c.p.);
 - Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, codici e altri mezzi atti all'accesso a sistemi informatici o telematici (art. 615-quater c.p.);
 - Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a danneggiare o interrompere un sistema informatico o telematico (art. 615-quinquies c.p.);
 - Intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617 quater c.p.);
 - Detenzione, diffusione e installazione abusiva di apparecchiature e di altri mezzi atti ad intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche (art. 617-quinquies c.p.);
 - Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici (art. 635-bis c.p.);
 - Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici utilizzati dallo Stato o da altro Ente pubblico o comunque di pubblica utilità (art. 635-ter c.p.);
 - Danneggiamento di sistemi informatici o telematici (art. 635-quater c.p.);
 - Danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblica utilità (art. 635-quinquies c.p.);
 - Frode informatica del certificatore di firma elettronica (art. 640-quinquies c.p.);
 - Violazione delle norme in materia di Perimetro di sicurezza nazionale cibernetica (art. 1, comma 11 del Decreto Legge n.105 del 21 settembre 2019).
 - **Reati in materia di criminalità organizzata (art. 24-ter, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Associazione per delinquere (art. 416 c.p., ivi compreso il sesto comma);
 - Associazione di tipo mafioso anche straniera (art. 416-bis c.p.);
 - Scambio elettorale politico-mafioso (art. 416-ter);
 - Sequestro di persona a scopo di estorsione (art. 630 c.p.);
 - Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (art. 74, D.P.R. 309/90);
 - Fabbricazione senza licenza dell'Autorità (art. 1 L. n. 895/67; art. 9 L. n. 497/74; art. 1 L. n. 110/75; art. 28 T.U.L.P.S.; art. 34 Reg. T.U.L.P.S.);
 - Introduzione nel territorio dello Stato senza licenza dell'Autorità (art. 1 L. n. 895/67; art. 9 L. n. 497/74; art. 28 T.U.L.P.S.);

- Messa in vendita e cessione a qualsiasi titolo (art. 1 L. n. 895/67; art. 9 L. n. 497/74; art. 10 L. n. 110/75; art. 28 T.U.L.P.S.; art. 37 Reg. T.U.L.P.S.);
- Detenzione illegale a qualsiasi titolo (Art. 2 L. n. 895/67; art. 10 L. n. 497/74; art. 10 L. n. 110/75; art. 28 T.U.L.P.S.);
- Porto illegale (artt. 4 e 7 L. n. 895/67; artt. 12 e 14 L. n. 497/74; art. 699 comma 2 c.p.).
- **Peculato, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e abuso d'ufficio (art. 25, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Pene per il corruttore (art. 321 c.p.);
 - Corruzione per l'esercizio della funzione (art. 318 c.p.);
 - Corruzione per un atto contrario ai doveri di ufficio (art. 319 c.p.);
 - Corruzione in atti giudiziari (art. 319-ter c.p.);
 - Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.);
 - Concussione (art. 317 c.p.);
 - Circostanze aggravanti (art. 319-bis c.p.);
 - Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319-quater c.p.);
 - Traffico di influenze illecite (art. 346-bis c.p.);
 - Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio (art. 320 c.p.);
 - Peculato [limitatamente al primo comma] (art. 314 c.p.);
 - Peculato mediante profitto dell'errore altrui (art. 316 c.p.);
 - Peculato, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e istigazione alla corruzione di membri delle Corti internazionali o degli organi delle Comunità europee o di assemblee parlamentari internazionali o di organizzazioni internazionali e di funzionari delle Comunità europee e di Stati esteri (art. 322-bis c.p.);
 - Abuso d'ufficio (art. 323 c.p.).
- **Falsità in monete, in carte di pubblico credito, in valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento (art. 25-bis, D. Lgs. 231/01)**
 - Falsificazione di monete, spendita e introduzione nello Stato, previo concerto, di monete falsificate (art. 453 c.p.);
 - Alterazione di monete (art. 454 c.p.);
 - Spendita e introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate (art. 455 c.p.);
 - Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede (art. 457 c.p.);
 - Falsificazione di valori di bollo, introduzione nello Stato, acquisto, detenzione o messa in circolazione di valori di bollo falsificati (art. 459 c.p.);
 - Contraffazione di carta filigranata in uso per la fabbricazione di carte di pubblico credito o di valori di bollo (art. 460 c.p.);
 - Fabbricazione o detenzione di filigrane o di strumenti destinati alla falsificazione di monete, di valori di bollo o di carta filigranata (art. 461 c.p.);
 - Uso di valori di bollo contraffatti o alterati (art. 464 c.p.);
 - Contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni (art. 473 c.p.);

- Introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi (art. 474 c.p.).
- **Delitti contro l'industria e il commercio (art. 25-bis 1. D. Lgs. n. 231/01)**
 - Turbata libertà dell'industria e del commercio (art. 513 c.p.);
 - Illecita concorrenza con minaccia e violenza (art. 513-bis c.p.);
 - Frodi contro le industrie nazionali (art. 514 c.p.);
 - Frode nell'esercizio del commercio (art. 515 c.p.);
 - Vendita di sostanze alimentari non genuine come genuine (art. 516 c.p.);
 - Vendita di prodotti industriali con segni mendaci (art. 517 c.p.);
 - Fabbricazione e commercio di beni realizzati usurpando titoli di proprietà industriale (art. 517-ter c.p.);
 - Contraffazione di indicazioni geografiche o denominazioni di origine dei prodotti agroalimentari (art. 517-quater c.p.).
- **Reati societari (art. 25-ter, D. Lgs. n. 231/01)**
 - False comunicazioni sociali (art. 2621 c.c.);
 - Fatti di lieve entità (art. 2621-bis c.c.);
 - False comunicazioni sociali delle società quotate (art. 2622 c.c.);
 - Falso in prospetto (art. 173-bis TUF) (l'art. 2623 c.c. è stato soppresso dalla L. 28/12/2005 n. 262, art. 34, che ha contestualmente reintrodotta la fattispecie all'interno del citato articolo del TUF);
 - Falsità nelle relazioni o nelle comunicazioni delle società di revisione (art. 2624, commi 1 e 2, c.c.; articolo abrogato dall'art. 37 c. 34 D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39 in tema di attuazione della direttiva 2006/43/CE, relativa alle revisioni legali dei conti annuali e dei conti consolidati, ma sostituito con identica formulazione dall'art. 27 del medesimo decreto, articolo così rubricato: "Falsità nelle relazioni o nelle comunicazioni dei responsabili della revisione legale);
 - Impedito controllo (art. 2625, comma 2, c.c.);
 - Formazione fittizia del capitale (art. 2632 c.c.);
 - Indebita restituzione di conferimenti (art. 2626 c.c.);
 - Illegale ripartizione degli utili e delle riserve (art. 2627 c.c.);
 - Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante (art. 2628 c.c.);
 - Operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 c.c.);
 - Indebita ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori (art. 2633 c.c.);
 - Illecita influenza sull'assemblea (art. 2636 c.c.);
 - Aggiotaggio (art. 2637 c.c.);
 - Omessa comunicazione del conflitto d'interessi (art. 2629-bis c.c.);
 - Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza (art. 2638, comma 1 e 2, c.c.);
 - Corruzione tra privati (art. 2635, comma 3 c.c.);
 - Istigazione alla corruzione tra privati (art. 2635 – bis comma 1 c.c.).

- **Reati con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico previsti dal codice penale e dalle leggi speciali (art. 25-quater, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Associazioni sovversive (art. 270 c.p.);
 - Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico (art. 270-bis c.p.);
 - Circostanze aggravanti e attenuanti (art. 270-bis.1 c.p.);
 - Assistenza agli associati (art. 270-ter c.p.);
 - Arruolamento con finalità di terrorismo anche internazionale (art. 270-quater c.p.);
 - Organizzazione di trasferimento per finalità di terrorismo (art. 270-quater.1 c.p.);
 - Addestramento ad attività con finalità di terrorismo anche internazionale (art. 270-quinquies c.p.);
 - Finanziamento di condotte con finalità di terrorismo (art. 270-quinquies.1 c.p.);
 - Sottrazione di beni o denaro sottoposti a sequestro (art. 270-quinquies.2 c.p.);
 - Condotte con finalità di terrorismo (art. 270-sexies);
 - Attentato per finalità terroristiche o di eversione (art. 280 c.p.);
 - Atto di terrorismo con ordigni micidiali o esplosivi (art. 280-bis c.p.);
 - Atti di terrorismo nucleare (art. 280-ter c.p.);
 - Sequestro di persona a scopo di terrorismo o di eversione (art. 289-bis c.p.);
 - Sequestro a scopo di coalizione (art. 289-ter c.p.);
 - Istigazione a commettere alcuno dei delitti preveduti dai capi primo e secondo [Libro II Titolo I codice penale] (art. 302 c.p.);
 - Cospirazione politica mediante accordo (art. 304 c.p.);
 - Cospirazione politica mediante associazione (art. 305 c.p.);
 - Banda armata: formazione e partecipazione (art. 306 c.p.);
 - Assistenza ai partecipi di cospirazione o di banda armata (art. 307 c.p.);
 - Misure urgenti per la tutela dell'ordine democratico e della sicurezza pubblica (art. 1 D.L. 15/12/1979 n. 625 conv. con mod. nella L. 6/2/1980 n. 15);
 - Repressione del finanziamento del terrorismo (art. 2 Convenzione internazionale per la repressione del finanziamento del terrorismo. New York 9.12.1999).
- **Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili (art. 25-quater-1, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili (art. 583-bis c.p.).
- **Delitti contro la personalità individuale (art. 25-quinquies, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Riduzione o mantenimento in schiavitù o in servitù (art. 600 c.p.);
 - Prostituzione minorile (art. 600-bis c.p.);
 - Pornografia minorile (art. 600-ter c.p.);
 - Detenzione o accesso a materiale pornografico (art. 600-quater);
 - Pornografia virtuale (art. 600-quater.1 c.p.);
 - Iniziative turistiche volte allo sfruttamento della prostituzione minorile (art. 600-quinquies c.p.);

- Tratta di persone (art. 601 c.p.);
- Acquisto e alienazione di schiavi (art. 602 c.p.);
- Intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro (art.603-bis c.p.);
- Adescamento di minorenni (art.609-undecies c.p.).
- **Reati di abuso di mercato (art. 25-sexies, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Abuso o comunicazione illecita di informazioni privilegiate. Raccomandazione o induzione di altri alla commissione di abuso di informazioni privilegiate (art.184 D.Lgs. n.58/98);
 - Manipolazione del mercato (art.185 D.Lgs. 58/98).
- **Reati di omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime, commessi con violazione delle norme antinfortunistiche e sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro (art. 25-septies, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Omicidio colposo (art. 589 c.p.);
 - Lesioni personali colpose (art. 590 c.p.).
- **Ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita e autoriciclaggio (art. 25-octies, D. Lgs. n. 231/01)**
 - Ricettazione (art. 648 c.p.);
 - Riciclaggio (art. 648-bis c.p.);
 - Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p.);
 - Autoriciclaggio (art. 648-ter.1 c.p.).
- **Delitti in materia di strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 25-octies-1., D. Lgs. n. 231/01)**
 - Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493 ter c.p.);
 - Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti (art. 493 quater c.p.);
- Frode informatica aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro, di valore monetario o di valuta virtuale (640 ter c.p.).
- **Delitti in materia di violazione dei diritti di autore (art. 25-novies, D. Lgs. 231/01)**
 - Messa a disposizione del pubblico, in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, di un'opera dell'ingegno protetta, o di parte di essa (art. 171, L. 633/1941 comma 1 lett a bis);
 - Reati di cui al punto precedente commessi su opere altrui non destinate alla pubblicazione qualora ne risulti offeso l'onore o la reputazione (art. 171, L. 633/1941 comma 3);
 - Abusiva duplicazione, per trarne profitto, di programmi per elaboratore; importazione, distribuzione, vendita o detenzione a scopo commerciale o imprenditoriale o concessione in locazione di programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla SIAE; predisposizione di mezzi per rimuovere o eludere i dispositivi di protezione di programmi per elaboratori (art. 171-bis l. 633/1941 comma 1);
 - Riproduzione, trasferimento su altro supporto, distribuzione, comunicazione, presentazione o dimostrazione in pubblico, del contenuto di una banca dati; estrazione o reimpiego della banca

dati; distribuzione, vendita o concessione in locazione di banche di dati (art. 171-bis l. 633/1941 comma 2);

- Abusiva duplicazione, riproduzione, trasmissione o diffusione in pubblico con qualsiasi procedimento, in tutto o in parte, di opere dell'ingegno destinate al circuito televisivo, cinematografico, della vendita o del noleggio di dischi, nastri o supporti analoghi o ogni altro supporto contenente fonogrammi o videogrammi di opere musicali, cinematografiche o audiovisive assimilate o sequenze di immagini in movimento; opere letterarie, drammatiche, scientifiche o didattiche, musicali o drammatico musicali, multimediali, anche se inserite in opere collettive o composite o banche dati; riproduzione, duplicazione, trasmissione o diffusione abusiva, vendita o commercio, cessione a qualsiasi titolo o importazione abusiva di oltre cinquanta copie o esemplari di opere tutelate dal diritto d'autore e da diritti connessi; immissione in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, di un'opera dell'ingegno protetta dal diritto d'autore, o parte di essa (art. 171-ter l. 633/1941);
 - Mancata comunicazione alla SIAE dei dati di identificazione dei supporti non soggetti al contrassegno o falsa dichiarazione (art. 171-septies l. 633/1941);
 - Fraudolenta produzione, vendita, importazione, promozione, installazione, modifica, utilizzo per uso pubblico e privato di apparati o parti di apparati atti alla decodificazione di trasmissioni audiovisive ad accesso condizionato effettuate via etere, via satellite, via cavo, in forma sia analogica sia digitale (art. 171-octies l. 633/1941).
- **Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (art. 25-decies, D.Lgs. 231/01)**
 - Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (Art.377-bis c.p.).
- **Reati transnazionali (Legge 16/03/2006, n. 146, artt. 3 e 10)**
 - Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291- quater D.P.R. n. 43/1973);
 - Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope (art. 74 del testo unico di cui al D.P.R. n. 309/1990);
 - Riciclaggio (art. 648-bis c.p.);
 - Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p.);
 - Disposizioni contro le immigrazioni clandestine (art. 12, commi 3, 3-bis, 3-ter e 5, D. Lgs. n. 286/98);
 - Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (art. 377-bis c.p.);
 - Favoreggiamento personale (art. 378 c.p.).
- **Reati ambientali (art.25-undecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Uccisione, distruzione, cattura, prelievo, detenzione di esemplari di specie animali o vegetali selvatiche protette (art.727 – bis c.p.);
 - Reati in materia di inquinamento delle acque (art.137 D.Lgs. n.152/2006);
 - Inquinamento ambientale (art.452-bis c.p.);
 - Disastro ambientale (art.452-quater c.p.);
 - Delitti colposi contro l'ambiente (art.452-quinquies c.p.);
 - Circostanze aggravanti (art.452-octies c.p.);

- Traffico e abbandono di materiale ad alta radioattività (art.452-sexies c.p.);
- Distruzione o deterioramento di habitat all'interno di un sito protetto (art.733-bis c.p.);
- Attività di gestione di rifiuti non autorizzata (art.256 D.Lgs. 152/2006);
- Reati in materia di bonifica dei siti (art.257 D.Lgs.152/2006);
- Violazione degli obblighi di comunicazione, di tenuta dei registri obbligatori e dei formulari (art.258 D.Lgs. n.152/2006);
- Traffico illecito di rifiuti (art.259 D.Lgs. 152/2006, comma 1);
- Attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti (art.260 D.Lgs.152/2006);
- Violazioni, nell'esercizio di uno stabilimento, dei valori limite di emissione o delle prescrizioni (art.279 D.Lgs. n.152/2006).
- Sanzioni in materia di sistema informatico di controllo della tracciabilità dei rifiuti (art.260- bis D.Lgs.152/2006);
- Reati in materia di commercio internazionale delle specie animali e vegetali in via d'estinzione (artt. 1, 2 e 6 L. n.150/1992);
- Violazione della normativa sul commercio internazionale delle specie animali e vegetali (art. 3 – bis L. n.150/1992);
- Violazioni delle misure a tutela dell'ozono stratosferico e dell'ambiente (art.3 L. n.549/93);
- Violazioni della normativa di attuazione della Direttiva 2005/35/CE relativa all'inquinamento provocato dalle navi e conseguenti sanzioni (artt. 8 e 9 D.Lgs. n. 202/2007).
- **Impiego di cittadini di Paesi terzi il cui soggiorno è irregolare e Disposizioni contro le immigrazioni clandestine (art.25-duodecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare (Art.22 comma 12-bis D.Lgs. n.286/1998);
 - Disposizioni contro le immigrazioni clandestine (Art.12, commi 3, 3-bis, 3-ter e 5, del Testo Unico di cui al D.Lgs. n.286/1998).
- **Razzismo e xenofobia (art.25-terdecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale, etnica e religiosa (Art. 604 bis c.p., aggiunto dal D.Lgs. n 21/2018).
- **Frode in competizioni sportive, esercizio abusivo di gioco o di scommessa e giochi d'azzardo esercitati a mezzo di apparecchi vietati (art.25-quaterdecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Esercizio abusivo di attività di giuoco o di scommessa (Art. 4 della legge 13 dicembre 1989, n. 401);
 - Frodi in competizioni sportive (Art. 1 della legge 13 dicembre 1989, n. 401).
- **Reati tributari (art.25-quinquiesdecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (Art. 2, comma 1 e comma 2-bis, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici (Art. 3, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Dichiarazione infedele (Art 4, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Omessa dichiarazione (Art 5, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);

- Emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (Art. 8, comma 1 e comma 2-bis, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Occultamento o distruzione di documenti contabili (Art. 10, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Indebita compensazione (Art 10 -quater, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74);
 - Alienazione simulata o altri atti fraudolenti sui propri o su altrui beni idonei a rendere in tutto o in parte inefficace la procedura di riscossione coattiva (Art. 11, D.Lgs. 10 marzo 2000, n. 74).
- **Contrabbando (art.25-sexiesdecies, D.Lgs. 231/01)**
 - Contrabbando nel movimento delle merci attraverso i confini di terra e gli spazi doganali (art. 282 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nel movimento delle merci nei laghi di confine (art. 283 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nel movimento marittimo delle merci (art. 284 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nel movimento delle merci per via aerea (art. 285 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nelle zone extra-doganali (art. 286 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando per indebita uso di merci importate con agevolazioni doganali (art. 287 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nei depositi doganali (art. 288 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nel cabotaggio e nella circolazione (art. 289 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nell'esportazione di merci ammesse a restituzione di diritti (art. 290 DPR n. 73/1943);
 - Contrabbando nell'importazione od esportazione temporanea (art. 291 DPR n. 73/1943)
 - Contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291-bis DPR n. 73/1943);
 - Circostanze aggravanti del delitto di contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291-ter DPR n. 73/1943);
 - Associazione per delinquere finalizzata al contrabbando di tabacchi lavorati esteri (art. 291-quater DPR n. 73/1943);
 - Altri casi di contrabbando (art. 292 DPR n. 73/1943);
 - Circostanze aggravanti del contrabbando (art. 295 DPR n. 73/1943).

C. MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO DI BANCA DI SCONTO

1. Finalità e principi ispiratori

In linea con quanto anticipato nelle precedenti sezioni, il Modello ha lo scopo di configurare un sistema strutturato e organico di procedure e di attività di controllo, volto a prevenire la commissione di alcune specifiche tipologie di reato da parte di Soggetti Apicali o che esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo della società nonché da parte dei Soggetti Sottoposti alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti apicali.

Per espressa previsione del Decreto (articoli 6, comma 2 e art. 7, commi 3 e 4), al fine di efficacemente prevenire e reprimere la commissione o tentata commissione dei reati contemplati dal D. Lgs. n. 231/01 o dalla L. n. 146/06, il Modello deve soddisfare le seguenti esigenze:

- individuare le aree di attività dell'ente ove sussiste il rischio in ordine alla commissione o alla tentata commissione di uno o più reati previsti dalla normativa di cui al Decreto;
- prevedere specifici protocolli di prevenzione dei comportamenti illeciti;
- prevedere specifici protocolli diretti a programmare la formazione e l'attuazione delle decisioni dell'ente in relazione ai reati da prevenire;
- individuare modalità di gestione delle risorse finanziarie idonee ad impedire la commissione dei reati;
- definire un sistema di flussi informativi che garantisca il corretto funzionamento del Modello e all'Organismo di Vigilanza di poter svolgere la propria attività;
- prevedere un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel Modello.

In attuazione di quanto sancito dalle disposizioni normative in precedenza indicate, i principi fondamentali che hanno orientato la realizzazione del Modello sono stati:

- l'identificazione dei principi etici e delle norme di condotta atte a prevenire comportamenti che possono integrare le fattispecie di reato previste dal Decreto e dalla L.146/2006 nonché la diffusione degli stessi a tutti i livelli aziendali e a soggetti terzi (es. fornitori, consulenti, ...);
- l'individuazione, nell'organizzazione dell'ente, dei soggetti da considerare in posizione apicale o sottoposti alla vigilanza degli apicali;
- l'individuazione delle strutture e dei processi aziendali a rischio reato, prevedendone l'aggiornamento in caso di modifiche significative all'organizzazione dell'ente;
- l'adozione di specifici Protocolli di prevenzione nonché l'introduzione di misure idonee a prevenire tentativi di elusione fraudolenta del Modello;
- la creazione di un sistema di informazione/formazione sui contenuti del Modello da erogare a favore dei destinatari dello stesso, soggetto ad aggiornamento costante affinché sia efficace nel tempo;
- la nomina di un Organismo di Vigilanza e l'attribuzione allo stesso della responsabilità e dei poteri che gli permettano di assolvere alle finalità previste dal Decreto;
- la regolamentazione dei flussi di informazione sia verso l'Organismo di Vigilanza che dall'Organismo di Vigilanza verso i soggetti destinatari del Modello e gli altri organi della Banca;
- la definizione di un sistema di sanzioni disciplinari volto a sanzionare il mancato rispetto delle procedure e prescrizioni previste dal Modello.

2. Struttura del documento

Il Modello organizzativo della Banca è costituito da:

- la presente **Parte Generale** avente la funzione di illustrare i principi generali del Decreto, la struttura e il contenuto del Modello, del Sistema Disciplinare e il relativo ambito di applicazione, nonché il ruolo dell'Organismo di Vigilanza;
- la **Parte Speciale** avente la funzione di prevedere idonei Protocolli di prevenzione per ciascuna fattispecie di reato presupposto della responsabilità amministrativa applicabile alla Banca.

Infine, per completezza, il **Codice Etico**, considerato parte integrante del Modello, ha la funzione di definire i valori cui si ispira il Gruppo al quale la Banca appartiene e nel cui rispetto devono operare i soggetti appartenenti alle strutture aziendali di Gruppo nonché i diversi *partner* della Banca. Per ulteriori dettagli si rimanda al documento in oggetto.

3. Coerenza tra il Modello e Sistema dei Controlli interni

Le Autorità di Vigilanza hanno da tempo avviato il consolidamento di un *framework* regolamentare secondo il quale un efficiente governo dei rischi costituisce l'elemento centrale dell'assetto organizzativo e deve accompagnarsi al necessario rafforzamento della cultura e della politica dei controlli.

Nel rispetto di tali orientamenti e per attuare pienamente il Decreto realizzando un'efficace sistema di prevenzione idoneo al raggiungimento delle sue finalità, il presente Modello è stato impostato secondo una struttura organizzativa coerente con il sistema dei controlli interni e della gestione dei rischi della Banca, con i manuali e le disposizioni operative che declinano le attività di controllo di primo e secondo livello, nonché con il generale sistema di regole interne che assolvono alla funzione di disciplinare lo svolgimento delle attività della Banca e di assicurarne la conformità alle norme interne ed esterne.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, si fa riferimento alla:

- attribuzione di ruoli e responsabilità nel rispetto, tra gli altri, dei principi di proporzionalità, segregazione dei ruoli e dei poteri, professionalità e autonomia;
- regolamentazione dei poteri e delle deleghe;
- gestione dei rapporti tra i vari attori del sistema dei controlli interni;
- disciplina dei flussi informativi tra le varie funzioni, strutture ed Organi.

Tali regole e controlli, già di per sé, sono dei modelli organizzativi o, quanto meno, costituiscono la base percettiva di ciò che è un modello organizzativo secondo il più volte citato Decreto.

Sulla base di quanto precede, la Banca effettua periodicamente un esame accurato all'interno dei propri processi aziendali per valutare se l'insieme delle regole adottate sia coerente e funzionale, oltre che alle finalità per cui esse sono state create, anche a prevenire la commissione delle diverse tipologie di reati di cui al Decreto, che impattano sulla sua operatività.

In tale ottica, tutte le unità organizzative della Banca sono chiamate a individuare le eventuali attività sensibili al compimento dei reati rientranti nel perimetro del D.Lgs. 231/2001, correlati con il proprio ambito operativo e a contribuire alla definizione di metodologie, processi, reportistica e strumenti che ne costituiscano Protocolli di prevenzione.

Le unità organizzative formulano proposte di aggiornamento alla mappa delle attività sensibili e monitorano costantemente l'effettiva applicazione e l'efficacia dei Protocolli di prevenzione di cui sono responsabili.

I ruoli e le responsabilità di ciascuna unità organizzativa sono disciplinati nel Funzionigramma aziendale.

Oltre alla formalizzazione di processi e procedure in grado di garantire la corretta conduzione delle attività operative e di controllo, è necessario che l'ambiente interno alla Banca sia caratterizzato da integrità e da una forte sensibilità al controllo, tali da permettere la realizzazione degli obiettivi nella massima trasparenza.

Partendo da questa premessa, la Banca ha adottato il Codice Etico di Gruppo, in modo da rendere noti i valori posti alla base dei giusti comportamenti aziendali e stimolarne la condivisione tra i soggetti appartenenti alla struttura aziendale nonché tra i diversi *partner* della Banca.

Il Codice Etico, che costituisce parte integrante del Modello, rientra nella documentazione che si rende disponibile all'atto dell'instaurazione del rapporto di lavoro e/o della collaborazione con consulenti e soggetti terzi. Ad esso viene dedicata particolare attenzione all'interno dei piani di formazione del personale dipendente.

Inoltre, nell'ottica di un coordinamento a livello di Gruppo, nel caso ne ravvedano la necessità o quantomeno con cadenza annuale, gli Organismi di Vigilanza delle società del Gruppo si riuniscono al fine di verificare il grado di conformità dei sistemi di prevenzione dei rischi 231 a livello di Gruppo. A tal fine sono previsti flussi informativi ad hoc per la condivisione di pareri, richieste e/o elementi di particolare rilievo su eventuali criticità riscontrate.

Infine, l'implementazione del Modello Organizzativo si sviluppa in maniera progressiva e dinamica, tenuto conto delle evidenze emerse da periodiche ricognizioni sull'esposizione ai rischi di reato, mediante la manutenzione degli atti di normativa aziendale e il continuo aggiornamento del sistema dei controlli interni.

4. Utilizzo e gestione risorse finanziarie

L'articolo 6, comma 2, lett. c) del Decreto dispone l'individuazione, all'interno del Modello, delle modalità di gestione delle risorse finanziarie idonee ad impedire la commissione dei reati.

Dall'analisi delle aree aziendali e quindi dei processi è emerso che, in prima istanza e in via generale, la Banca è dotata di un sistema di deleghe, complessivamente idoneo ad assicurare una corretta utilizzazione delle risorse finanziarie della Banca. Tale sistema, infatti, si basa, tra l'altro, sui seguenti principi qualificanti:

- coerenza con l'impianto normativo di riferimento;
- gradualità delle facoltà concesse alle diverse funzioni aziendali (uniformità e proporzionalità);
- individuazione delle facoltà, diversificate in funzione dei diversi ambiti operativi (profondità del livello di delega);
- copertura di tutte le componenti che entrano nel processo produttivo della Banca.

Pertanto, rispetto al vigente quadro normativo interno adottato dalla Banca, si ritiene che non sia necessario procedere con ulteriori interventi regolamentari sulla materia.

5. Mappatura e valutazione del rischio reato

L'individuazione dei processi e delle Aree di attività sensibili e la loro conseguente proceduralizzazione, consente di effettuare un costante monitoraggio delle attività nel cui ambito possono essere commesse le tipologie di reato considerate dal D. Lgs. 231/01.

Attraverso l'individuazione delle Aree a rischio presenti nella propria operatività, la Banca ha effettuato, e ne verifica la validità nel tempo, l'esame dei propri processi interni per ogni fattispecie di rischio-reato a essa applicabile.

Detto esame viene condotto secondo le seguenti modalità:

- le Aree a rischio e i possibili casi di commissione vengono individuati sulla base della mappatura dei processi e dei relativi *owner* (tassonomia interna dei processi);
- la visione d'insieme della ricognizione viene fornita mediante una matrice reato-processo;
- viene mappato il livello di presidio attuale riscontrato, al fine di verificare l'effettivo governo della fattispecie di reato e abbatterne il rischio di realizzazione.

In funzione dell'esito delle attività sopra esposte (i.e. creazione di Protocolli organizzativi) e delle verifiche periodiche ovvero effettuate ad hoc, sia dall'Organismo di Vigilanza, sia dalle funzioni aziendali di controllo,

la Banca, ove se ne manifesti la necessità, provvede a pianificare i provvedimenti organizzativi per l'implementazione del Modello Organizzativo.

6. Destinatari

I principi e i contenuti del Modello sono destinati a soggetti interni ed esterni alla Banca così come indicato nella sezione "2. Applicabilità".

D. ORGANISMO DI VIGILANZA

1. Individuazione dell'Organismo di Vigilanza

In ottemperanza all'articolo 6 del D.Lgs. 231/2001, il compito di vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del Modello e valutarne l'adeguatezza rispetto al profilo di rischio della Banca, nonché di curarne l'aggiornamento, viene affidato a un Organismo di Vigilanza interno (di seguito anche "OdV"), dotato di autonomi poteri di iniziativa e controllo.

L'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/01 di Banca di Sconto è nominato, con apposita delibera, dal Consiglio di Amministrazione ed è composto da tre membri che possono essere revocati solo per giusta causa, dotati di competenze adeguate alla natura dell'incarico e in possesso di requisiti di indipendenza, onorabilità e continuità d'azione. Si specifica inoltre che, il requisito di onorabilità, secondo il presente Modello, non può essere riconosciuto a coloro che:

1. si trovano in stato di interdizione temporanea o di sospensione dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese;
2. si trovano in una delle condizioni di ineleggibilità o decadenza previste dall'art. 2382 del codice civile;
3. sono stati sottoposti a misure di prevenzione ai sensi della legge 27 dicembre 1956, n. 1423 o della legge 31 maggio 1965, n. 575 e successive modificazioni e integrazioni, salvi gli effetti della riabilitazione;
4. hanno riportato condanna, anche non definitiva, per uno dei delitti presupposto della responsabilità amministrativa secondo il D.Lgs. 231/01;
5. hanno riportato condanna, anche se con pena condizionalmente sospesa, salvi gli effetti della riabilitazione, per uno dei delitti previsti dal regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 (legge fallimentare) o per uno dei delitti previsti dal titolo XI del Libro V del codice civile (società e consorzi) o per uno dei reati previsti dalle norme che disciplinano l'attività bancaria e/o finanziaria.

L'Organismo di Vigilanza resta in carica per la durata stabilita dal Consiglio di Amministrazione all'atto della nomina; in assenza di una specifica determinazione, l'Organismo di Vigilanza dura in carica per tutto il periodo in cui resta in carica il Consiglio di Amministrazione che lo ha nominato.

2. Operatività dell'Organismo di Vigilanza all'interno di Banca di Sconto

L'Organismo di Vigilanza, nel rispetto di quanto previsto dal D. Lgs. 231/01:

- assicura una costante e indipendente azione di sorveglianza sull'efficace attuazione del Modello che è chiamato a vigilare al fine di prevenire l'insorgere di comportamenti o situazioni anomale o rischiose o rilevarne il relativo accadimento;
- verifica, tempo per tempo, che le eventuali modifiche della struttura aziendale e le variazioni del contesto di riferimento, non inficino l'idoneità del Modello a prevenire comportamenti illeciti o ne impediscano l'efficace attuazione;
- cura l'aggiornamento del Modello, delle regole e dei principi organizzativi in esso contenuti o richiamati, ivi inclusa l'identificazione, la mappatura e la classificazione delle attività a rischio, laddove si riscontrino esigenze di adeguamento dello stesso in relazione a mutate condizioni aziendali e/o normative, anche attraverso l'attivazione dei competenti organi e funzioni societarie.

Nell'esecuzione delle proprie attività, l'Organismo di Vigilanza si avvale delle strutture della Banca e, qualora necessarie, attiva le più opportune consulenze e/o collaborazioni esterne.

L'Organismo effettua le proprie valutazioni in piena autonomia e richiede le informazioni che ritiene necessarie per l'espletamento del proprio ruolo che i soggetti destinatari sono tenuti a fornirgli senza alcuna

limitazione e senza che possa essere opposta allo stesso la necessità di essere preventivamente autorizzati dai superiori gerarchici.

Inoltre, l'Organismo di Vigilanza, anche per il tramite delle strutture preposte, deve:

- verificare la predisposizione di un efficace sistema di comunicazione interna idoneo a consentire la trasmissione all'OdV di notizie rilevanti ai fini del D.Lgs. 231/01, garantendo la tutela e riservatezza del segnalante e promuovendo la conoscenza delle-modalità di effettuazione delle segnalazioni;
- promuovere e favorire le iniziative volte ad agevolare la conoscenza e la comprensione del Modello, le condotte oggetto di segnalazione nonché dei comportamenti illeciti che quest'ultimo ha la finalità di prevenire, da parte di tutti coloro che operano nella Banca o per suo conto.

Ai fini della rispondenza a quanto prescritto dal Decreto e al fine di prevenire comportamenti illeciti, l'Organismo può richiedere alle funzioni aziendali di controllo di inserire, nei rispettivi piani di attività, in particolare per le Aree sensibili, specifiche verifiche volte a valutare l'adeguatezza delle procedure operative e di controllo. Resta ferma la facoltà dell'OdV di richiedere interventi straordinari qualora ne ravvisi la necessità o anche solo l'urgenza.

3. Reporting dell'Organismo di Vigilanza verso altri Organi Aziendali

Al fine di garantirgli piena autonomia e indipendenza nello svolgimento delle sue funzioni, l'Organismo di Vigilanza riferisce al Consiglio di Amministrazione che lo ha nominato.

L'Organismo di Vigilanza predisponde, almeno una volta l'anno, ovvero ogni qual volta lo ritenga necessario, una relazione per il Consiglio di Amministrazione contenente la sintesi delle attività svolte, gli esiti dei controlli e delle verifiche eseguite, le eventuali criticità emerse sia in termini di comportamenti o eventi interni sia in termini di efficacia del Modello.

L'Organismo di Vigilanza fornisce inoltre evidenza al Consiglio di Amministrazione, in via esemplificativa, del piano delle attività per il periodo successivo. Tale piano può essere modificato e/o integrato autonomamente dall'OdV in funzione delle necessità di verifica che si manifestano tempo per tempo.

Il Consiglio di Amministrazione ha la facoltà di convocare, in qualsiasi momento, l'Organismo di Vigilanza, ad esempio per riferire su particolari eventi o situazioni relative al funzionamento e al rispetto del Modello.

A sua volta, l'Organismo di Vigilanza, qualora ritenga opportuno acquisire informazioni o richiedere un intervento in materie inerenti il funzionamento e l'efficace attuazione del Modello, ha la facoltà di richiedere, in qualsiasi momento, direttamente o attraverso le funzioni o i soggetti competenti, la convocazione di uno o più membri del Consiglio di Amministrazione o di partecipare alle sedute del Consiglio di Amministrazione, nelle quali si discutano argomenti che, ai fini del corretto svolgimento della sua attività, reputi di particolare rilevanza.

Nell'adempimento dei propri compiti, l'Organismo e i suoi componenti hanno accesso, diretto o delegato, a tutte le attività svolte dalla Banca anche in outsourcing. In caso di attribuzione a soggetti terzi di attività rilevanti per il funzionamento del sistema dei controlli interni ai fini del D. Lgs. 231/2001, l'Organismo deve poter accedere, con le medesime modalità dirette o delegate, anche alle attività svolte da tali soggetti.

La proposta di modifica/integrazione del Modello adottato in seguito a variazioni della normativa di riferimento o modifiche della struttura organizzativa/di business, viene indirizzata al Consiglio di Amministrazione.

Infine, l'Organismo di Vigilanza ha un potere autonomo di spesa, nell'ambito del budget annuale rotativo appositamente deliberato dal Consiglio di Amministrazione e determinato in accordo con lo stesso OdV. Tale budget dovrà essere impiegato esclusivamente per esborsi che l'OdV dovrà sostenere nell'esercizio delle sue funzioni quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, consulenze specialistiche o richieste di pareri. L'OdV rendiconta al Consiglio di Amministrazione l'impiego del budget con la relazione annuale di cui al superiore punto.

L'attivazione della procedura di spesa avviene a firma del Presidente dell'OdV o del suo sostituto che si rivolgerà alla competente struttura per l'esecuzione. Quest'ultima è obbligata a dare corso, tempestivamente, alla richiesta avanzata.

4. Flussi informativi verso l'Organismo di Vigilanza

4.1 Flussi informativi

I flussi informativi hanno ad oggetto tutte le informazioni e tutti i documenti che devono pervenire all'OdV al fine di consentire a quest'ultimo di acquisire il livello di conoscenza della Banca e le informazioni atte a valutare la rischiosità insita in taluni processi sensibili (es. modifiche alle attività sensibili, anomalie di processo, rilievi delle funzioni di controllo), nonché di svolgere le proprie attività di verifica e di vigilanza in merito all'efficacia e all'osservanza del Modello.

Il dettaglio dei flussi informativi, con descrizione a titolo esemplificativo e non esaustivo di periodicità, destinatari e contenuti, è contenuto nell'attuale regolamento dei flussi informativi di cui se ne fornisce visibilità all'Organismo di Vigilanza e comunicazione tempestiva in caso di variazioni/ aggiornamenti.

In particolare, chiunque venga a conoscenza di situazioni illegali o eticamente scorrette o di situazioni che potrebbero essere anche solo potenzialmente foriere di attività illegali o scorrette e che, direttamente o indirettamente, procurano e/o potrebbero procurare vantaggio all'azienda o sono, comunque commesse nel suo interesse, deve informare tempestivamente l'Organismo di Vigilanza anche in forma anonima, secondo le modalità descritte nel presente documento. Le strutture competenti informeranno, altresì, l'Organismo di Vigilanza in merito all'attivazione di nuovi prodotti o servizi ai fini della valutazione del rischio.

Oltre a quanto sopra, devono essere obbligatoriamente trasmesse all'Organismo di Vigilanza le informative concernenti:

- provvedimenti e/o le notizie, provenienti da organi di Polizia Giudiziaria, o da qualsiasi altra Autorità, dai quali si evinca lo svolgimento di indagini per i reati di cui al Decreto, anche nei confronti di ignoti, che coinvolgano la Banca ovvero i suoi dipendenti o i componenti di Organi Societari (amministrativi e di controllo);
- richieste di assistenza legale inoltrate dai dirigenti e/o dai dipendenti in caso di avvio di azioni giudiziarie per i reati previsti dal Decreto;
- rapporti redatti dai responsabili di altre funzioni aziendali nell'ambito della propria attività di controllo e dai quali possano emergere fatti, eventi od omissioni con profili di criticità rispetto all'osservanza delle norme del Decreto;
- notizie relative all'effettiva attuazione, a tutti i livelli aziendali, del Modello Organizzativo con evidenza dei procedimenti disciplinari svolti e delle eventuali sanzioni irrogate (ivi compresi i provvedimenti contro i dipendenti) ovvero dei provvedimenti di archiviazione di tali procedimenti con le relative motivazioni;
- l'insorgenza di ulteriori tipologie di rischi connesse al Decreto e con impatto sull'operatività della Banca.

A titolo esemplificativo, i flussi informativi includono:

- i documenti, pareri, report periodici e/o ad evento predisposti dalle funzioni di controllo (a esempio Internal Audit e Compliance) nell'ambito delle loro attività di verifica, dai quali possano emergere fatti, atti, eventi od omissioni con profili di criticità rispetto all'osservanza delle norme del Decreto o delle previsioni del Modello e dei protocolli di decisione;
- la pianificazione delle attività da svolgersi nel periodo di riferimento e le relazioni annuali delle attività svolte dalle funzioni di controllo (ad esempio relazione prevista dal regolamento congiunto Banca d'Italia – Consob relativa all'attività svolta in materia di servizi di investimento, rapporto di ICT Audit, report di audit su politiche di remunerazione, report di audit sulla Funzione Antiriciclaggio);

- le segnalazioni interne di violazioni ai sensi del *whistleblowing* qualora relative a reati ai sensi del Decreto;
- le interlocuzioni, le ispezioni e gli accertamenti avviati da parte degli enti competenti (a titolo meramente esemplificativo ASL, INPS, INAIL ecc.) o da parte di Autorità di Vigilanza e, alla loro conclusione, i relativi esiti;
- le contestazioni per omessa segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa antiriciclaggio;
- la relazione di revisione, con evidenza del giudizio espresso dalla società di revisione sulla regolarità nella tenuta dei libri contabili e nella redazione del bilancio d'esercizio individuale e consolidato (D.Lgs. 39/2010), disponibile direttamente sul sito internet della Banca;
- la reportistica in materia di salute e sicurezza sul lavoro incluse le segnalazioni di incidenti/infortuni, anche derivanti da fattori esterni (es. rapine), che hanno comportato lesioni gravi o gravissime a dipendenti e/o a terzi;
- i procedimenti disciplinari avviati per violazioni del Modello e dei protocolli di decisione, l'applicazione di sanzioni ovvero i provvedimenti di archiviazione di tali procedimenti e le relative motivazioni;
- i contenziosi aventi come controparte enti o soggetti pubblici (o soggetto equiparato) e, alla loro conclusione, i relativi esiti;
- le sentenze di condanna di dipendenti a seguito del compimento di reati rientranti tra quelli presupposto del D.Lgs. 231/01;
- i programmi di formazione obbligatoria, a titolo esemplificativo e non esaustivo, sui contenuti del Decreto, in tema di antiriciclaggio oppure di salute e sicurezza;
- le comunicazioni in ordine alla variazione della struttura organizzativa e dei poteri delegati, anche al fine di svolgere una attività di verifica sull'adeguatezza del Modello Organizzativo, relativamente alle attività rilevanti per il D.Lgs. 231/2001.

Per ciò che concerne l'attività di informazione infragruppo, gli Organismi di Vigilanza delle società controllate trasmettono all'Organismo di Vigilanza della Capogruppo eventuali criticità riscontrate durante le attività di verifica di competenza. Allo stesso modo, l'OdV di Capogruppo comunica agli Organismi delle società controllate potenziali elementi di criticità nel caso in cui sia richiesta una valutazione anche dei processi e dei controlli delle controllate. I flussi informativi appena esposti hanno l'obiettivo di armonizzare ed efficientare l'attività di prevenzione del rischio di commissione dei reati 231/01 attraverso il coordinamento tra Organismi di Vigilanza delle singole società del Gruppo, mantenendo sempre il principio di autonomia degli stessi alla base della prestazione professionale.

Nel normale svolgimento delle proprie funzioni e in ragione di considerazioni "risk-based", l'Organismo di Vigilanza, comunque, qualora lo ritenga opportuno, ha facoltà di richiedere qualsiasi informazione necessaria per l'esecuzione delle proprie funzioni.

4.2 Segnalazioni

Oltre agli obblighi informativi di cui alla sezione precedente, tutti i destinatari del Modello devono segnalare in forma scritta e tempestivamente all'OdV le informazioni, di qualsivoglia natura, attinenti l'attuazione del Modello nelle aree di attività a rischio-reato, nonché il rispetto delle previsioni del Decreto, che possano essere utili ai fini dell'assolvimento dei compiti dell'Organismo.

Ciascuna segnalazione dovrà essere sufficientemente circostanziata e contenere informazioni sufficienti ad identificare i termini della violazione stessa al fine di permettere all'Organismo di Vigilanza di procedere tempestivamente ed in modo appropriato nelle attività di indagine.

Le segnalazioni possono essere effettuate secondo le seguenti modalità:

Forma cartacea a mezzo di posta fisica all'indirizzo:

Organismo di Vigilanza 231,
Banca di Sconto S.p.A.,
Via di Venti Settembre, 30
00187 Roma.

Caselle di posta elettronica dedicate:

segnalazione.violazioni@bancadisconto.it (assicura l'anonimato del mittente)

L'Organismo di Vigilanza valuta con tempestività le segnalazioni ricevute e avvalendosi, ove ritenuto opportuno, delle strutture competenti e/o ascoltando, eventualmente, l'autore della segnalazione, dà luogo a tutti gli accertamenti e le indagini che ritiene necessarie.

L'Organismo di Vigilanza agirà in modo da garantire i segnalanti contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione, assicurando altresì, nei casi in cui gli sia nota, la riservatezza dell'identità del segnalante, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti della Banca o delle persone. In ogni caso, il segnalante non potrà essere destinatario di provvedimenti disciplinari e/o sanzionatori di qualsivoglia genere per la segnalazione effettuata, ancorché la segnalazione stessa sia risultata del tutto priva di fondamento, fatto salvo il caso in cui si possa ravvisare nella infondata segnalazione medesima un tentativo doloso di danneggiare la Banca e/o il suo Personale.

Le medesime modalità di tutela previste a garanzia della privacy del segnalante, vengono adottate anche per il presunto responsabile della violazione, fatta salva ogni ulteriore forma di responsabilità prevista dalla legge che imponga l'obbligo di comunicare il nominativo del soggetto segnalato (ad es. richieste dell'Autorità giudiziaria, etc.).

Ogni conseguente decisione deve essere motivata, opportunamente documentata o conservata. Gli eventuali provvedimenti conseguenti devono essere applicati in conformità con quanto previsto dal sistema sanzionatorio.

È compito dell'Organismo di Vigilanza riportare al Consiglio di Amministrazione della Banca ogni infrazione al presente Modello, proponendo altresì eventuali provvedimenti disciplinari in caso di accertate violazioni del Modello, indipendentemente dall'eventuale procedimento della magistratura.

In ogni momento, l'Organismo di Vigilanza potrà stabilire altresì, ulteriori modalità con cui le informazioni e le notizie di qualsiasi tipo, provenienti anche da terzi e attinenti all'attuazione del Modello nelle aree di attività a rischio, devono essergli fatte pervenire predisponendo, laddove necessario, anche appositi canali informativi.

Come precedentemente anticipato, i flussi informativi verso l'OdV sono, inoltre, esplicitati nell'ambito della normativa interna di riferimento (Regolamento dei flussi informativi), cui si rimanda.

E. IL SISTEMA DISCIPLINARE

1. Principi generali

Aspetto essenziale per l'efficacia del Modello è costituito dalla predisposizione di un adeguato sistema sanzionatorio da applicare a fronte della violazione delle regole di condotta previste ai fini della prevenzione dei reati di cui al Decreto e, in generale, delle procedure interne previste ai fini dei presidi dei rischi di reato individuati nel Modello e nel Codice Etico.

Chiunque può essere sanzionato dalla Banca secondo quanto previsto dal Modello se compie atti od omissioni diretti a violare le regole comportamentali previste dal medesimo e dal Codice Etico, anche se l'azione non si compie o l'evento non si verifica.

Spetta all'Organismo di Vigilanza, il compito di verificare e accertare, direttamente o tramite le funzioni deputate alle verifiche, eventuali violazioni di quanto previsto nel presente Modello e informarne il Consiglio di Amministrazione proponendo l'applicazione della relativa sanzione prevista dallo stesso.

L'Organismo di Vigilanza viene informato dalla Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali dell'esito di qualsiasi altra rilevazione di criticità (eventi e comportamenti) verificatasi nelle materie di sua competenza, dei provvedimenti disciplinari proposti e dell'esito degli stessi.

Per eventuali sanzioni disciplinari a carico dei dipendenti di Banca di Sconto, le competenti strutture provvederanno in merito, tenuto conto della gravità del comportamento illecito realizzato dal dipendente, in aderenza alle disposizioni di cui alla Legge 20 maggio 1970 n. 300 e di quanto stabilito dalla contrattazione collettiva nazionale (C.C.N.L.) tempo per tempo vigente in materia e dal connesso codice disciplinare.

A prescindere dalla natura del sistema disciplinare richiesto dal D.Lgs. 231/01, resta la caratteristica di fondo del potere disciplinare che compete al datore di lavoro, riferito, ai sensi dell'art. 2106 c.c., a tutte le categorie di lavoratori ed esercitato indipendentemente da quanto previsto dalla contrattazione collettiva.

L'informativa per tutti i dipendenti e gli altri destinatari del Modello Organizzativo, anche ai sensi e per gli effetti della Legge 20 maggio 1970 n. 300, art. 7, nonché per le altre forme di collaborazioni lavorative (ad esempio, stagisti, somministrati, etc.) per Banca di Sconto verrà effettuata dalla Direzione Risorse Umane e Relazioni Istituzionali.

2. Sanzioni applicabili alle Aree Professionali e ai Quadri Direttivi

In caso di mancato rispetto delle prescrizioni indicate nel Modello, in proporzione alla gravità delle infrazioni e tenuto conto di quanto disciplinato nel regolamento interno del personale, saranno applicate le sanzioni qui di seguito indicate:

- Rimprovero verbale:
 - lieve inosservanza di quanto stabilito dalle procedure interne previste dal Modello o adozione di un comportamento non conforme alle prescrizioni del Modello stesso;
 - tolleranza od omessa segnalazione, da parte dei preposti, di lievi irregolarità commesse da altri appartenenti al Personale.
- Rimprovero scritto:
 - mancanze punibili con il rimprovero verbale ma che, per conseguenze specifiche o per recidività, abbiano una maggiore rilevanza (violazione reiterata delle procedure interne previste dal Modello o adozione ripetuta di un comportamento non conforme alle prescrizioni del Modello stesso);
 - omessa segnalazione o tolleranza, da parte dei preposti, di irregolarità non gravi commesse da altri appartenenti al Personale;
 - ripetuta omessa segnalazione o tolleranza, da parte dei preposti, di irregolarità lievi commesse da altri appartenenti al Personale.

- Sospensione dal servizio e dal trattamento economico per un periodo non superiore a 10 giorni:
 - inosservanza delle procedure interne previste dal Modello o negligenze rispetto alle prescrizioni del Modello;
 - omessa segnalazione o tolleranza di gravi irregolarità commesse da altri appartenenti al Personale che siano tali da esporre la Banca ad una situazione oggettiva di pericolo o da determinare per essa riflessi negativi.
- Licenziamento per giustificato motivo:
 - violazione delle prescrizioni del Modello con un comportamento tale da configurare una possibile ipotesi di reato sanzionato dal D.Lgs. 231/01.
- Licenziamento per giusta causa:
 - adozione di un comportamento in palese violazione delle prescrizioni del Modello e tale da comportare la possibile applicazione a carico della Banca delle sanzioni previste dal D.Lgs. 231/01, riconducibile a mancanze di gravità tale da far venire meno la fiducia sulla quale è basato il rapporto di lavoro e da non consentire comunque la prosecuzione, nemmeno provvisoria, del rapporto stesso.

3. Sanzioni applicabili ai Dirigenti

In caso di mancato rispetto delle prescrizioni indicate nel Modello, in proporzione alla gravità delle infrazioni e tenuto conto di quanto disciplinato nel regolamento interno del personale, saranno applicate le sanzioni qui di seguito indicate:

- Rimprovero verbale, nei casi della relativa sezione di cui sopra;
- Rimprovero scritto, nei casi della relativa sezione di cui sopra;
- Licenziamento ex art. 2118 c.c.:
 - inosservanza delle procedure interne previste dal Modello o negligenze rispetto alle prescrizioni del Modello;
 - omessa segnalazione o tolleranza di gravi irregolarità commesse da altri appartenenti al Personale;
 - violazione delle prescrizioni del Modello con un comportamento tale da configurare una possibile ipotesi di reato sanzionato dal D.Lgs. 231/01 di una gravità tale da esporre l'Azienda ad una situazione oggettiva di pericolo o tale da determinare riflessi negativi per l'Azienda, intendendosi in tal modo un inadempimento notevole degli obblighi a cui il lavoratore è tenuto nello svolgimento del proprio rapporto di lavoro.
- Licenziamento per giusta causa, nei casi della relativa sezione di cui sopra.

4. Misure nei confronti degli Organi Sociali

La violazione delle norme contenute nel presente Modello da parte dei componenti del Consiglio di Amministrazione dovrà essere portata a conoscenza del Collegio Sindacale. In considerazione della sua gravità, la violazione verrà sanzionata con provvedimento del Consiglio di Amministrazione o dell'Assemblea dei soci, quali:

- dichiarazioni nei verbali delle adunanze;
- diffida formale;
- decurtazione degli emolumenti o del corrispettivo;
- richiesta di convocazione o convocazione dell'Assemblea con all'ordine del giorno adeguati provvedimenti nei confronti dei soggetti responsabili della violazione.

Il provvedimento sarà assunto in assenza del componente o dei componenti interessati e potrà costituire, relativamente agli Amministratori, giusta causa affinché il Consiglio di Amministrazione possa proporre all'Assemblea dei Soci la revoca, con effetto immediato, del mandato. In questa ipotesi, la Banca ha diritto al risarcimento dei danni eventualmente subiti a causa della condotta illecita realizzata.

In caso di violazione delle norme contenute nel presente Modello da parte dei componenti del Collegio Sindacale sarà applicato l'art. 2400 c.c. comma 2, sussistendone le condizioni.

5. Sanzioni per soggetti esterni

Le disposizioni del Modello si applicano anche ai collaboratori esterni, ai consulenti ed in generale a coloro che forniscono alla Banca beni e servizi ad uso della stessa.

Sarà cura della struttura che redige il contratto, con il supporto, qualora necessario, del Servizio Legale, individuare le tipologie di contratto all'interno delle quali prevedere l'inserimento di clausole inerenti la prevenzione del rischio di incorrere nella responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs. 231/01.

I partner, consulenti e collaboratori esterni, comunque denominati, o altri soggetti aventi rapporti contrattuali con la Banca, dovranno rispettare le disposizioni del Modello e del Codice Etico. La violazione delle suddette regole, così come l'eventuale commissione, nell'ambito dei rapporti con la Banca, dei reati contemplati dal Decreto, potrà essere causa di risoluzione del rapporto in essere quale grave inadempimento (art. 1456 c.c.) e potrà comportare l'obbligo dell'inadempiente al risarcimento del danno.

F. IL PROCESSO DI INFORMAZIONE E FORMAZIONE

La Banca garantisce la divulgazione del Modello Organizzativo adottato al fine di assicurare che i destinatari siano a conoscenza delle procedure in esso previste per adempiere alle proprie mansioni prevenendo i rischi di cui alle Aree sensibili del Modello. A tal fine, tra gli altri, può essere utilizzato il normale sistema delle comunicazioni interne coerentemente con quanto disciplinato dal regolamento interno sul sistema normativo integrato.

L'informazione avviene in modo completo, accurato, accessibile, tempestivo e continuo, consentendo ai destinatari della stessa di raggiungere la piena consapevolezza delle direttive aziendali e di essere posti in condizioni di rispettarle.

Il Modello Organizzativo, oltre a essere portato a conoscenza dei dipendenti e di tutti coloro che operano per conto della Banca, deve essere diffuso in modo tale da rendere nota al "mercato" e agli *stakeholders* la presente Parte Generale e il Codice Etico. A tal ragione, tali documenti sono resi disponibili in una apposita sezione del sito web della Banca.

La formazione del personale, che integra l'ampia diffusione prevista per il Codice Etico, ai fini dell'attuazione del Modello deve essere gestita in stretta collaborazione con l'Organismo di Vigilanza. Il piano formativo viene periodicamente rinnovato ed è articolato su 2 livelli, in funzione dei destinatari:

- 1° livello: destinato ai componenti del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e dello stesso Organismo di Vigilanza, Amministratore Delegato, Vice Direttori Generali e Dirigenti. In particolare, l'Organismo di Vigilanza può essere destinatario a titolo esemplificativo e non esaustivo di specifica formazione organizzata su propria richiesta a seguito dell'emanazione di nuove normativa (es. norme su whistleblowing) oppure nell'ambito di un periodico aggiornamento professionale
- 2° livello: destinato a:
 - a) personale dipendente (compresi, all'occorrenza, anche i dirigenti), con specifica attenzione ai neo-assunti e a coloro che operano in aree nelle quali sono state individuate fattispecie di rischio di reato o per le quali saranno predisposte o aggiornate nuove procedure in funzione di modifiche operative, organizzative o normative ovvero di attività di verifica sugli specifici rischi;
 - b) personale non dipendente (somministrati, stagisti, distaccati di gruppo e non, consulenti, etc.) durante la permanenza in Banca.

Tutti gli altri destinatari citati nel Modello Organizzativo, saranno resi edotti almeno del Codice Etico (e, conseguentemente, del relativo sistema sanzionatorio), con le modalità più opportune e in funzione del profilo di rischio della collaborazione con la Banca.

È previsto l'accesso diretto ad una sezione apposita della intranet aziendale, nella quale è disponibile e costantemente aggiornata tutta la documentazione di riferimento in materia di D.Lgs. 231/01 e il Codice Etico.

G. ALLEGATO: MODULO SEGNALAZIONI ALL'O.d.V.

Modulo Segnalazione O.d.V.

Il presente modulo è utile per segnalare la commissione o i tentativi di commissione di uno dei reati contemplati dal Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231, recante "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'articolo 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300" e ss.mm.ii., ovvero della violazione o dell'elusione fraudolenta del Modello Organizzativo e/o del Codice Etico del Gruppo IBL.

AUTORE DEL COMPORTAMENTO OGGETTO DELLA SEGNALAZIONE

DESCRIZIONE DI DETTAGLIO DEL COMPORTAMENTO CHE ORIGINA LA SEGNALAZIONE

DATI DEL SEGNALANTE (IN CASO DI SEGNALAZIONE NON ANONIMA)

Nome: _____

Cognome: _____

Unità Organizzativa (se dipendente Gruppo IBL): _____

Telefono: _____

E-Mail: _____

Data _____

Firma _____

Informativa ai sensi dell'art. 13 Regolamento UE 2016/679 General Data Protection Regulation ("GDPR")

Banca di Sconto S.p.A. società per azioni con sede in Roma, via XX Settembre 30, titolare del trattamento dei dati personali, ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679 General Data Protection Regulation ("GDPR") rende noto che i Suoi dati personali acquisiti mediante la presente segnalazione saranno trattati esclusivamente per finalità connesse al rispetto degli obblighi derivanti dal D.Lgs. 231/2001, nonché utilizzati, ed in seguito conservati, prevalentemente in forma cartacea. Riconosciuta la legittimità anche di segnalazioni "anonime", il conferimento dei Suoi dati appare facoltativo ed un Suo rifiuto in tal senso non comporterà nessuna conseguenza circa la validità dell'operato dell'Organismo di Vigilanza di Banca di Sconto (di qui in avanti più semplicemente O.d.V.). Il segnalante resta, in ogni caso, personalmente responsabile dell'eventuale contenuto diffamatorio delle proprie comunicazioni e IBL Banca, mediante il proprio O.d.V. si riserva il diritto di non prendere in considerazione le segnalazioni prodotte in evidente "malafede". IBL Banca ricorda, inoltre, che i dati da Lei forniti devono essere pertinenti rispetto alle finalità della segnalazione, cosicché l'O.d.V. sarà libero di non dare seguito alle segnalazioni riguardanti condotte o soggetti estranei agli obblighi derivanti dal D.Lgs. 231/2001. Salvo l'espletamento di obblighi derivanti dalla legge, i dati personali da Lei forniti non avranno alcun ambito di comunicazione e diffusione. Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, è possibile conoscere i propri dati ed esercitare i diversi diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679 General Data Protection Regulation ("GDPR") relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione, ecc.).

Per l'esercizio dei succitati diritti, Lei potrà rivolgersi direttamente all'O.d.V, tramite casella di posta elettronica segnalazione.violazioni@bancadisconto.it (mittente anonimo) oppure, tramite posta ordinaria presso l'Organismo di Vigilanza 231 c/o Banca di Sconto S.p.A., Via di Venti Settembre, 30, 00187 Roma.