

MODELLO DI ORGANIZZAZIONE, GESTIONE E CONTROLLO (D.Lgs. 231/01)

GARIGLIO FILIPPO S.R.L. UNIPERSONALE

VERSIONE 2026

INDICE

CODICE ETICO

- 1 PREMESSA**
- 2 PRINCIPI FONDAMENTALI**
 - 2.1 INTEGRITA' E ONESTA'**
 - 2.2 LEGALITA'**
 - 2.3 RISERVATEZZA**
 - 2.4 NON DISCRIMINAZIONE**
 - 2.5 DILIGENZA**
 - 2.6 CONFLITTI DI INTERESSE**
 - 2.7 TUTELA DELL'AMBIENTE**
- 3 RAPPORTI CON I DIPENDENTI E I COLLABORATORI**
- 4 RAPPORTI CON AUTORITÀ E PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**
- 5 RAPPORTI CON CLIENTI**
- 6 RAPPORTI CON CONSULENTI E FORNITORI**
- 7 GESTIONE DEI RECLAMI**
- 8 SEGNALAZIONI DI ILLECITI (WHISTLEBLOWING)**
- 9 VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO**
- 10 DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO**

DEFINIZIONI

PARTE GENERALE

Introduzione

- 1 CAPITOLO 1 NORMATIVA DI RIFERIMENTO**
 - 1.1 La responsabilità introdotta dal D.Lgs. 231/01**
 - 1.2 L'autonomia della responsabilità dell'Ente**
 - 1.3 Le Linee Guida di ANIA**
 - 1.4 Il sistema sanzionatorio introdotto dal D.Lgs. 231/01**
 - 1.5 Il sistema sanzionatorio introdotto dal Modello Organizzativo**
 - 1.6 I reati presupposto del D.Lgs. 231/01**
- 2 CAPITOLO 2 IL MODELLO ORGANIZZATIVO E L'ORGANISMO DI VIGILANZA**
 - 2.1 Struttura organizzativa e contesto operativo**
 - 2.2 Il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo**
 - 2.3 Formazione e struttura del MOG**
 - 2.4 L'Organismo di Vigilanza**
 - 2.5 Funzione e poteri dell'OdV**
 - 2.6 Flussi informativi verso l'OdV**
 - 2.7 Segnalazioni Whistleblowing**
 - 2.8 Sistema di deleghe e procure**

3 CAPITOLO 3 REATI NEI RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E I REATI DI CONCUSSIONE, INDUZIONE INDEBITA A DARE O PROMETTERE UTILITA' E CORRUZIONE (ARTT. 24 E 25 D.LGS. 231/01)

- 3.1 Inquadramento dei rapporti con la Pubblica Amministrazione
- 3.2 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 3.3 Malversazione di erogazioni pubbliche (art. 316 bis c.p.)
- 3.4 Indebita percezione di erogazioni pubbliche (art. 316 ter c.p.)
- 3.5 Frode nelle pubbliche forniture (art. 356 c.p.)
- 3.6 Truffa a danno dello Stato o di un altro ente pubblico (art. 640, c. 2, c.p.c.)
- 3.7 Frode informatica ai danni dello Stato o di altro Ente pubblico (art. 640 ter c.p.)
- 3.8 Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640 bis c.p.)
- 3.9 Corruzione per l'esercizio di una funzione (art. 318 c.p.)
- 3.10 Corruzione per un atto contrario ai doveri di ufficio (art. 319 c.p.)
- 3.11 Traffico di influenze illecite (art. 346 bis c.p.)
- 3.12 Corruzione in atti giudiziari (art. 319 ter c.p.)
- 3.13 Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio
- 3.14 Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.)
- 3.15 Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)
- 3.16 Attività sensibili
- 3.17 Comportamenti vietati
- 3.18 Principi specifici per le procedure

4 CAPITOLO 4 REATI SOCIETARI (ART. 25 TER D.LGS. 231/01)

- 4.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 4.2 False comunicazioni sociali (artt. 2621, 2621 bis c.c.)
- 4.3 Impedito controllo (art. 2625 c.c.)
- 4.4 Formazione fittizia del capitale (art. 2632 c.c.)
- 4.5 Indebita restituzione dei conferimenti (art. 2626 c.c.)
- 4.6 Illegale ripartizione degli utili o delle riserve (art. 2627 c.c.)
- 4.7 Operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 c.c.)
- 4.8 Illecita influenza sull'Assemblea (art. 2636 c.c.)
- 4.9 Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle Autorità pubbliche di Vigilanza (art. 2638 c.c.)
- 4.10 Reato di corruzione tra privati (art. 25 ter, comma 1, lett. s-bis, D.Lgs. 231/01)
- 4.11 Attività sensibili
- 4.12 Comportamenti vietati
- 4.13 Principi specifici per le procedure

5 CAPITOLO 5 REATI DI RICETTAZIONE, RICICLAGGIO E IMPIEGO DI DENARO, BENI O UTILITA' DI PROVENIENZA ILLECITA, NONCHE' AUTORICICLAGGIO.

DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAI CONTANTI
(ARTT. 25 OCTIES, 25 OCTIES- 1 D.LGS. 231/01)

- 5.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 5.2 Ricettazione (art. 648 c.p.)
- 5.3 Riciclaggio (art. 648 bis c.p.)
- 5.4 Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter c.p.)
- 5.5 Autoriciclaggio (art. 648 ter-1 c.p.)
- 5.6 Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti
- 5.7 Trasferimento fraudolento di valori (art. 512 bis c.p.)
- 5.8 Attività sensibili
- 5.9 Comportamenti vietati
- 5.10 Principi specifici per le procedure

6 CAPITOLO 6 REATI DI OMICIDIO COLPOSO E LESIONI GRAVI O GRAVISSIME
COMMESSE CON VIOLAZIONE DELLE NORME SULLA TUTELA DELLA SALUTE E
DELLA SICUREZZA SUL LAVORO (ART. 25 SEPTIES D.LGS. 231/01)

- 6.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 6.2 Omicidio colposo (art. 589 c.p.)
- 6.3 Lesioni personali colpose gravi o gravissime (art. 590, comma 3 c.p.)
- 6.4 Attività sensibili
- 6.5 Comportamenti vietati
- 6.6 Principi specifici per le procedure

7 CAPITOLO 7 REATI AMBIENTALI (ART. 25 UNDECIES D.LGS. 231/01)

- 7.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 7.2 Abbandono di rifiuti non pericolosi in casi particolari (art. 255 bis D.Lgs. 152/2006)
- 7.3 Abbandono di rifiuti pericolosi (art. 255 ter D.Lgs. 152/2006)
- 7.4 Attività di gestione di rifiuti non autorizzata (art. 256, D.Lgs. 152/06)
- 7.5 Delitti colposi in materia di ambiente (art. 259 ter D.Lgs. 152/2006)
- 7.6 Attività sensibili
- 7.7 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

8 CAPITOLO 8 REATI CONNESSI ALL'IMPIEGO DI CITTADINI DI PAESI TERZI IL
CUI SOGGIORNO E' IRREGOLARE (ART. 25 DUODECIES D.LGS. N. 231/01)

- 8.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
- 8.2 Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare (art. 22, c, 12 bis, D.Lgs. 286/1998)
- 8.3 Attività sensibili
- 8.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

9 CAPITOLO 9 RAZZISMO E XENOFobia (ART. 25 TERDECIES D.LGS. 231/01)

- 9.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

- 9.2 Propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale, etnica e religiosa
- 9.3 Attività sensibili e comportamenti vietati
- 9.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure
- 10 CAPITOLO 10 DELITTI DI CRIMINALITA' ORGANIZZATA (ART. 24 TER D.LGS. 231/01)
 - 10.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 10.2 Associazione per delinquere (art. 416 c.p.)
 - 10.3 Attività sensibili
 - 10.4 Comportamenti vietati
 - 10.5 Principi specifici per le procedure
- 11 CAPITOLO 11 DELITTI CONTRO L'INDUSTRIA E IL COMMERCIO (ART. 25 BIS 1. D.LGS. 231/01)
 - 11.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 11.2 Turbata libertà dell'industria o del commercio (art. 513 c.p.)
 - 11.3 Illecita concorrenza con minaccia o con violenza (art. 513 bis c.p.)
 - 11.4 Frode nell'esercizio del commercio (art. 515 c.p.)
 - 11.5 Attività sensibili
 - 11.6 Comportamenti vietati
 - 11.7 Principi specifici per le procedure
- 12 CAPITOLO 12 REATI IN MATERIA DI FALSITA' 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)
 - 12.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 12.2 Contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni
 - 12.3 Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede
 - 12.4 Attività sensibili
 - 12.5 Comportamenti vietati
 - 12.6 Principi specifici per le procedure
- 13 CAPITOLO 13 DELITTI INFORMATICI E TRATTAMENTO ILLECITO DI DATI (ART. 24 BIS D.LGS. 231/01)
 - 13.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 13.2 Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico (art. 615 ter c.p.)
 - 13.3 Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici (art. 615 quater c.p.)
 - 13.4 Falsità in documenti informatici (art. 491 bis c.p.)
 - 13.5 Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici (art. 635 bis c.p.)
 - 13.6 Estorsione informatica (art. 629, c. 3, c.p.)
 - 13.7 Attività sensibili

- 13.8 Comportamenti vietati
- 13.9 Principi specifici per le procedure
- 14 CAPITOLO 14 DELITTI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DEL DIRITTO D'AUTORE (ART. 25 NONIES D.LGS. 231/01)
 - 14.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 14.2 Divulgazione tramite reti telematiche di un'opera dell'ingegno protetta (art. 171, comma 1, lett. a bis e comma 3 legge sul diritto d'autore, L. 633/41)
 - 14.3 Duplicazione, a fini di lucro, di programmi informatici o importazione, distribuzione, vendita, detenzione per fini commerciali di programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla SIAE (art. 171 bis, L. 633/41)
 - 14.4 Attività sensibili
 - 14.5 Comportamenti vietati
 - 14.6 Principi specifici per le procedure
- 15 CAPITOLO 15 REATI DI INDUZIONE A NON RENDERE DICHIARAZIONI O A RENDERE DICHIARAZIONI MENDACI ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA (ART. 25 DECIES, D.LGS. 231/01)
 - 15.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 15.2 Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria
 - 15.3 Attività sensibili
 - 15.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure
- 16 CAPITOLO 16 REATI TRIBUTARI (ART. 25 QUINQUESDECIES, D.LGS. 231/01)
 - 16.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 16.2 Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 2, comma 1 e comma 2 bis, D.Lgs. 74/00)
 - 16.3 Dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici (art. 3 D.Lgs. 74/00)
 - 16.4 Emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 8, comma 1 e comma 2 bis, del D.Lgs. 74/00)
 - 16.5 Occultamento o distruzione di documenti contabili (art. 10 del D.Lgs. 74/00)
 - 16.6 Sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte
 - 16.7 Attività sensibili
 - 16.8 Comportamenti vietati
 - 16.9 Principi specifici per le procedure
- 17 CAPITOLO 17 REATI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DI MISURE RESTRITTIVE DELL'UNIONE EUROPEA (ART. 25 OCTIES.2 D.LGS. 231/01)
 - 17.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio
 - 17.2 Violazione delle misure restrittive dell'Unione Europea (art. 275 bis c.p.)
 - 17.3 Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione (art. 275 ter c.p.)
 - 17.4 Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività (art. 275 quater c.p.)

- 17.5 Attività sensibili
- 17.6 Comportamenti vietati
- 17.7 Principi specifici per le procedure

CODICE ETICO
DI GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale

1 PREMESSA

Il presente Codice Etico costituisce parte integrante del Modello Organizzativo adottato ai sensi del D.Lgs. 231/01. Esso definisce l'insieme dei valori, dei principi e delle regole di condotta che GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale, i suoi dipendenti, collaboratori, e consulenti si impegnano a rispettare e ad applicare, ciascuno nello svolgimento delle proprie attività.

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale promuove la diffusione, la conoscenza e la condivisione dei principi del presente Codice Etico tra tutti i destinatari affinché tali principi costituiscano il pilastro di una solida cultura d'impresa comune.

2 PRINCIPI FONDAMENTALI

2.1 INTEGRITA' E ONESTA'

Tutti i rapporti interni ed esterni devono essere improntati ai valori dell'onestà, della correttezza e della trasparenza. È vietato porre in essere qualsiasi forma di inganno, manipolazione o raggirio, anche se volte a procurare vantaggio alla società.

In particolare, ai destinatari è vietato offrire, accettare, promettere o autorizzare doni, omaggi ed ogni altra gratuita prestazione al di fuori di quanto previsto dalla prassi aziendale (vale a dire ogni forma di regalo offerto non di modico valore ed eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia) che siano rivolti ad acquisire trattamenti di favore nella conduzione di qualsiasi attività aziendale.

2.2 LEGALITA'

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale agisce nel rispetto delle norme legislative e regolamentari vigenti, oltre che dei principi sanciti nel presente Codice. Di conseguenza, tutti i destinatari sono tenuti a conoscere le normative applicabili e ad aggiornarsi sulle evoluzioni normative di interesse.

2.3 RISERVATEZZA

Tutte le informazioni acquisite in ambito professionale, relative alla società, ai clienti, ai fornitori, ai partner commerciali, devono essere trattate con riservatezza e in conformità alla normativa sulla protezione dei dati personali (GDPR).

Nella gestione delle informazioni è necessario:

- raccogliere il consenso al trattamento dei dati personali;
- garantire la riservatezza delle informazioni raccolte attenendosi scrupolosamente alle istruzioni interne ricevute;

- mantenere riservate le informazioni apprese nell'esercizio delle proprie funzioni anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro;
- proteggere le informazioni dall'accesso di terzi non autorizzati e impedirne la diffusione limitandosi a comunicare e divulgare i dati solo nell'ambito delle procedure stabilite, ovvero previa autorizzazione del Responsabile;
- non effettuare trattamenti dei dati per finalità estranee rispetto a quelle per cui le informazioni sono state raccolte.

Ciascun destinatario adotta le misure necessarie per proteggere la riservatezza delle informazioni di cui lo stesso è in possesso in ragione delle attività svolte, in conformità alle direttive impartite a livello aziendale.

Ciascun dipendente, collaboratore o agente deve utilizzare con scrupolo i beni aziendali che gli sono stati assegnati. Con specifico riferimento alle applicazioni informatiche è fondamentale assicurare il rispetto delle politiche di sicurezza aziendale e attivarsi per garantirne l'applicazione, allo scopo di assicurare l'integrità e la sicurezza dei dati e delle informazioni raccolte e trattate.

2.4 NON DISCRIMINAZIONE

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale nelle attività di selezione e gestione del personale, dei collaboratori, nella gestione dei fornitori e, in generale, nei rapporti con gli Enti e le Istituzioni, ripudia qualsiasi forma di discriminazione relativa all'età al sesso, alla razza, agli orientamenti sessuali, alle opinioni politiche e sindacali, alla religione, alla nazionalità e cultura dei suoi interlocutori.

2.5 DILIGENZA

Tutti i destinatari sono tenuti a svolgere le proprie attività con la massima diligenza, professionalità e attenzione. La diligenza si traduce in:

- cura nello svolgimento dei compiti affidati, rispettando procedure, regolamenti interni e normative di settore;
- aggiornamento continuo delle competenze professionali, per garantire un servizio qualificato, efficace e conforme alle esigenze del cliente e alle evoluzioni normative;
- capacità di prevenire situazioni di rischio o errore, adottando un comportamento proattivo e responsabile;
- rispetto dei tempi e degli impegni assunti, sia verso l'organizzazione interna che verso i clienti, e i partner esterni;

- trasparenza verso il cliente, al quale devono essere fornite informazioni chiare, complete e comprensibili sui prodotti offerti, illustrandone con onestà rischi e benefici.

2.6 CONFLITTI DI INTERESSE

I destinatari devono evitare situazioni e/o attività che possano condurre a conflitti d'interesse con quelli dell'azienda o che potrebbero interferire con la loro capacità di prendere decisioni imparziali, nella salvaguardia del miglior interesse di GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale.

Ciascun destinatario che si possa trovare in una situazione di conflitto di interesse deve darne comunicazione immediata alla società astenendosi dal compiere l'attività.

2.7 TUTELA DELL'AMBIENTE

La tutela dell'ambiente rappresenta un valore fondamentale. Tutti i destinatari sono chiamati a contribuire, nell'ambito delle proprie attività e competenze, alla salvaguardia delle risorse naturali e alla riduzione dell'impatto ambientale, attraverso:

- l'uso responsabile delle risorse (energia, acqua, carta e materiali di consumo);
- la riduzione degli sprechi e l'adozione, ove possibile, di soluzioni digitali per limitare l'uso della carta;
- la corretta gestione dei rifiuti, con attenzione alla raccolta differenziata e allo smaltimento conforme alla normativa vigente;
- l'adozione di comportamenti sostenibili nei rapporti con clienti, fornitori e partner (es. preferenza per modalità di comunicazione elettronica, attenzione all'impatto ambientale delle trasferte);
- il supporto a iniziative sociali e ambientali, anche in collaborazione con enti locali, associazioni e stakeholder del territorio.

3 RAPPORTI CON I DIPENDENTI E I COLLABORATORI

I dipendenti e i collaboratori rappresentano una risorsa fondamentale per la società. Per questo motivo GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale tutela e promuove il loro valore mettendo a disposizione degli stessi idonei strumenti di formazione, di aggiornamento volti a garantire un percorso di crescita professionale.

Il personale da assumere è valutato in base alla corrispondenza del profilo di ogni candidato con le competenze e le attitudini personali richieste, nel rispetto del principio delle pari opportunità.

Tutto il personale opera sulla base di un regolare contratto di lavoro, non essendo tollerata nessuna forma di lavoro irregolare.

I dipendenti e i collaboratori vengono correttamente informati dei diritti, dei doveri e degli obblighi che scaturiscono dalla stipula del contratto.

E' garantita l'integrità fisica e morale dei dipendenti e dei collaboratori ed è contrastata ogni forma di molestia, nonché ogni altro atteggiamento lesivo della dignità e della salute, fisica e mentale, della persona. L'azienda adotta ogni cura affinché sia messo a disposizione un ambiente di lavoro idoneo a salvaguardare la salute e la sicurezza delle persone e si impegna a promuovere e diffondere tra i destinatari la cultura della sicurezza sul lavoro.

4 RAPPORTI CON AUTORITÀ E PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI

I rapporti con le Autorità e con le Pubbliche Amministrazioni devono essere improntati alla massima chiarezza, trasparenza e collaborazione, nel rispetto della legge e secondo i più alti standard morali e professionali.

In presenza di attività di indagine/ispezione/verifica disposte da parte di Autorità di Vigilanza o Pubbliche Amministrazioni i destinatari devono assicurare:

- la massima collaborazione;
- un'informativa chiara e veritiera;
- la consegna di tutta la documentazione richiesta dalle Autorità e la gestione delle richieste nel rispetto dei termini.

Nei rapporti con le Autorità di Vigilanza, con le Autorità Giudiziarie e con le Pubbliche Amministrazioni i destinatari devono astenersi dall'offrire regali o altre forme di benefici e/o utilità ai loro funzionari allo scopo di sottrarsi all'indagine/ispezione o di alterarne gli esiti.

I destinatari che apprendono dell'esistenza di accertamenti/ispezioni disposte sulla società devono informare tempestivamente l'Organismo di Vigilanza.

5 RAPPORTI CON CLIENTI

La società si impegna ad offrire ai clienti servizi personalizzati e adeguati alle reali esigenze degli stessi: la qualità, la trasparenza e l'etica del rapporto con il cliente rappresentano un valore imprescindibile, da perseguire attraverso comportamenti coerenti e responsabili.

È vietata l'adozione di pratiche commerciali aggressive, ingannevoli e scorrette.

Ai clienti devono essere fornite informazioni chiare, corrette e complete sui prodotti offerti, comprensive di caratteristiche, benefici, costi, condizioni, esclusioni, franchigie e modalità di disdetta, al fine di consentire agli stessi di assumere decisioni informate e consapevoli. E' altresì necessario analizzare attentamente le esigenze del cliente e raccogliere tutte le informazioni necessarie a garantire il collocamento di prodotti adeguati e coerenti rispetto alle esigenze dallo stesso manifestate.

I dipendenti e i collaboratori garantiscono al cliente un'assistenza continuativa, anche successivamente al collocamento del prodotto.

Eventuali reclami devono essere gestiti in modo tempestivo, documentato e trasparente nel rispetto delle direttive interne e delle disposizioni regolamentari.

6 RAPPORTI CON CONSULENTI E FORNITORI

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale riconosce che il rapporto con i fornitori e i consulenti è essenziale per migliorare la qualità e l'efficienza del proprio operato.

I fornitori e i consulenti devono essere selezionati con criteri oggettivi di qualità, affidabilità, professionalità, rispetto delle normative e convenienza economica.

La società si attende dai propri fornitori e consulenti comportamenti etici in linea con i principi di questo Codice, in particolare per quanto attiene al rispetto della legge, alla correttezza nei rapporti commerciali e alla tutela dei dati personali.

7 GESTIONE DEI RECLAMI

I reclami sono gestiti nel rispetto della normativa emanata dall'Autorità di Vigilanza e dei seguenti principi fondamentali:

- tracciabilità: tutti i reclami ricevuti vengono registrati in apposito archivio informatico o cartaceo;
- tempestività: ogni reclamo deve essere gestito nei termini;
- chiarezza: le risposte indirizzate al reclamante devono essere chiare, scritte con un linguaggio semplice e facilmente comprensibile. Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, la società fornisce al cliente una chiara spiegazione della propria posizione e lo informa sulla possibilità di rivolgersi all'IVASS o ad altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie;
- correttezza e trasparenza: nella gestione del reclamo, la condotta della società è improntata alla massima correttezza nei confronti del reclamante e alla trasparenza sulla rendicontazione dell'attività di gestione.

8 SEGNALAZIONI DI ILLECITI (WHISTLEBLOWING)

La società incoraggia i dipendenti, i collaboratori, i consulenti a segnalare, in buona fede, eventuali comportamenti, atti, omissioni, che possano costituire violazione di norme di legge, regolamenti o del presente Codice Etico.

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale ha adottato un sistema di canali interni per la segnalazione di illeciti, idoneo a garantire la riservatezza dell'identità del segnalante, delle persone coinvolte e del contenuto della segnalazione, nel rispetto della normativa in materia di whistleblowing.

Le indicazioni relative ai canali interni per le segnalazioni, al Gestore delle segnalazioni e alle modalità di gestione delle stesse sono consultabili nella "Procedura per la gestione delle segnalazioni whistleblowing" adottata dalla società. Tutte le segnalazioni sono gestite con la massima attenzione, imparzialità e riservatezza e sono oggetto di opportune verifiche da parte dei soggetti competenti. In caso di accertata violazione, saranno adottate le misure disciplinari o correttive previste dalle normative e dalle procedure interne.

Le segnalazioni inerenti violazioni della normativa 231/01 saranno gestite dall'Organismo di Vigilanza della società, sempre nel rispetto dell'anonimato del segnalante e dei soggetti segnalati.

I dati personali del segnalante, del segnalato, e di tutti i soggetti coinvolti nella segnalazione sono trattati in conformità con la normativa vigente sulla protezione dei dati personali di cui al Reg. EU n. 679/2016 (GDPR) e di cui al D.lgs. 196/2003, così come modificato dal D.lgs. 101/2018 e, specificatamente nel rispetto di quanto

evidenziato dall'art. 13 del D. Lgs. n. 24/2023. Il segnalante e gli ulteriori soggetti coinvolti saranno adeguatamente informati in ordine al trattamento dei dati personali relativi al ricevimento e alla gestione delle segnalazioni.

Non è tollerata alcuna forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione nei confronti di chi effettua una segnalazione in buona fede. Eventuali comportamenti ritorsivi saranno oggetto di adeguata sanzione.

L'utilizzo dei canali di segnalazione deve avvenire in modo responsabile e in buona fede; segnalazioni manifestamente infondate o effettuate con dolo o colpa grave potranno comportare l'applicazione di provvedimenti disciplinari.

9 VIOLAZIONI DEL CODICE ETICO

Tutti i destinatari sono responsabili della conoscenza e del rispetto del presente Codice Etico. L'ignoranza del Codice non costituisce in alcun caso giustificazione per eventuali comportamenti scorretti o non conformi.

Chiunque venga a conoscenza di una possibile violazione del Codice Etico ha l'obbligo di segnalarla prontamente attraverso i canali appositamente istituiti. Le segnalazioni devono essere fatte in buona fede, anche se poi si rivelano infondate.

Ogni comportamento contrario alle disposizioni del Codice verrà perseguito e sanzionato facendo applicazione del sistema disciplinare descritto nel Modello Organizzativo aziendale, in quanto contrario ai principi ai quali si ispira la società.

La segnalazione di violazioni aventi ad oggetto le prescrizioni contenute nel Codice Etico è tutelata ai sensi del D.Lgs. 24/2023 e il segnalante e le persone ad esso equiparate non possono subire alcuna forma di discriminazione.

10 DIFFUSIONE DEL CODICE ETICO

Il Codice è portato a conoscenza di tutti i destinatari mediante apposite attività di comunicazione e di informazione, modulate in relazione al ruolo ricoperto da ciascuno.

DEFINIZIONI

Attività sensibili = attività nel compimento delle quali è possibile, in astratto, incorrere nella realizzazione di uno dei reati presupposto del D.Lgs. 231/01.

ANIA = Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici.

ANAC = Autorità Nazionale Anticorruzione.

c.c. = codice civile.

c.p. = codice penale.

C.C.N.L. = contratto collettivo nazionale di lavoro che disciplina il rapporto di lavoro con il personale dipendente.

Collaboratori = personale legato all'azienda da un contratto di collaborazione a tempo determinato o indeterminato (a titolo esemplificativo, i subagenti).

Compagnia = impresa di assicurazione con la quale l'azienda intrattiene rapporti commerciali.

D.Lgs. 231/01 o Decreto = D.Lgs. 08 giugno 2001, n. 231, recante la *"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 successive modifiche e integrazioni. Il Decreto disciplina la responsabilità amministrativa dell'Ente conseguente alla commissione di un reato da parte dei soggetti inseriti nel suo organico (c.d. soggetti apicali e sottoposti).

D.Lgs. 209/05 = Codice delle Assicurazioni Private o CAP.

D.Lgs. 231/07 (Decreto Antiriciclaggio) = recepisce la Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, nonché la Direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione.

D.Lgs. 81/08 (Decreto Sicurezza) = Testo Unico sulla salute e sicurezza nei luoghi di lavoro.

D.Lgs. 24/23 (Decreto Whistleblowing) = decreto recante la disciplina in materia di protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell'Unione e violazioni di disposizioni normative nazionali apprese nel contesto di lavoro.

Destinatari = ai sensi dell'art. 5 del D.Lgs. 231/01, tutti coloro che rivestono funzioni di rappresentanza, amministrazione, direzione, ovvero di gestione e di controllo, nonché tutto il personale dipendente; il Modello si applica altresì, nei limiti del rapporto in essere, ai collaboratori dei quali si avvale stabilmente l'azienda.

Dipendenti = soggetti legati da un rapporto di lavoro subordinato con l'azienda.

DVR = Documento sulla Valutazione dei Rischi connessi alla salute e alla sicurezza dei lavoratori presenti in azienda, che individua le misure di prevenzione e di protezione da adottare al fine di annullare detti rischi.

IVASS = Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Linee Guida di ANIA = linee guida per il settore assicurativo elaborate dall'ANIA ex art. 6, comma terzo, D.Lgs. 231/01.

Modello o "MOG" = Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex art. 6, D.Lgs. 231/01.

Organismo di Vigilanza o "OdV" = organismo deputato a vigilare sull'osservanza del Modello Organizzativo, nonché a valutare e proporre eventuali aggiornamenti del Modello.

P.A. = Pubblica Amministrazione e, con riferimento ai reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, i pubblici ufficiali e gli incaricati di un pubblico servizio.

Quote = misura individuata dal D.Lgs. 231/01 per la determinazione delle sanzioni pecuniarie, compresa tra un minimo di 100 e un massimo di 1.000.

Reati presupposto = reati di cui agli artt. 24 e ss. del D.Lgs. n. 231/01.

Segnalante = il D. Lgs. n. 24/2023 definisce il segnalante quale *"persona fisica che effettua la segnalazione o la divulgazione pubblica di informazioni sulle violazioni acquisite nell'ambito del proprio contesto lavorativo"*.

Segnalazione = il D. Lgs. n. 24/2023 definisce la segnalazione quale *"comunicazione scritta od orale di informazioni sulle violazioni"*.

Soggetti in posizione apicale = persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione nell'azienda, o in una sua unità organizzativa, dotate di autonomia finanziaria e funzionale, nonché persone che ne esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo (ex art. 5, comma 1, lett. a, del D.Lgs. 231/01).

Soggetti sottoposti all'altrui direzione o vigilanza = persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti in posizione apicale (ex art. 5, comma 1, lett. b, del D.Lgs. 231/01).

PARTE GENERALE

Introduzione

Il D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231, disciplina la responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica.

In particolare, il Decreto individua i presupposti che determinano l'insorgere di una responsabilità in capo all'Ente in conseguenza della commissione di una serie di reati, c.d. presupposto, da parte di persone che agiscono per suo conto.

La responsabilità amministrativa dell'Ente si aggiunge alla responsabilità penale che si configura in capo all'autore del reato.

L'Ente risponderà per la "colpa in organizzazione", che sussiste quando la realizzazione del reato è dipesa da una "mancanza" presente nell'ambiente lavorativo nel quale il singolo autore ha operato.

I reati per i quali può insorgere la responsabilità dell'Ente sono quelli tassativamente richiamati dal D.Lgs. 231/01, i c.d. "reati presupposto".

Il Decreto 231/01 individua appositi strumenti e presidi, quali il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (brevemente MOG) e l'Organismo di Vigilanza (brevemente OdV), la cui messa a terra da parte dell'Ente consente di eliminare o, quantomeno, ridurre il rischio di realizzazione dei reati e, conseguentemente, di prevenire il rischio di una condanna ai sensi del D.Lgs. 231/01.

1 CAPITOLO 1 NORMATIVA DI RIFERIMENTO

1.1 La responsabilità introdotta dal D.Lgs. 231/01

L'art. 5 del D.Lgs. 231/01 individua i soggetti che attraverso l'assunzione di determinate condotte illecite possono determinare l'insorgere della responsabilità amministrativa in capo all'Ente. In particolare, l'articolo distingue due categorie di soggetti:

- le persone che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione e le persone che esercitano, anche di fatto, la gestione o il controllo dello stesso (c.d. soggetti apicali);
- le persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti apicali (c.d. soggetti sottoposti).

Ai fini della configurazione della responsabilità amministrativa introdotta dal D.Lgs. 231/01 è necessaria, oltre alla realizzazione di uno specifico reato, anche la sussistenza di un interesse/vantaggio per l'Ente, quale conseguenza dell'illecito. Infatti, l'Ente non è ritenuto responsabile nelle ipotesi in cui l'autore del reato agisce nell'interesse esclusivo proprio o di terzi.

I concetti di interesse e di vantaggio dell'Ente non vanno intesi come sinonimi. L'interesse va valutato ex ante, a monte del compimento dell'illecito, e costituisce la prefigurazione del beneficio che l'Ente potrebbe trarre dalla condotta criminosa, non essendo richiesto l'effettivo raggiungimento del beneficio. Il vantaggio richiede una verifica ex post, quindi dopo che il reato è stato portato a compimento, e si identifica nel risultato materiale del reato.

I successivi articoli 5 e 6 del Decreto definiscono i criteri di imputazione soggettiva della responsabilità in capo all'Ente distinguendo, in particolare, le seguenti ipotesi. Se il reato è stato commesso da uno dei soggetti apicali, al fine di rimanere esente da responsabilità l'Ente deve dimostrare:

- a) di avere adottato ed efficacemente attuato, prima della commissione del fatto, un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo (MOG) idoneo a prevenire i reati della specie di quelli che si sono verificati;
- b) di avere istituito l'Organismo di Vigilanza (OdV);
- c) che l'autore del reato ha commesso il fatto eludendo fraudolentemente il MOG;
- d) che non vi è stata omessa o insufficiente vigilanza da parte dell'OdV.

Se il reato è stato commesso da un soggetto sottoposto, l'Ente è ritenuto responsabile se la commissione del reato è stata resa possibile dall'inosservanza degli obblighi di direzione o vigilanza. L'Ente che prima della commissione del reato aveva già adottato ed efficacemente attuato un Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo idoneo a prevenire reati della specie di quello verificatosi non può essere condannato.

Pur in assenza di uno specifico obbligo normativo che impone l'adozione del MOG, l'azienda ha deciso di uniformarsi alle prescrizioni introdotte dal D.Lgs. 231/01 nella convinzione che l'adozione del presente Modello possa costituire un valido strumento di sensibilizzazione per tutti coloro che operano per suo conto, affinché questi ultimi assumano, nell'espletamento delle proprie attività, comportamenti improntati alla correttezza e alla trasparenza, tali da prevenire i rischi-reato di cui al D.Lgs. 231/01.

1.2 L'autonomia della responsabilità dell'Ente

L'art. 8 del D.Lgs. 231/01 statuisce che l'Ente è responsabile anche quando:

- a) l'autore del reato non è stato identificato o non è imputabile;
- b) il reato si estingue per una causa diversa dall'amnistia.

Pertanto, per effetto del D.Lgs. 231/01, è stata introdotta una autonoma responsabilità in capo all'Ente, che si aggiunge alla responsabilità penale del soggetto agente.

In questo senso si afferma l'autonomia processuale dell'illecito amministrativo, la cui cognizione non è preclusa da particolari esiti dell'accertamento penale.

La responsabilità dell'Ente permane anche in caso di morte del *reo* prima della condanna, di intervenuta prescrizione del reato presupposto e di remissione della querela.

Nell'ipotesi di amnistia, se l'imputato rinuncia alla sua applicazione, non si procederà comunque nei confronti dell'Ente. La ratio di tale scelta va rinvenuta nella volontà di non vincolare il destino processuale dell'Ente alle scelte individuali dell'imputato. L'Ente in ogni caso può decidere di rinunciare all'amnistia.

1.3 Le Linee Guida di ANIA

Il D.Lgs. 231/01, nel fornire le indicazioni per la costruzione dei Modelli Organizzativi, afferma che i Modelli possono essere adottati *“sulla base di codici di*

comportamento redatti dalle associazioni rappresentative degli enti, comunicati al Ministero della giustizia che, di concerto con i Ministeri competenti, può formulare, entro trenta giorni, osservazioni sulla idoneità dei modelli a prevenire i reati” (art. 6, c. 3).

L'ANIA ha elaborato specifiche linee guida per il settore assicurativo in materia di “responsabilità amministrativa degli Enti”, che non hanno carattere vincolante.

Le Linee Guida di ANIA si rivolgono alle imprese di assicurazione; tuttavia, si ritiene che possano essere assunte quale punto di riferimento anche per gli intermediari assicurativi, che operano nel medesimo mercato e soggiacciono alla vigilanza dell'IVASS.

Il presente Modello è stato elaborato sulla base delle prescrizioni dettate dalle Linee Guida di ANIA.

Le Linee Guida suggeriscono la costruzione di un Modello idoneo, in concreto, a prevenire i rischi reato 231, in considerazione della specifica realtà aziendale.

L'ANIA consiglia di procedere alla realizzazione del Modello osservando le seguenti fasi:

- individuazione dell'elenco dei reati presupposto 231;
- descrizione dell'organizzazione dell'impresa nel suo complesso;
- individuazione, nel quadro dell'attività d'impresa, degli ambiti e delle attività che potrebbero dar luogo alla commissione dei reati c.d. presupposto del D.Lgs. 231/01;
- esplicitazione delle deleghe e dei poteri ai soggetti e della relativa estensione;
- evitare eccessive concentrazioni di potere in capo a singole persone;
- garanzia di una chiara ed organica attribuzione di compiti ai soggetti;
- assicurare che gli assetti organizzativi vengano effettivamente attuati;
- previsione di forme di tutela delle disposizioni del Modello;
- adozione di procedure di trasparenza e controllo nella formazione delle provviste economiche;
- previsione in capo a tutti i soggetti che interagiscono all'interno dell'Ente di precisi obblighi di informazione verso l'OdV;
- istituzione di un sistema di segnalazioni delle violazioni del Modello direttamente all'OdV;
- formazione e sensibilizzazione del personale in relazione alla disciplina introdotta dal D.Lgs. 231/01;

- introduzione di un sistema sanzionatorio adeguato finalizzato a punire le condotte assunte in violazione delle prescrizioni contenute nel Modello;
- garanzia di una costante attività di verifica e di aggiornamento del MOG.

1.4 Il sistema sanzionatorio introdotto dal D.Lgs. 231/01

Il D.Lgs. 231/01 descrive il sistema sanzionatorio applicabile all'Ente in conseguenza di una condanna per responsabilità amministrativa, distinguendo le seguenti tipologie di sanzioni:

- pecuniarie;
- interdittive: tra le quali, l'interdizione dall'esercizio dell'attività, la sospensione o la revoca delle autorizzazioni, delle licenze o delle concessioni funzionali alla commissione dell'illecito, il divieto di contrarre con la pubblica amministrazione, salvo che per ottenere le prestazioni di un pubblico servizio, l'esclusione da agevolazioni, finanziamenti o contributi e l'eventuale revoca di quelli già concessi, il divieto di pubblicizzare beni o servizi,
- la confisca,
- la pubblicazione della sentenza.

La sanzione pecuniaria, che irrogata sempre in caso di condanna, viene applicata per quote in un numero non inferiore a cento né superiore a mille. L'importo della singola quota viene determinato partendo da un minimo di € 258,00 per arrivare ad un massimo di € 1.549,00.

Ai fini dell'individuazione delle quote il giudice considera i seguenti criteri: la gravità del fatto; il grado della responsabilità dell'ente; l'attività svolta per eliminare o attenuare le conseguenze del fatto e per prevenire la commissione di ulteriori illeciti. Per la determinazione del valore della singola quota si guarda alle condizioni economiche e patrimoniali dell'Ente. Come affermato al punto 5.1. della Relazione al Decreto per accertare le condizioni economiche e patrimoniali dell'Ente il giudice potrà avvalersi dei bilanci o delle altre scritture comunque idonee a fotografare tali condizioni. In taluni casi, la prova potrà essere conseguita anche tenendo in considerazione le dimensioni dell'Ente e la sua posizione sul mercato.

L'art. 12 del Decreto riconosce la possibilità di ridurre la sanzione alla metà quando:

- l'autore del reato ha commesso il fatto nel prevalente interesse proprio o di terzi e l'Ente non ne ha ricavato un vantaggio, o ne ha ricavato un vantaggio minimo,

- il danno patrimoniale cagionato è di particolare tenuità.

Sarà possibile applicare la riduzione della sanzione pecuniaria da un terzo fino alla metà se prima della dichiarazione di apertura del dibattimento di primo grado, l'Ente:

- ha risarcito integralmente il danno e ha eliminato le conseguenze dannose o pericolose del reato, ovvero si è adoperato in tal senso;
- ha attuato e reso operativo un modello organizzativo idoneo a prevenire reati della specie di quello verificatosi.

Nel caso in cui concorrono entrambe le condizioni sopra indicate la sanzione potrà essere ridotta dalla metà ai due terzi.

In ogni caso la sanzione pecuniaria non potrà mai essere inferiore a € 10.329,00.

Diversamente dalla sanzione pecuniaria, le sanzioni interdittive si applicano esclusivamente nei casi in cui risulta almeno una delle seguenti condizioni:

- l'Ente ha tratto dal reato un profitto di rilevante entità e il reato è stato commesso da soggetti in posizione apicale ovvero da soggetti sottoposti all'altrui direzione quando, in questo caso, la commissione del reato è stata determinata o agevolata da gravi carenze organizzative;
- in caso di reiterazione degli illeciti.

Attesa la particolare gravità delle sanzioni interdittive, esse non si applicano quando:

- a) l'autore del reato ha commesso il fatto nel prevalente interesse proprio o di terzi e l'Ente non ne ha ricavato un vantaggio o ne ha ricavato un vantaggio minimo;
- b) il danno patrimoniale cagionato è di particolare tenuità.

Con la sentenza di condanna dell'Ente è sempre disposta la confisca del prezzo (denaro o altra utilità economica data o promessa per indurre o determinare un altro soggetto a commettere il reato) o del profitto del reato (utilità economica immediata ricavata), salvo per la parte che può essere restituita al danneggiato e fatti salvi i diritti acquistati dai terzi in buona fede.

La pubblicazione della sentenza di condanna può essere disposta quando nei confronti dell'Ente viene applicata una sanzione interdittiva. La pubblicazione potrà avvenire per estratto o per intero, in uno o più giornali indicati dal giudice nella sentenza, nonché mediante affissione nel Comune ove l'Ente ha la sede. Le spese di pubblicazione sono a carico dell'Ente.

1.5 Il sistema sanzionatorio introdotto dal Modello Organizzativo

Il D. Lgs. 231/01, nell'individuare il contenuto essenziale dei Modelli di Organizzazione, Gestione e Controllo, richiede all'Ente di istituire un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure nel medesimo indicate.

Inoltre, il MOG deve indicare anche il divieto di condotte ritorsive e/o discriminatorie nei confronti dei soggetti che segnalano le violazioni.

Il sistema disciplinare introdotto dal Modello trova applicazione nelle ipotesi di violazione o elusione delle disposizioni del MOG, indipendentemente dalla commissione o meno del reato e dall'esito dell'eventuale procedimento penale avviato. Detto sistema disciplinare è quindi indipendente e non pregiudica qualsiasi altra conseguenza (di carattere civilistico, amministrativo o penale) che possa derivare all'autore dal fatto stesso.

La predisposizione di un adeguato sistema sanzionatorio per la violazione delle disposizioni contenute nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo è condizione essenziale per garantire l'effettività del Modello stesso posto che la violazione delle prescrizioni ivi contenute ledono di per sé solo il rapporto di fiducia che deve necessariamente intercorrere con l'Ente, a prescindere che dalle stesse derivi la commissione di uno dei reati puniti dal Decreto.

I comportamenti sanzionabili possono consistere:

- nell'assunzione di condotte non conformi ai principi di comportamento dettati dal MOG, tali da esporre l'azienda, anche solo potenzialmente, al rischio di condanna ai sensi del Decreto;
- nell'assunzione di condotte discriminatorie o ritorsive nei confronti del soggetto che ha effettuato la segnalazione di una violazione in ambito 231 o comunque di una condotta rilevante ai sensi del D.Lgs. 24/23;
- nell'assunzione di condotte illecite, rilevanti ai sensi del D.Lgs. 231/01, a prescindere dalla effettiva realizzazione dell'illecito;
- nella comunicazione di segnalazioni che si rivelano infondate, effettuata con dolo o colpa grave da parte del segnalante.

Di seguito si illustra il sistema disciplinare applicabile ai responsabili delle violazioni. In presenza di violazioni commesse da personale dipendente si rinvia al sistema disciplinare già individuato dalla contrattazione collettiva di riferimento:

- rimprovero verbale;
- biasimo inflitto per iscritto;

- multa;
- sospensione dalla retribuzione o dal servizio;
- licenziamento.

Il datore di lavoro non può adottare provvedimenti disciplinari nei confronti del lavoratore senza avergli preventivamente contestato per iscritto l'addebito e senza averlo sentito a sua difesa.

L'individuazione della tipologia di sanzione da applicare nel concreto sarà effettuata considerando i seguenti criteri generali:

- gravità della violazione;
- elemento soggettivo della condotta (dolo, colpa);
- potenzialità del danno derivante all'azienda;
- posizione ricoperta dal soggetto che ha commesso la violazione;
- eventuale concorso di altri soggetti nella violazione.

La violazione delle prescrizioni contenute nel D.Lgs. 231/01 da parte di un collaboratore potrà determinare, in base al grado di gravità della violazione, l'adozione della sanzione della censura scritta con richiamo al rigoroso rispetto delle disposizioni di cui al Modello, ovvero il recesso dal rapporto di collaborazione, fatto salvo il risarcimento di ogni danno arrecato all'azienda.

L'obbligo di rispettare le prescrizioni di cui al presente Modello è, evidentemente, esteso anche ai soggetti che rivestono incarichi di rappresentanza e di amministrazione in azienda; l'individuazione delle sanzioni applicabili ai medesimi sarà effettuata facendo riferimento alla normativa vigente, coerentemente con la gravità della violazione e conformemente ai poteri previsti dalla legge e/o dallo Statuto.

1.6 I reati presupposto del D.Lgs. 231/01

I reati idonei a configurare l'insorgere della responsabilità amministrativa in capo all'Ente sono tassativamente individuati dal D.Lgs. 231/01. Di seguito, l'elenco dei reati presupposto aggiornato alla data di elaborazione del presente documento.

- **Indebita percezione di erogazioni, truffa in danno dello Stato o di un ente pubblico o dell'Unione Europea o per il conseguimento di erogazioni pubbliche, frode informatica in danno dello Stato o di un ente pubblico e frode nelle pubbliche forniture (art. 24)**

art. 316 bis c.p.	Malversazione di erogazioni pubbliche
-------------------	---------------------------------------

art. 316 ter c.p.	Indebita percezione di erogazioni pubbliche
art. 356 c.p.	Frode nelle pubbliche forniture
art. 640, c.2, n.1., c.p.	Truffa a danno dello Stato o di altro ente pubblico
art. 640 bis c.p.	Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche
art. 640 ter c.p.	Frode informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico
Art. 2 l. 898/1986	Indebita percezione di contributi, premi, indennità, restituzioni a carico del Fondo europeo agricolo di garanzia e del Fondo europeo agricolo per lo sviluppo rurale
art. 353 c.p.	Turbata libertà degli incanti
art. 353 bis c.p.	Turbata libertà del procedimento di scelta del contraente

- Delitti informatici e di trattamento illecito di dati (art. 24 bis)

art. 615 ter c.p.	Accesso abusivo a sistema informatico o telematico
art. 615 quater c.p.	Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici
art. 617 quater c.p.	Intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche
art. 617 quinquies c.p.	Installazione di apparecchiature atte ad intercettare, impedire od interrompere comunicazioni informatiche o telematiche
art. 635 bis c.p.	Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici
art. 635 ter c.p.	Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici utilizzati dallo Stato o da altro ente pubblico o comunque di pubblica utilità
art. 635 quater c.p.	Danneggiamento di sistemi informatici o telematici
art. 635 quinquies c.p.	Danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblica utilità
art. 629 c.p.	Estorsione informatica
art. 491 bis c.p.	Documenti informatici

art. 640 quinquies c.p.	Frode informatica del soggetto che presta servizi di certificazione di firma elettronica
art. 1, comma 11, D.L. 21 settembre 2019 n. 105	Violazione delle norme in materia di Perimetro di sicurezza nazionale cibernetica

- **Delitti di criminalità organizzata** (art. 24 ter)

art. 416 c.p.	Associazione per delinquere
art. 416 bis c.p.	Associazione di tipo mafioso
art. 416 ter c.p.	Scambio elettorale politico mafioso
art. 630 c.p.	Sequestro di persona a scopo di estorsione
art. 74 D.P.R. 309/90	Associazione finalizzata al traffico illecito di sostanze stupefacenti o psicotrope
art. 407, c. 2, lett. a, n. 5, c.p.p.	Delitti di illegale fabbricazione, introduzione nel territorio dello Stato, messa in vendita, cessione, detenzione e porto in luogo pubblico o aperto al pubblico di armi da guerra o tipo guerra o parti di esse, di esplosivi, di armi clandestine nonché di più armi comuni da sparo

- **Peculato, indebita destinazione di denaro o cose mobili, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione** (art. 25);

artt. 318 e 321 c.p.	Corruzione per l'esercizio della funzione – pene per il corruttore
art. 322 c.p.	Istigazione alla corruzione
art. 346 bis c.p.	Traffico di influenze illecite
art. 314 c.p.	Peculato
art. 314 bis c.p.	Indebita destinazione di denaro o cose mobili
art. 316 c.p.	Peculato mediante profitto dell'errore altrui
art. 323 c.p.	Abuso d'ufficio
art. 317 c.p.	Concussione
art. 319 c.p.	Corruzione per un atto contrario ai dover d'ufficio
art. 319 ter, c. 1, c.p.	Corruzione in atti giudiziari
artt. 319 quater e 321 c.p.	Induzione indebita a dare o promettere utilità – pene per il corruttore

art. 320 c.p.	Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio
Art. 322 bis c.p.	Peculato, concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità, corruzione e istigazione alla corruzione, abuso di ufficio, 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.

- **Falsità in monete, in carte di pubblico credito, in valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento** (art. 25 bis)

art. 453 c.p.	Falsificazione di monete, spendita e introduzione nello Stato, previo concerto, di monete falsificate
art. 454 c.p.	Alterazione di monete
art. 460 c.p.	Contraffazione di carta filigranata in uso per la fabbricazione di carte di pubblico credito o di valori di bollo
art. 461 c.p.	Fabbricazione o detenzione di filigrane o di strumenti destinati alla falsificazione di monete, di valori di bollo o di carta filigranata
art. 455 c.p.	Spendita e introduzione nello Stato, senza concerto, di monete falsificate
art. 457 c.p.	Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede
art. 464 c.p.	Uso di valori di bollo contraffatti o alterati
art. 459 c.p.	Falsificazione di valori di bollo, introduzione nello Stato, acquisto, detenzione o messa in circolazione di valori di bollo falsificati
art. 473 c.p.	Contraffazione, alterazione o uso di segni distintivi di opere dell'ingegno o di prodotti industriali
art. 474 c.p.	Introduzione nello Stato e commercio di prodotti con segni falsi

- **Delitti contro l'industria e il commercio** (art. 25 bis 1)

art. 513 c.p.	Turbata libertà dell'industria o del commercio
art. 515 c.p.	Frode nell'esercizio del commercio
art. 516 c.p.	Vendita di sostanze alimentari non genuine come genuine
art. 517 c.p.	Vendita di prodotti industriali con segni mendaci
art. 517 ter c.p.	Fabbricazione e commercio di beni realizzati usurpando titoli di proprietà industriale
art. 517 quater c.p.	Contraffazione di indicazioni geografiche denominazioni di origine dei prodotti agroalimentari
art. 513 bis c.p.	Illecita concorrenza con minaccia o violenza
art. 514 c.p.	Frodi contro le industrie nazionali

- **Reati societari** (art. 25 ter)

art. 2621 c.c.	False comunicazioni sociali
art. 2621 bis c.c.	Fatti di lieve entità
art. 2622 c.c.	False comunicazioni sociali delle società quotate
art. 2625 c.c.	Impedito controllo
art. 2626 c.c.	Indebita restituzione dei conferimenti
art. 2632 c.c.	Formazione fittizia del capitale
art. 2627 c.c.	Illegale ripartizione degli utili e delle riserve
art. 2628 c.c.	Illecite operazioni sulle azioni o quote sociali o della società controllante
art. 2629 c.c.	Operazioni in pregiudizio dei creditori
art. 2629 bis c.c.	Omessa comunicazione del conflitto d'interessi
art. 2633 c.c.	Indebita ripartizione dei beni sociali da parte dei liquidatori
art. 2636 c.p.	Illecita influenza sull'assemblea
art. 2637 c.c.	Aggiotaggio
art. 2638 c.c.	Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza
art. 2635 c.c.	Corruzione tra privati
art. 2635 bis c.c.	Istigazione alla corruzione tra privati
art. 54 D. Lgs. 19/2023	Delitto di false o omesse dichiarazioni per il rilascio del certificato preliminare previsto dall'art. 29

- **Delitti con finalità di terrorismo o di eversione dell'ordine democratico**
(art. 25 quater)

art. 270 c.p.	Associazioni sovversive
art. 270 bis c.p.	Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico
art. 270 ter c.p.	Assistenza agli associati
art. 270 quater c.p.	Arruolamento con finalità di terrorismo anche internazionale
art. 270 quater 1 c.p.	Organizzazione di trasferimento per finalità di terrorismo
art. 270 quinquies c.p.	Addestramento ad attività con finalità di terrorismo anche internazionale
art. 270 quinquies 2 c.p.	Sottrazione di beni o denaro sottoposti a sequestro
art. 270 quinquies 3 c.p.	Detenzione di materiale con finalità di terrorismo
art. 270 sexies c.p.	Condotte con finalità di terrorismo
art. 280 c.p.	Attentato per finalità terroristiche o di eversione
art. 280 bis c.p.	Atti di terrorismo con ordigni micidiali o esplosivi
art. 280 ter c.p.	Atti di terrorismo nucleare
art. 289 bis c.p.	Sequestro di persona a scopo di terrorismo o di eversione
art. 289 ter c.p.	Sequestro a scopo di coazione
art. 302 c.p.	Istigazione a commettere alcuno dei delitti previsti dai Capi primo e secondo
art. 304 c.p.	Cospirazione politica mediante accordo
art. 305 c.p.	Cospirazione politica mediante associazione
art. 306 c.p.	Banda armata: formazione e partecipazione
art. 307 c.p.	Assistenza ai partecipi di cospirazione o di banda armata
L. n. 342/1976, art. 1	Impossessamento, dirottamento, distruzione di un aereo
L. n. 342/1976, art. 2	Danneggiamento delle installazioni a terra
L. n. 342/1976, art. 3	Sanzioni
D.Lgs. 625/1979, art. 5	Pentimento operoso
art. 2	Convenzione di N.Y. del 9 dicembre 1999

- **Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili** (art. 25 quater 1)

art. 583 bis c.p.	Pratiche di mutilazione degli organi genitali femminili
-------------------	---

- **Delitti contro la personalità individuale** (art. 25 quinquies)

art. 600 c.p.	Riduzione o mantenimento in schiavitù o in servitù
art. 601 c.p.	Tratta di persone
art. 602 c.p.	Acquisto e alienazione di schiavi
art. 603 bis c.p.	Intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro
art. 600 bis c.p.	Prostituzione minorile
art. 600 ter c.p.	Pornografia minorile
art. 600 quater c.p.	Detenzione di materiale pornografico
art. 600 quater 1 c.p.	Pornografia virtuale
art. 600 quinquies c.p.	Iniziativa turistiche volte allo sfruttamento della prostituzione minorile
art. 609 undecies c.p.	Adescamento di minorenni

- **Abusi di mercato** (art. 25 sexies)

art. 184, D.Lgs. 58/98	Abuso o comunicazione illecita di informazioni privilegiate
art. 185, D.Lgs. 58/98	Manipolazione del mercato

- **Omicidio colposo o lesioni gravi o gravissime commesse con violazione delle norme sulla tutela della salute e sicurezza sul lavoro** (art. 25 septies)

art. 589 c.p.	Omicidio colposo
art. 590, c. 3, c.p.	Lesioni personali colpose gravi o gravissime

- **Ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, nonché autoriciclaggio** (art. 25 octies)

art. 648 c.p.	Ricettazione
art. 648 bis c.p.	Riciclaggio
art. 648 ter c.p.	Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita
art. 648 ter.1 c.p.	Autoriciclaggio

- **Delitti in materia di strumenti di pagamento diversi dai contanti e trasferimento di valori (art. 25 octies 1)**

art. 493 ter c.p.	Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti
art. 493 quater c.p.	Detenzione e diffusione di apparecchiature, dispositivi o programmi informatici diretti a commettere reati riguardanti strumenti di pagamento diversi dai contanti
art. 640 ter c.p.	Frode informatica aggravata dalla realizzazione di un trasferimento di denaro
art. 512 bis c.p.	Trasferimento fraudolento di valori

- **Reati in materia di violazione di misure restrittive dell'Unione europea (art. 25 octies 2)**

art. 275 bis c.p.	Violazione delle misure restrittive dell'Unione europea
art. 275 ter c.p.	Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione europea
art. 275 quater c.p.	Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività
D.Lgs. 286/1998, art. 12 c. 1-bis	Morte o lesioni come conseguenza di delitti in materia di immigrazione clandestina

- **Delitti in materia di violazione del diritto d'autore (art. 25 nonies)**

art. 171, c.1, lett. a-bis, L. 633/41	Diffusione al pubblico, attraverso immissione in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, di un'opera dell'ingegno protetta, o parte di essa
art. 171 bis, L. 633/41	Duplicazione abusiva di programmi per elaboratore ed importazione, detenzione, distribuzione, vendita, locazione di programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla SIAE o da altri Organismi di gestione .
art. 171 ter L. 633/41	Duplicazione, riproduzione abusiva, trasmissione o diffusione al pubblico di opere per l'ingegno, opere

	letterarie, drammatiche, scientifiche, didattiche, musicali
art. 171 septies L. 633/41	Applicazione della pena ai produttori o importatori dei supporti non soggetti a contrassegno
art. 171 octies L. 633/41	Produzione, vendita, importazione, promozione, installazione, modificazione, utilizzazione 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

- **Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria** (art. 25 decies)

art. 377 bis c.p.	Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria
-------------------	--

- **Reati ambientali** (art. 25 undecies)

art. 452 bis c.p.	Inquinamento ambientale
art. 452 quater c.p.	Disastro ambientale
art. 452 quinquies c.p.	Delitti colposi contro l'ambiente
art. 452 octies c.p.	Circostanze aggravanti
art. 452 sexies c.p.	Traffico e abbandono di materiale ad alta radioattività
art. 452 septies c.p.	Impedimento del controllo
art. 452 octies c.p.	Delitti associativi finalizzati alla commissione dei reati contro l'ambiente
art. 452 terdecies c.p.	Omessa bonifica
art. 452 quaterdecies c.p.	Attività organizzate per il traffico illecito di rifiuti
L. 150/1992	Importazione, esportazione, detenzione, utilizzo per scopo di lucro, acquisto, vendita, esposizione o detenzione per la vendita o per fini commerciali di specie protette
art. 727 bis c.p.	Uccisione, distruzione, cattura, prelievo, detenzione di esemplari di specie animali o vegetali selvatiche protette

art. 733 bis c.p.	Distruzione o deterioramento di habitat all'interno di un sito protetto
art. 137 D.Lgs 152/2006	Scarico di acque reflue industriali contenenti sostanze pericolose
art. 255 bis D.Lgs 152/2006	Abbandono di rifiuti non pericolosi in casi particolari
art. 255 ter D.Lgs 152/2006	Abbandono di rifiuti pericolosi
art. 256 D.Lgs 152/2006	Attività di gestione di rifiuti non autorizzata
art. 256 bis D.Lgs 152/2006	Combustione illecita di rifiuti
art. 257 D.Lgs 152/2006	Inquinamento del suolo, del sottosuolo, delle acque superficiali o delle acque sotterranee con il superamento delle concentrazioni soglia di rischio
art. 258 D.Lgs 152/2006	Violazione degli obblighi di comunicazione, di tenuta dei registri obbligatori e dei formulari relativi alla tracciabilità dei rifiuti
art. 259 D.Lgs 152/2006	Traffico illecito di rifiuti
art. 260 bis D.Lgs 152/2006	Condotte di falsificazione e detenzione di certificazioni SISTRI falsificate
art. 279 D.Lgs 152/2006	Emissioni in atmosfera oltre i valori limite o in violazione delle prescrizioni
art. 9 D.Lgs. 202/07	Inquinamento colposo provocato da navi
art. 8 D.Lgs. 202/07	Inquinamento doloso provocato da navi

- **Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare** (art. 25 duodecies)

art.22, c. 12 bis, D.Lgs. 286/98	Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare
art.12 D.Lgs. 286/98	Disposizioni contro le immigrazioni clandestine

- **Razzismo e xenofobia** (art. 25 terdecies)

art. 3, L. 654/75	Propaganda, istigazione e incitamento alla discriminazione o alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi
-------------------	---

- **Frode in competizioni sportive, esercizio abusivo di gioco o di scommessa e giochi d'azzardo esercitati a mezzo di apparecchi vietati** (art. 25 quaterdecies)

art. 1 L. 401/89	Frode in competizioni sportive
art. 4 L. 401/89	Esercizio abusivo di attività di giuoco e di scommessa

- **Reati tributari** (art. 25 quinquiesdecies)

art. 2 D. Lgs. 74/00	Delitto di dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti
art. 3 D. Lgs. 74/00	Delitto di dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici
art. 8 D. Lgs. 74/00	Delitto di emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti
art. 10 D. Lgs. 74/00	Delitto di occultamento o distruzione di documenti contabili
art. 11 D. Lgs. 74/00	Delitto di sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte
art. 4 D. Lgs. 74/00	Delitto di dichiarazione infedele
art. 5 D. Lgs. 74/00	Delitto di omessa dichiarazione
art. 10 quater D. Lgs. 74/00	Delitto di indebita compensazione

- **Contrabbando** (art. 25 sexiesdecies)

Disposizioni nazionali complementari al Codice doganale dell'Unione	Contrabbando
---	--------------

- **Delitti contro il patrimonio culturale** (art. 25 septiesdecies)

art. 518 bis c.p.	Furto di beni culturali
art. 518 ter c.p.	Appropriazione indebita di beni culturali

art. 518 quater c.p.	Ricettazione di beni culturali
art. 518 octies c.p.	Falsificazione in scrittura privata relativa a beni culturali
art. 518 decies c.p.	Importazione illecita di beni culturali
art. 518 undecies c.p.	Uscita o esportazione illecite di beni culturali
art. 518 duodecies c.p.	Distruzione, dispersione, deterioramento, deturpamento, imbrattamento e uso illecito di beni culturali o paesaggistici
art. 518 quaterdecies c.p.	Contraffazione di opere d'arte

- Riciclaggio di beni culturali e devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici (art. 25 octiesdecies)

art. 518 sexies c.p.	Riciclaggio di beni culturali
art. 518 terdecies c.p.	Devastazione e saccheggio di beni culturali e paesaggistici

- Delitti contro gli animali (art. 25 noviesdecies)

art. 544 bis c.p.	Uccisione di animali
art. 544 ter c.p.	Maltrattamento di animali
art. 544 quater c.p.	Spettacoli o manifestazioni vietati
art. 544 quinquies c.p.	Divieto di combattimento tra animali
art. 638 c.p.	Uccisione o danneggiamento di animali altrui

Per una descrizione specifica dei reati di rilievo si rinvia alla parte speciale del presente Modello.

2 CAPITOLO 2 IL MODELLO ORGANIZZATIVO E L'ORGANISMO DI VIGILANZA

2.1 Struttura organizzativa e contesto operativo

La società si colloca nel settore assicurativo e opera sul mercato proponendo a persone, famiglie, imprese, e liberi professionisti soluzioni assicurative di vario genere e prodotti di investimento assicurativo.

Quanto ai prodotti assicurativi la società intermedia prodotti del ramo auto, vita e rischi diversi

La società ripete sul mercato il mandato di SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI, UCA - ASSICURAZIONE SPESE LEGALI E PERITALI S.P.A. e LLOYD'S INSURANCE COMPANY SA

L'attività di intermediazione assicurativa viene svolta attraverso una rete di collaboratori di vendita e il supporto di personale dipendente .L'impresa svolge attività di intermediazione assicurativa anche attraverso specifici accordi di collaborazione orizzontale, istituiti ai sensi della normativa di settore.

L'amministrazione è affidata ad un amministratore unico .

La centralità del cliente rappresenta la mission aziendale e viene perseguita nel rispetto delle direttive e delle circolari di Compagnia oltre che delle disposizioni normative e regolamentari di settore e dei principi sanciti nel Codice Etico aziendale.

2.2 Il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo

La società è sensibile all'esigenza di assicurare condizioni di correttezza e di trasparenza nella conduzione degli affari e delle attività aziendali ed è consapevole dell'importanza di dotarsi di un sistema di prevenzione finalizzato ad evitare la realizzazione di condotte illecite da parte dei soggetti inseriti nella propria organizzazione.

Lo scopo del presente Modello è, pertanto, quello di predisporre un sistema strutturato ed organico di prevenzione, dissuasione e controllo finalizzato a sviluppare nei soggetti che operano nell'ambito delle attività sensibili, la consapevolezza di poter determinare illeciti passibili di conseguenze penalmente rilevanti, non solo per sè stessi, ma anche per la società.

Il presente documento costituisce regolamento interno aziendale finalizzato ad evitare la commissione di illeciti e pertanto è vincolante per le persone fisiche riconducibili alla medesima.

L'efficacia del Modello viene garantita attraverso il suo costante adeguamento alla struttura aziendale e alla previsione di un sistema sanzionatorio disciplinare, più sopra esplicitato, applicabile a tutte le ipotesi di violazione o elusione delle prescrizioni in esso contenute.

Il Modello, dopo essere adottato dall'organo dirigente, viene portato a conoscenza dei destinatari attraverso interventi di comunicazione e diffusione modulati in base alle responsabilità ricoperte nell'ambito dell'organizzazione e al diverso livello di coinvolgimento nelle attività a rischio.

Il Modello si basa sui seguenti principi di un adeguato sistema di controllo interno:

- il principio di tracciabilità di ogni operazione rilevante ai fini del Decreto;
- il principio di separazione delle funzioni, in base al quale nessuno può gestire in autonomia un intero processo;
- il principio di formalizzazione delle deleghe;
- il principio della comunicazione obbligatoria all'OdV di tutte le informazioni rilevanti per l'espletamento del suo incarico.

In conformità a quanto disposto dall'art. 6, comma 1), lett. b), del Decreto, il presente Modello dovrà essere aggiornato in occasione di:

- innovazioni normative;
- violazioni del Modello e/o esiti negativi di verifiche sull'efficacia del medesimo;
- modifiche della struttura organizzativa aziendale, ovvero da mutamenti nella strategia d'impresa che determinano lo svolgimento di nuove attività.

Tutte le successive modifiche/integrazioni del presente documento saranno oggetto di approvazione da parte dell'organo dirigente.

2.3 Formazione e struttura del MOG

Il presente documento si compone di:

- del Codice Etico;

- di una “parte generale”, nella quale vengono illustrati i principi introdotti dal D.Lgs. 231/01, viene individuato il sistema disciplinare introdotto dal Modello, descritto il catalogo dei reati presupposto e individuato il sistema interno per le segnalazioni;
- di una “parte speciale”, nella quale sono esaminate le singole fattispecie di reato presupposto di rilievo per il contesto aziendale di riferimento.

La predisposizione del presente Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo è stata preceduta dallo svolgimento della c.d. attività di analisi del rischio (risk assessment).

L'analisi del rischio è stata condotta attraverso le seguenti fasi:

- descrizione dell'oggetto di studio: analisi del contesto aziendale di riferimento attraverso la raccolta di informazioni relative all'organizzazione del lavoro e dei processi produttivi ai fini dell'individuazione dei rischi reato di cui al D.Lgs. 231/01;
- individuazione dei potenziali pericoli, ovvero delle c.d. aree ed attività sensibili;
- stima dei potenziali rischi: per ogni pericolo individuato è stata stimata la probabilità di accadimento e la gravità degli effetti conseguenti tenendo conto delle eventuali misure preventive o protettive già adottate.

L'indice di rischio è stato ottenuto attraverso l'applicazione della seguente formula:

$R \text{ (rischio)} = P \text{ (probabilità dell'evento)} \times G \text{ (gravità dell'evento indesiderato)}$

La probabilità dell'evento è stata determinata considerando la probabilità che l'evento indesiderato si possa verificare tenendo conto delle misure precauzionali già in essere al momento della valutazione.

La gravità è intesa come gravità delle conseguenze dell'evento indesiderato e, ai fini della valutazione, sono state considerate le sanzioni individuate dal D.Lgs. 231/01.

L'indice di gravità è stato considerato:

- poco dannoso: in presenza di sanzioni che non superano le 300 quote;
- dannoso: in presenza di sanzioni oltre le 300 e fino alle 600 quote e di sanzioni interdittive non significative;
- molto dannoso in presenza di sanzioni pecuniarie che superano le 600 quote e di sanzioni interdittive significative.

Sulla base della formula sopra indicata, astrattamente, sono stati individuati i possibili indici di rischio-reato, riassunti nella seguente tabella.

PROBABILITA'	ASSENTE	POCO	PROBABILE	MOLTO
GRAVITA'		PROBABILE		PROBABILE
POCO DANNOSO	0 Irrilevante, nullo	1 Assai basso	2 Basso	3 Medio
DANNOSO	0 Irrilevante, nullo	2 Basso	3 Medio	4 Alto
MOLTO DANNOSO	0 Irrilevante, nullo	3 Medio	4 Alto	5 Molto alto

Successivamente si è proceduto all'analisi dei rischi in relazione alle singole figure di reato presupposto del D. Lgs. 231/01.

2.4 L'Organismo di Vigilanza

L'adozione del Modello Organizzativo non è condizione unica per la prevenzione della responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs. 231/01. L'art. 6, c. 1, lett. b) del Decreto richiede all'Ente di affidare ad un organismo dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza dei Modelli.

Quanto alla composizione dell'Organismo di Vigilanza (di seguito, per brevità, OdV) il D.Lgs. 231/01 riconosce la possibilità che negli enti di piccole dimensioni i compiti possano essere affidati direttamente all'organo dirigente (cfr. art. 6, c. 4, del Decreto). Permane in ogni caso la possibilità anche per gli enti di piccole dimensioni di affidare l'incarico di vigilanza a consulenti esterni o di costituire un OdV a composizione mista, con partecipazione di soggetti interni e di consulenti esterni.

Al fine di garantire l'autonomia e l'indipendenza propria dell'organismo, l'incarico è stato affidato ad un consulente esterno.

L'OdV è dotato dei seguenti requisiti:

- autonomia e indipendenza: intesa come possesso di autonomi poteri di iniziativa e di controllo;
- professionalità: intesa quale bagaglio di competenze tecnico-professionali adeguate alle funzioni che è chiamato a svolgere;
- continuità di azione: l'OdV deve curare l'attuazione del Modello Organizzativo e assicurarne il costante aggiornamento.

L'OdV definisce con specifico Regolamento le modalità operative per il proprio funzionamento.

Costituiscono cause di ineleggibilità o di decadenza dell'OdV:

- l'aver riportato una sentenza di condanna, anche non passata in giudicato, ovvero sentenza di applicazione della pena su richiesta delle parti, per taluno dei reati presupposto di cui al D.lgs. 231/2001 o, comunque, per reati incidenti sulla moralità professionale e sull'onorabilità del membro dell'Organismo;
- l'aver riportato una condanna, con sentenza anche non passata in giudicato, a una pena che importi l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici, ovvero l'interdizione temporanea dagli uffici direttivi delle persone giuridiche e delle imprese;
- interdizione, inabilitazione, o grave infermità che renda il membro dell'Organismo non idoneo a svolgere i propri compiti;
- impossibilità sopravvenuta e perdita dei requisiti richiesti per la sua nomina.

Costituiscono cause di revoca dell'OdV:

- a) gravi negligenze nell'assolvimento dei compiti connessi all'incarico, ivi compresa la violazione dell'obbligo di riservatezza;
- b) l'insorgere di conflitti di interesse con l'impresa, tali da pregiudicare l'indipendenza richiesta dal ruolo;
- c) in generale, la revoca per giusta causa pronunciata con determinazione da parte dell'organo dirigente.

Al pari del conferimento dell'incarico all'Organismo di Vigilanza, anche la revoca del medesimo è atto riservato alla competenza dell'organo amministrativo.

L'OdV può decidere di rinunciare all'incarico. In questo caso, al fine di garantire la continuità d'azione resterà in carica fino al formale ingresso del suo sostituto.

L'Organismo garantisce la continuità della sua azione, curando l'attuazione e il costante aggiornamento del Modello.

2.5 Funzione e poteri dell'OdV

L'OdV svolge le funzioni di vigilanza e di controllo previste dal Decreto.

All'OdV spetta il compito di vigilare:

- a) sull'osservanza del MOG da parte dei destinatari;
- b) sull'efficacia e adeguatezza del MOG in relazione alla struttura aziendale;
- c) sull'opportunità di aggiornamento del MOG, in presenza di interventi normativi e/o di modifiche che riguardano la struttura aziendale. Ciò avviene mediante:
 - la presentazione di proposte di adeguamento del MOG;
 - la successiva verifica dell'attuazione e della funzionalità delle soluzioni adottate.

L'OdV, nell'esercizio della funzione di vigilanza sull'effettiva attuazione del MOG, è titolare dei seguenti poteri di iniziativa e controllo:

- svolge periodicamente ispezioni sull'attività posta in essere dall'azienda;
- ha accesso a tutte le informazioni e ai documenti riguardanti le attività a rischio, che può richiedere a tutti i soggetti tenuti all'osservanza del MOG;
- può rivolgersi, per problematiche di particolare complessità, a consulenti esterni;
- conduce indagini interne per verificare la sussistenza di eventuali violazioni delle prescrizioni contenute nel MOG portate alla sua attenzione attraverso specifiche segnalazioni o delle quali viene a conoscenza nello svolgimento dell'attività di vigilanza;
- può individuare ulteriori attività a rischio rispetto a quelle già contemplate dal MOG, che potranno essere ricomprese nel novero delle attività sensibili;
- monitora le iniziative per la diffusione della conoscenza e dell'apprendimento del MOG e, ove necessario, contribuisce a predisporre la documentazione interna necessaria al fine del funzionamento del MOG, contenente istruzioni d'uso, chiarimenti o aggiornamenti dello stesso.

Nel rispetto delle funzioni sopra indicate l'OdV, in totale autonomia, pianifica le proprie attività definendo, di volta in volta, i criteri di selezione e i programmi di verifica relativamente alle operazioni e/o ai processi da analizzare per quelle attività e/o aree cosiddette "a rischio reato".

All'Organismo di Vigilanza, invece, non spettano compiti operativi o poteri decisionali, neppure di tipo impeditivo, relativi allo svolgimento delle attività dell'Ente, né poteri sanzionatori. Ogni attività dell'Organismo di Vigilanza è documentata mediante verbali; almeno una volta all'anno l'Organismo di Vigilanza si occuperà di redigere una relazione sulle attività svolte, sulle criticità rilevate, sull'effettività e adeguatezza del Modello e su eventuali proposte di aggiornamento/adeguamento dello stesso.

In presenza di situazioni straordinarie (ad esempio, in concomitanza alla notizia di violazioni significative del MOG) l'OdV fornisce tempestiva informazione all'organo amministrativo.

2.6 Flussi informativi verso l'OdV

Il corretto ed efficiente svolgimento delle funzioni dell'OdV presuppone anche un continuo flusso di informazioni verso lo stesso organo.

L'obbligo di dare informazione all'OdV incombe principalmente sui soggetti preposti allo svolgimento delle attività a rischio reato, e, più in generale, su tutti i destinatari del presente Modello, mediante flussi informativi periodici, relativi alle attività sensibili e ai processi loro riferibili.

L'OdV deve essere opportunamente informato da tutti i destinatari del MOG in merito a eventi che possono avere conseguenze in termini di responsabilità 231, nonché a fatti che influenzano/modificano il contesto aziendale.

A titolo esemplificativo dovranno essere trasmessi all'OdV i seguenti flussi informativi periodici:

- informative relative a visite, ispezioni, accertamenti avviati dalle Autorità competenti (Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza, ...) e relativi verbali;
- eventuali anomalie riscontrate in ambito antiriciclaggio;
- aggiornamenti del Documento di Valutazione dei Rischi e aggiornamento dell'organigramma in materia di SSL;
- segnalazioni di incidenti/infortuni sul lavoro;
- informazioni in merito ad operazioni straordinarie (fusioni, scissioni, acquisizioni, cessioni, trasformazioni);
- aggiornamenti del sistema di deleghe, procure e poteri;
- report annuale dei contenziosi attivi e passivi avviati e di quelli conclusi;

- provvedimenti provenienti dall'Autorità Giudiziaria o dalla Polizia Giudiziaria o altra Pubblica autorità, dai quali si evinca lo svolgimento di indagini, anche nei confronti di ignoti, per i reati di cui al D.Lgs. 231/01;
- informazioni rilevanti relative ai rapporti con la pubblica amministrazione.

La predisposizione e l'attuazione di flussi informativi idonei e tempestivi verso l'OdV dà esecuzione alla disposizione generale di cui all'art. 6, c. 2, del D.Lgs. 231/01.

L'OdV, a sua volta, può chiedere specifiche informazioni che ritiene rilevanti ai fini della vigilanza sull'efficacia e sull'efficienza del MOG, ai referenti interni.

I flussi informativi potranno essere inoltrati alla seguente casella di posta elettronica ordinaria odv@floreani.com

2.7 Segnalazioni Whistleblowing

Il D.Lgs. 24/2023 (c.d. Decreto Whistleblowing) ha introdotto nell'ordinamento italiano la disciplina relativa alla protezione delle persone che segnalano condotte illecite costituenti violazioni della normativa nazionale ed europea.

La disciplina whistleblowing persegue, come fine ultimo, il contrasto e la prevenzione dei fenomeni illeciti, incentivando l'emersione di condotte pregiudizievoli di cui il segnalante sia venuto a conoscenza nell'ambito del suo contesto lavorativo, in danno dell'ente di appartenenza.

Il D. Lgs. 24/2023 si rivolge a tutte le società del settore privato che hanno adottato Modelli di Organizzazione e Gestione previsti dal D. Lgs. 231/2001.

La società, previo coinvolgimento delle organizzazioni sindacali di riferimento più rappresentative sul piano nazionale, ha disciplinato attraverso una specifica procedura interna ("Procedura per la gestione delle segnalazioni interne"): le modalità di invio e di gestione delle segnalazioni; l'individuazione dei canali interni ed esterni da utilizzare per le segnalazioni; le tutele riconosciute al segnalante e ai soggetti allo stesso equiparati; il divieto di condotte ritorsive o discriminatorie nei confronti del segnalante.

Devono essere oggetto di segnalazione le seguenti condotte, apprese nel contesto lavorativo:

- illeciti amministrativi, contabili, civili o penali: condotte che integrano violazioni di disposizioni normative nazionali, ivi inclusi reati e illeciti rilevanti ai sensi della normativa vigente;

- condotte illecite rilevanti ai sensi del D. Lgs. 231/01, intendendosi per tali: violazioni e presunte violazioni del MOG o del Codice Etico; la realizzazione, la presunta realizzazione o il pericolo ragionevole di realizzazione di reati presupposto del D.Lgs. 231/01; qualsiasi condotta idonea ad esporre la società alla responsabilità amministrativa;
- violazioni della normativa dell'Unione Europea o nazionale: illeciti che rientrano nell'ambito di applicazione della normativa europea o nazionale richiamata nell'allegato al D.Lgs. 24/2023 o della normativa interna di attuazione degli atti dell'Unione Europea indicati nell'allegato alla direttiva (UE) 2019/1937, seppur non indicati nell'allegato al D.Lgs. 24/2023. In particolare, si tratta di illeciti relativi ai seguenti settori: appalti pubblici, servizi, prodotti e mercati finanziari e prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, sicurezza e conformità dei prodotti, sicurezza dei trasporti, tutela dell'ambiente, radioprotezione e sicurezza nucleare, sicurezza degli alimenti e dei mangimi e salute e benessere degli animali, salute pubblica, protezione dei consumatori, tutela della vita privata e protezione dei dati personali e sicurezza delle reti e dei sistemi informativi;
- atti od omissioni che ledono gli interessi finanziari dell'Unione Europea, quali le ipotesi di frode e le attività illegali che ledono gli interessi finanziari dell'Unione;
- atti od omissioni riguardanti il mercato interno che compromettono la libera circolazione delle merci, delle persone, dei servizi e dei capitali: a titolo esemplificativo, si considerano le violazioni in materia di concorrenza e di aiuti di stato.

Per la trasmissione delle segnalazioni sono stati istituiti i seguenti canali interni:

- per effettuare una **segnalazione in forma orale:**
- è possibile richiedere un incontro diretto al Gestore, che dovrà essere fissato entro un termine ragionevole.
- La segnalazione effettuata oralmente, previo consenso del segnalante, sarà documentata a cura del Gestore mediante registrazione su un dispositivo idoneo alla conservazione e all'ascolto, oppure mediante verbale che dovrà essere sottoscritto dal Gestore e dal segnalante. Il segnalante ha diritto di visionare il verbale prima della sottoscrizione e di richiedere eventuali rettifiche o integrazioni;

- per effettuare una **segnalazione in forma scritta**:
è possibile inviare una raccomandata A/R al Gestore delle segnalazioni, all'indirizzo indicato nella Procedura per la gestione delle segnalazioni interne adottata dall'azienda, alla quale il presente Modello fa espresso rinvio.

Il segnalante avrà cura di predisporre due buste chiuse includendo, nella prima, i suoi dati identificativi unitamente a un documento d'identità e, nella seconda, il contenuto della segnalazione. Entrambe le buste dovranno essere inserite in una terza busta che rechi all'esterno la dicitura "*riservata al Gestore delle segnalazioni*".

GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale ha affidato la gestione delle segnalazioni all'Organismo di Vigilanza in carica.

La segnalazione che viene presentata ad un soggetto diverso dal Gestore sarà trasmessa entro sette giorni dal suo ricevimento a quest'ultimo, senza possibilità di trattenerne copia. Al segnalante verrà trasmesso specifico avviso informativo.

Il segnalante gode della massima tutela, sia per quanto concerne la riservatezza delle informazioni comunicate attraverso la segnalazione, sia per quanto attiene al diritto di non subire alcuna forma di discriminazione o ritorsione per effetto della segnalazione.

L'identità della persona segnalante e qualsiasi altra informazione da cui può evincersi, direttamente o indirettamente, tale identità non possono essere rivelate, senza il consenso espresso della stessa persona segnalante, a persone diverse da quelle competenti a ricevere o a dare seguito alle segnalazioni.

I dati personali del segnalante, del segnalato, e di tutti i soggetti coinvolti nella segnalazione sono trattati in conformità con la normativa vigente sulla protezione dei dati personali di cui al Reg. EU n. 679/2016 (GDPR) e di cui al D.lgs. 196/2003, così come modificato dal D.lgs. 101/2018 e, specificatamente nel rispetto di quanto evidenziato dall'art. 13 del D. Lgs. n. 24/2023.

Il segnalante e gli ulteriori soggetti coinvolti saranno adeguatamente informati in ordine al trattamento dei dati personali relativi al ricevimento e alla gestione delle segnalazioni.

E' vietata ogni forma di ritorsione nei confronti del segnalante, intesa come qualsiasi comportamento, atto od omissione, anche solo tentato o minacciato, che si verifichi nel contesto lavorativo determinando un danno ingiusto al segnalante.

La tutela del segnalante e degli ulteriori soggetti ad esso equiparati, presuppone le seguenti condizioni:

- il segnalante al momento della segnalazione (o della denuncia o della divulgazione) aveva fondato motivo di ritenere le informazioni veritiere e rientranti nel perimetro applicativo della disciplina Whistleblowing;
- la segnalazione (o la denuncia o la divulgazione) è stata effettuata nel rispetto delle previsioni dettagliate nella Procedura, nonché delle disposizioni del Decreto Whistleblowing.

Il soggetto che ritenga di avere subito una ritorsione, anche solo tentata o minacciata, come conseguenza di una segnalazione/denuncia/divulgazione può comunicarlo all'ANAC, che avrà il compito di accertare la sussistenza del nesso di causalità tra la ritorsione e la segnalazione e, quindi, adottare i conseguenti provvedimenti.

E' punito disciplinarmente:

- chi pone in essere atti discriminatori, diretti o indiretti, nei confronti del segnalante o degli altri soggetti tutelati dal D.Lgs. 24/2023, per motivi collegati, direttamente o indirettamente, alla segnalazione;
- il segnalato, per le responsabilità accertate;
- il soggetto che viola gli obblighi di riservatezza previsti nella presente procedura;
- il soggetto che effettua una segnalazione infondata, con dolo o colpa grave.

Oltre ai canali interni per le segnalazioni istituiti dalla società il segnalante ha la possibilità di utilizzare i canali esterni previsti dal D.Lgs. 24/2023, di seguito indicati.

Canali istituiti dall'ANAC

Le segnalazioni esterne all'ANAC possono essere effettuate in forma scritta, tramite la piattaforma informatica, oppure in forma orale, attraverso linee telefoniche o sistemi di messaggistica vocale ovvero, su richiesta del segnalante, mediante un incontro diretto fissato entro un termine ragionevole. Per tutte le informazioni relative ai canali esterni per le segnalazioni istituiti dall'ANAC si rinvia al sito internet dell'Autorità (consultabile al seguente link <https://www.anticorruzione.it/>). E' possibile utilizzare i canali messi a disposizione dall'ANAC al ricorrere di una delle seguenti situazioni:

- quando il segnalante si trova in una situazione di conflitto di interesse. Questo, ad esempio, può accadere se l'oggetto della segnalazione riguarda una condotta ascrivibile al Gestore;
- quando il gestore stesso intende effettuare una segnalazione;
- quando la segnalazione interna non ha avuto seguito;
- quando il segnalante ha fondati motivi per ritenere che alla segnalazione interna non sarebbe dato efficace seguito, ad esempio per il timore di un accordo tra chi riceve la segnalazione e la persona coinvolta nella segnalazione;
- quando il segnalante ha fondati motivi per temere ritorsioni a seguito della segnalazione interna: si consideri, ad esempio, l'ipotesi in cui si sono verificate già situazioni analoghe in Azienda;
- quando il segnalante ha fondato motivo di ritenere che la violazione possa costituire un pericolo imminente per il pubblico interesse: si può trattare dei casi in cui la violazione richiede un intervento urgente da parte di un'autorità pubblica per salvaguardare la salute o la protezione dell'ambiente.

Divulgazione pubblica

La divulgazione pubblica può essere effettuata attraverso la stampa e attraverso mezzi di diffusione in grado di raggiungere un numero elevato di persone quali, ad esempio, i social network.

Il segnalante può ricorrere alla divulgazione pubblica in presenza di almeno una delle seguenti condizioni:

- quando si è già rivolto al canale di segnalazione interno o a quello esterno dell'ANAC ma non ha ricevuto riscontro o, comunque, non ha ricevuto seguito nei tempi previsti;
- quando ha fondato motivo di ritenere che la violazione possa costituire un pericolo imminente o palese per il pubblico interesse, considerato come una situazione di emergenza o di rischio di danno irreversibile, anche all'incolumità fisica di una o più persone, che richieda che la violazione sia tempestivamente svelata con ampia risonanza per impedirne gli effetti;
- quando ha fondato motivo di ritenere che la segnalazione esterna possa comportare il rischio di ritorsione oppure non avere efficace seguito, in ragione delle specifiche circostanze del caso concreto.

Il segnalante ha anche la possibilità di formulare una denuncia all'Autorità giudiziaria competente.

Per ogni ulteriore dettaglio il presente Modello fa espresso rinvio alla Procedura per la gestione delle segnalazioni interne adottata dalla società.

2.8 Sistema di deleghe e procure

L'azienda ha definito il sistema di deleghe e di procure in maniera da garantire la separazione dei compiti e delle funzioni, evitando eccessive concentrazioni in capo a singole persone.

Con riferimento alle deleghe:

- tutti coloro che intrattengono rapporti con la P.A. devono essere dotati di delega in tal senso;
- le deleghe devono coniugare ciascun potere di gestione alla relativa responsabilità e ad una posizione adeguata nell'organigramma ed essere aggiornate in conseguenza dei mutamenti organizzativi;
- ciascuna delega deve definire in modo specifico ed inequivoco i poteri del delegato e il soggetto cui il delegato riporta gerarchicamente.

Con riferimento alle procure:

- possono essere conferite a persone fisiche espressamente individuate nelle procure medesime oppure a persone giuridiche che agiranno a mezzo di propri procuratori investiti di analoghi poteri;
- le procure generali descrivono i poteri di gestione conferiti e, ove necessario, comprendono l'estensione dei poteri di rappresentanza e i limiti di spesa;
- le procure speciali devono dettagliatamente stabilire l'ambito di operatività e i poteri del procuratore.

Al fine di dare concreta attuazione al D.Lgs. 231/01, il sistema di deleghe e procure definito dall'azienda è sottoposto ad un costante processo di revisione, che tiene in considerazione mutamenti che intervengono sull'organico (mediante inserimento di nuovi dipendenti/collaboratori e/o interruzione dei rapporti in essere) e nuove esigenze che si presentano a livello organizzativo.

PARTE SPECIALE

Premessa alla Parte Speciale

L'art. 6, comma 2, del Decreto individua il contenuto essenziale del Modello Organizzativo. Il documento deve:

- a) individuare le attività nel cui ambito possono essere commessi reati;
- b) prevedere specifici protocolli diretti a programmare la formazione e l'attuazione delle decisioni dell'Ente in relazione ai reati da prevenire;
- c) individuare modalità di gestione delle risorse finanziarie idonee ad impedire la commissione dei reati;
- d) prevedere obblighi di informazione nei confronti dell'organismo deputato a vigilare sul funzionamento e l'osservanza dei modelli;
- e) introdurre un sistema disciplinare idoneo a sanzionare il mancato rispetto delle misure indicate nel Modello.

Nello specifico, si tratta di assicurare:

- una chiara e organica distribuzione di compiti tra i soggetti che operano per l'azienda;
- la tracciabilità di ogni operazione rilevante ai fini del Decreto (ad esempio richiesta di finanziamenti pubblici);
- il flusso costante delle informazioni rilevanti all'OdV.

Nella presente parte speciale saranno individuate le attività sensibili, vale a dire le attività attraverso il cui svolgimento sussiste, in astratto, il rischio di commettere uno o più reati presupposto 231; le condotte vietate; i principi specifici da seguire nello svolgimento delle singole attività.

3 CAPITOLO 3 REATI NEI RAPPORTI CON LA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E I REATI DI CONCUSSIONE, INDUZIONE INDEBITA A DARE O PROMETTERE UTILITA' E CORRUZIONE (ARTT. 24 E 25 D.LGS. 231/01)

3.1 Inquadramento dei rapporti con la Pubblica Amministrazione

I reati contro la Pubblica Amministrazione di rilievo ai fini del D.Lgs. 231/01 sono compiuti da soggetti che, in ragione delle loro cariche o funzioni, sono entrati in contatto con altri soggetti che svolgono funzioni pubbliche o servizi pubblici; il presupposto di tali reati è, dunque, l'instaurazione di un rapporto con la P.A.

Per tale ragione, nel presente capitolo la classe di reati contro la pubblica amministrazione (art. 24 D.Lgs. 231/01) e la classe di reati di concussione, induzione indebita a dare o promettere utilità e corruzione (art. 25 D.Lgs. 231/01) saranno trattate congiuntamente.

Il concetto di Pubblica Amministrazione comprende tutta l'attività dello Stato; sono delitti contro la Pubblica Amministrazione quelli che colpiscono l'attività funzionale dello Stato di carattere legislativo, giurisdizionale o amministrativo.

Si fornisce di seguito un'elencazione ampia, ma non esaustiva, degli Enti pubblici:

- le amministrazioni dello Stato, delle Regioni, degli Enti territoriali e locali e degli Enti pubblici non economici;
- gli Organi della Commissione Europea, la Pubblica Amministrazione di Stati esteri;
- le imprese pubbliche e i soggetti privati che adempiono una funzione pubblicistica.

Taluni dei reati contro la P.A. sono reati propri, nel senso che possono essere commessi solo da specifiche categorie di soggetti: i pubblici ufficiali e gli incaricati di pubblico servizio (ad esempio, il reato di peculato o di abuso d'ufficio).

Ai sensi dell'art. 357 c.p. sono pubblici ufficiali *“coloro i quali esercitano una pubblica funzione legislativa, giudiziaria o amministrativa”*, intendendosi per funzione amministrativa quella disciplinata da norme di diritto pubblico e da atti autoritativi e caratterizzata dalla formazione e dalla manifestazione della volontà della Pubblica Amministrazione o dal suo svolgersi per mezzo di poteri autoritativi o certificativi.

A titolo esemplificativo, sono pubblici ufficiali coloro che ricoprono cariche di vertice all'interno dello Stato o di Enti territoriali e, più in generale, coloro i quali in base allo

statuto e al sistema di deleghe/procure adottato ne formano la volontà o la portano all'esterno attraverso l'esercizio del potere di rappresentanza.

Conseguentemente, si rileva che vengono definite come *“funzioni pubbliche”* quelle attività amministrative che costituiscono esercizio di poteri deliberativi, autoritativi o certificativi.

Sono, invece, incaricati di un pubblico servizio, ai sensi dell'art. 358 c.p. *“coloro i quali, a qualunque titolo, prestano un pubblico servizio. Per pubblico servizio deve intendersi un'attività disciplinata nelle stesse forme della pubblica funzione, ma caratterizzata dalla mancanza dei poteri tipici di quest'ultima, e con esclusione dello svolgimento di semplici mansioni di ordine e della prestazione di opera meramente materiale”*.

Per pubblico servizio il legislatore intende quel servizio disciplinato da norme di diritto pubblico, ma privo dei poteri di natura certificativa, autorizzativa e deliberativa propri della pubblica funzione.

Sono incaricati di un pubblico servizio gli impiegati di un ufficio pubblico, i dipendenti di Autorità di vigilanza privi di poteri autoritativi e i dipendenti di Enti che, pur essendo privati, svolgono servizi pubblici.

3.2 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati nei rapporti con la PA (art. 24)	Malversazione di erogazioni pubbliche	Gestione della contabilità	poco probabile	dannoso	2 basso
	Indebita percezione di erogazioni pubbliche		poco probabile	dannoso	2 basso
	Frode nelle pubbliche forniture	Esercizio dell'attività di intermediazione assicurativa con la PA	poco probabile	dannoso	2 basso

	Truffa a danno dello Stato o di altro ente pubblico	Gestione della contabilità ; partecipazioni a gare	poco probabile	dannoso	2 basso
	Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche	Rapporti con la PA	assente	dannoso	0 irrilevante
	Frude informatica in danno dello Stato o di altro ente pubblico	Utilizzo di programmi informatici	poco probabile	dannoso	2 basso

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati nei rapporti con la PA (art. 25)	Corruzione per l'esercizio della funzione – pene per il corruttore	Rapporti con gli enti pubblici	poco probabile	dannoso	2 basso
	Corruzione per un atto contrario ai doveri d'ufficio		poco probabile	dannoso	2 basso
	Corruzione in atti giudiziari	Rapporti con uffici giudiziari	poco probabile	dannoso	2 basso
	Corruzione di persona incaricata di	Rapporti con gli incaricati	poco probabile	dannoso	2 basso

	un pubblico servizio	di pubblico servizio			
	Induzione indebita a dare o promettere utilità – pene per il corruttore	Rapporti con gli enti pubblici	poco probabile	dannoso	2 basso
	Traffico di influenze illecite	Rapporti con i pubblici ufficiali e gli incaricati di pubblico servizio	poco probabile	poco dannoso	1 assai basso
	Istigazione alla corruzione	Rapporti con gli enti pubblici	poco probabile	poco dannoso	1 assai basso

3.3 Malversazione di erogazioni pubbliche (art. 316 bis c.p.)

Fattispecie che punisce il soggetto estraneo alla Pubblica Amministrazione che avendo ottenuto dallo Stato o da altro Ente pubblico o dalle Comunità europee contributi, sovvenzioni o finanziamenti destinati a favorire iniziative dirette alla realizzazione di opere o allo svolgimento di attività di pubblico interesse, non li destina alle predette finalità.

La condotta consiste nell'aver distratto, anche parzialmente, la somma ottenuta, a prescindere dal fatto che l'attività programmata si sia effettivamente svolta.

Il reato può configurarsi anche con riferimento a finanziamenti già ottenuti in passato e che ora non vengono destinati alle finalità per cui erano stati richiesti.

Esempio

Utilizzo delle risorse derivanti da un finanziamento pubblico ottenuto per la formazione del personale per una finalità diversa.

3.4 Indebita percezione di erogazioni pubbliche (art. 316 ter c.p.)

La fattispecie punita dall'art. 316 ter c.p. si configura in presenza di una delle seguenti condotte:

- utilizzo o presentazione di dichiarazioni o documenti falsi o attestanti cose non vere;
- omissione di informazioni dovute,

al fine di conseguire indebitamente, per sé o per altri, contributi, finanziamenti, mutui agevolati o altre erogazioni dello stesso tipo, comunque denominate, concessi o erogati dallo Stato, da altri Enti pubblici o dalle Comunità europee.

In questa ipotesi, contrariamente a quanto visto in merito al paragrafo precedente, non ha rilevanza l'utilizzo che viene fatto delle erogazioni indebitamente ricevute; il momento consumativo del reato coincide con l'ottenimento dei finanziamenti. Per la commissione del reato si richiede che le somme ricevute a titolo di contributo o di finanziamento non siano dovute in quanto mancano i presupposti per poterle ottenere e, di conseguenza, manca la giustificazione di un pubblico interesse.

La fattispecie di cui all'art. 316 ter c.p. è residuale rispetto all'ipotesi della truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640 bis c.p.), nel senso che si configura solo nei casi in cui la condotta non integri gli estremi del reato di cui all'art. 640 bis c.p.

Esempio

Presentazione di una dichiarazione falsa alla P.A., con indicazione di presupposti in realtà non sussistenti al fine di ottenere un contributo che non spetta alla Società.

3.5 Frode nelle pubbliche forniture (art. 356 c.p.)

La fattispecie punisce chiunque commette frode nell'esecuzione di contratti di fornitura conclusi con lo Stato, con un ente pubblico, o con un'impresa esercente servizi pubblici o di pubblica necessità.

Per contratto di fornitura si intende ogni strumento contrattuale destinato a fornire alla PA beni o servizi.

Affinché si verifichi il reato in oggetto è necessaria la malafede contrattuale, ossia la presenza di un espediente malizioso o di un inganno, tali da far apparire l'esecuzione del contratto conforme agli obblighi assunti.

La condotta del privato fornitore si caratterizza per non essere conforme ai doveri di lealtà e moralità commerciale e di buona fede contrattuale: in questo consiste l'elemento della frode.

Del reato in commento può rispondere anche colui il quale, pur non essendo parte del contratto di fornitura, ha assunto l'obbligo di darne esecuzione, anche solo parzialmente.

Esempio

A seguito dell'aggiudicazione di una gara pubblica, erogazione all'ente pubblico di prodotti assicurativi con caratteristiche difformi rispetto a quelle richieste e definite nel bando.

3.6 Truffa a danno dello Stato o di un altro ente pubblico (art. 640, c. 2, c.p.)

La fattispecie costituisce un'ipotesi di truffa aggravata e punisce il soggetto che, mediante artifici o raggiri, induce taluno in errore procurandosi un ingiusto profitto con altrui danno, quando il fatto sia commesso a danno dello Stato o di altro ente pubblico. Nella nozione di *ente pubblico*, rientra qualsiasi ente che persegua finalità pubbliche o svolga funzioni di preminente interesse pubblico.

Esempio

Presentazione di documenti con un contenuto non veritiero in sede di partecipazione ad una gara pubblica.

3.7 Frode informatica ai danni dello Stato o di altro Ente pubblico (art. 640 ter c.p.)

La fattispecie considerata punisce il soggetto che alterando in qualsiasi modo il funzionamento di un sistema informatico o telematico o intervenendo senza diritto con qualsiasi modalità su dati, informazioni o programmi contenuti in un sistema informatico o telematico o ad esso pertinenti, procura a sé o ad altri un ingiusto profitto con altrui danno.

Esempio

Dopo aver ottenuto un finanziamento, una risorsa dell'area IT viola il sistema informatico dell'Ente pubblico erogatore, modificando i dati ed inserendo un importo relativo ai finanziamenti maggiore di quello ottenuto in modo legittimo.

3.8 Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche (art. 640 bis c.p.)

La fattispecie si configura quando gli artifici e i raggiri sono posti in essere per ottenere erogazioni pubbliche.

Esempio

Realizzazione di condotte fraudolente, consistenti in artifici (ad esempio documentazione artefatta) al fine di ottenere un contributo pubblico.

3.9 Corruzione per l'esercizio di una funzione (art. 318 c.p.)

La fattispecie si verifica quando il pubblico ufficiale, per l'esercizio delle sue funzioni o dei suoi poteri, indebitamente riceve, per sé o per un terzo, denaro o altra utilità o ne accetta la promessa.

Esempio

Offerta ad un pubblico ufficiale di una somma di denaro al fine di ricevere informazioni preventive circa eventuali controlli ispettivi sull'azienda.

3.10 Corruzione per un atto contrario ai doveri di ufficio (art. 319 c.p.)

Tale ipotesi di reato si configura nel caso in cui un pubblico ufficiale riceva, per sé o per altri, denaro o altri vantaggi o ne accetti la promessa per omettere o ritardare atti del suo ufficio oppure per compiere o aver compiuto un atto contrario ai doveri del suo ufficio (determinando un vantaggio in favore dell'offerente). L'attività del pubblico ufficiale potrà estrinsecarsi in un atto contrario ai suoi doveri, illecito in quanto contrario a norme imperative o illegittimo poiché in contrasto con uno specifico dovere dell'ufficio.

Questa fattispecie di reato si differenzia dalla concussione in quanto tra corrotto e corruttore esiste un accordo finalizzato a raggiungere un vantaggio reciproco, mentre dalla concussione il privato subisce la condotta del pubblico ufficiale o dell'incaricato del pubblico servizio.

Esempio

Il pubblico ufficiale che accetta denaro al fine di non verbalizzare irregolarità riscontrate nel corso dell'ispezione, violando il dovere di imparzialità.

3.11 Traffico di influenze illecite (art. 346 bis c.p.)

La norma, che costituisce una fattispecie residuale rispetto a quelle disciplinate dagli artt. 318, 319, 319 ter e 322 bis c.p., punisce il soggetto che sfruttando o vantando relazioni esistenti o asserite con un pubblico ufficiale o un incaricato di un pubblico servizio o uno degli altri soggetti di cui all'articolo 322-bis, indebitamente fa dare o promettere, a sè o ad altri, denaro o altra utilità, per remunerare un pubblico ufficiale o un incaricato di un pubblico servizio in relazione all'esercizio delle sue funzioni, ovvero per realizzare un'altra mediazione illecita. Per mediazione illecita si intende la mediazione volta ad indurre il pubblico ufficiale o l'incaricato di un pubblico servizio a compiere un atto contrario ai doveri di ufficio costituente reato dal quale possa derivare un vantaggio indebito.

La norma punisce anche il soggetto che dà indebitamente o promette denaro o altra utilità.

Esempio

Promessa di denaro ad un terzo che vanta una particolare relazione con un funzionario dell'Autorità di Vigilanza per convincerlo a non avviare un procedimento nei confronti di un esponente aziendale.

3.12 Corruzione in atti giudiziari (art. 319 ter c.p.)

Tale fattispecie delittuosa si configura nel caso in cui, per favorire o danneggiare una parte in un procedimento giudiziario (civile, penale o amministrativo), l'azienda corrompe un pubblico ufficiale (non solo un magistrato ma anche un cancelliere o un altro funzionario) commettendo le condotte di cui agli artt. 318 e 319 c.p. Questa ipotesi di reato si realizza al fine di ottenere un vantaggio anche per l'azienda che non necessariamente deve essere parte del procedimento.

Esempio

Dazione di denaro ad un magistrato allo scopo di escludere dal processo una testimonianza scomoda.

3.13 Corruzione di persona incaricata di un pubblico servizio

L'art. 320 c.p. precisa che la corruzione è punita anche se rivolta alle persone incaricate di un pubblico servizio. La norma è posta a presidio del buon andamento e della trasparenza della Pubblica Amministrazione censurando oltre ai comportamenti dei pubblici ufficiali quelli degli incaricati di un pubblico servizio. Il codice penale punisce non solo l'incaricato di pubblico servizio che accetta la corruzione ma anche il soggetto corruttore, che offre denaro o altra utilità.

Esempio

L'amministratore offre del denaro ad un funzionario IVASS affinché non proceda alla verbalizzazione e contestazione di un'irregolarità riscontrata nell'ambito di un'ispezione.

3.14 Induzione indebita a dare o promettere utilità (art. 319 quater c.p.)

Questa fattispecie criminosa si configura nei casi in cui, salvo che il fatto costituisca più grave reato, il pubblico ufficiale o l'incaricato di pubblico servizio, abusando della sua qualità o dei suoi poteri, induce taluno a dare o a promettere indebitamente, a sé o a un terzo, denaro o altra utilità.

Esempio

Dazione di denaro ad un funzionario dell'Autorità di Vigilanza che, abusando dei suoi poteri, nell'ambito di un'ispezione ha promesso di non verbalizzare un'irregolarità a fronte del pagamento indebito richiesto.

3.15 Istigazione alla corruzione (art. 322 c.p.)

Si tratta di una forma anticipata di "corruzione" che ricorre quando, in presenza di un comportamento finalizzato alla corruzione, questa non si perfeziona in quanto il pubblico ufficiale rifiuta l'offerta o la promessa non dovuta.

Esempio

Si rinvia all'esempio precedentemente indicato per il reato di corruzione per l'esercizio di una funzione.

3.16 Attività sensibili

In relazione ai reati sopra indicati sono state individuate le seguenti attività sensibili all'interno del contesto aziendale di riferimento:

- gestione dei rapporti con l'Autorità di Vigilanza (IVASS) nell'ambito di verifiche e ispezioni, richieste di informazioni, gestione dei reclami, procedimenti disciplinari;
- gestione dei rapporti con gli enti previdenziali ed assistenziali e con le pubbliche autorità preposte alla sicurezza sui luoghi di lavoro;
- gestione dei rapporti con l'amministrazione finanziaria per gli adempimenti tributari e fiscali;
- gestione dei rapporti con i pubblici ufficiali e gli incaricati di pubblico servizio in generale
- conferimento di deleghe o procure per la gestione dei rapporti con gli uffici della P.A.;
- selezione e assunzione del personale;
- gestione degli affari legali e di attività giudiziali e stragiudiziali;
- ottenimento di permessi, licenze e autorizzazioni (ad esempio, richiesta di concessioni edilizie, autorizzazioni comunali e certificati);
- acquisto di beni, servizi e consulenze (ad esempio, gestione della selezione del fornitore, della fase di definizione dell'acquisto, del controllo sull'effettività del servizio acquistato);
- gestione dei flussi monetari e finanziari (ad esempio, gestione della contabilità e dei pagamenti);
- gestione di erogazioni liberali (ad esempio, gestione di omaggi, liberalità, sponsorizzazioni e donazioni);
- partecipazione a bandi di gara pubblici;
- raccolta di proposte assicurative e stipula di polizze assicurative con enti pubblici.

3.17 Comportamenti vietati

In generale, ai destinatari del presente Modello è fatto divieto di porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali che, presi individualmente o collettivamente, integrino, direttamente o indirettamente, le fattispecie di reato considerate dal Decreto (artt. 24 e 25 del D.Lgs. 231/01); sono altresì proibite le condotte in violazione dei principi individuati nella presente Parte Speciale.

In un'ottica di prevenzione i destinatari devono astenersi dal porre in essere comportamenti che, sebbene non siano così gravi da realizzare le fattispecie di reato ai sensi degli artt. 24 e 25 del Decreto, possano potenzialmente diventarlo o comunque favorirne la commissione.

Nell'ambito dei suddetti divieti è in particolare fatto divieto di:

- effettuare elargizioni in denaro – di propria iniziativa o a seguito di sollecitazione – nei confronti di pubblici funzionari ufficiali e/o incaricati di un pubblico servizio;
- offrire, accettare, promettere o autorizzare doni, omaggi ed ogni altra gratuita prestazione al di fuori di quanto previsto dalla prassi aziendale (vale a dire ogni forma di regalo offerto non di modico valore ed eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia, o comunque rivolto – o interpretabile come potenzialmente rivolto – ad acquisire trattamenti di favore nella conduzione di qualsiasi attività aziendale). In particolare, ai rappresentanti delle P.A. o, comunque, a persone particolarmente vicine a pubblici ufficiali o a incaricati di un pubblico servizio, non devono essere offerti, né direttamente né indirettamente, regali (in qualsiasi forma effettuati), doni o gratuite prestazioni che possano mirare ad influenzare l'indipendenza di giudizio o indurre ad assicurare un qualsiasi vantaggio per l'azienda;
- sfruttare le relazioni che terzi soggetti vantano con un pubblico ufficiale o con un incaricato di un pubblico servizio con finalità illecite;
- presentare dichiarazioni o autocertificazioni non veritiere ad organismi pubblici al fine di conseguire erogazioni pubbliche, contributi o finanziamenti agevolati non spettanti;
- destinare eventuali somme ricevute da organismi pubblici a titolo di erogazioni, contributi o finanziamenti per scopi diversi da quelli per cui erano destinate;

- porre in essere, nell'ambito dei processi civili, penali o amministrativi, qualsiasi attività che possa favorire o danneggiare una delle parti in causa;
- discostarsi, nell'esecuzione di contratti stipulati con enti pubblici, dalle condizioni espressamente pattuite;
- fornire servizi/prodotti assicurativi difformi, anche solo parzialmente, da quelli specificati nel capitolato tecnico;
- discostarsi dalle direttive di Compagnia.

3.18 Principi specifici per le procedure

Nello svolgimento delle attività sensibili di cui al presente capitolo si applicano i seguenti principi:

- la gestione di qualsiasi rapporto con la P.A. deve essere improntata al rispetto dei principi di correttezza e trasparenza;
- tutte le attività conseguenti alla partecipazione ad una gara pubblica devono essere rispettose delle condizioni contenute nel bando, nel capitolato tecnico, e nell'eventuale successivo documento di aggiudicazione. Di ogni operazione intercorsa con un ente pubblico deve essere garantita adeguata tracciabilità, in relazione alle offerte commerciali presentate, alla gestione dei successivi contratti, alla gestione contabile;
- deve essere verificata l'eventuale esistenza di conflitti di interesse, anche con riferimento alla partecipazione alle gare pubbliche, e di un tanto deve essere tempestivamente informato il referente interno della procedura;
- alle visite ispettive, di qualsiasi tipologia, devono partecipare i soggetti a ciò espressamente delegati;
- le dichiarazioni e le autocertificazioni rese alla P.A. ai fini dell'ottenimento di concessioni, autorizzazioni o licenze, nonché contributi, finanziamenti o erogazioni devono contenere elementi assolutamente veritieri;
- i verbali relativi a ispezioni giudiziarie, tributarie o amministrative poste in essere dalle Autorità di Vigilanza di settore devono essere debitamente conservati;
- i reclami devono essere gestiti nel rispetto della specifica procedura e delle disposizioni regolamentari emanate dall'IVASS, nonché dei principi di tracciabilità, tempestività, chiarezza e correttezza sanciti dal Codice Etico;

- la selezione e l'assunzione del personale dipendente devono avvenire nel rispetto dei principi di trasparenza e pari opportunità, privilegiando criteri di professionalità e competenza. Relativamente al personale dipendente iscritto al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere svolta la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante specifica autocertificazione resa dal dipendente;
- la scelta dei collaboratori e dei consulenti presuppone una preliminare verifica sull'affidabilità e sull'onorabilità. In particolare, per quanto concerne i collaboratori da iscrivere al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere svolta la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante autocertificazione resa dal collaboratore;
- compensi, benefit, premi devono essere attribuiti sulla base di criteri obiettivi, definiti previamente dalla società e non allo scopo di consentire favoritismi di alcun genere;
- nello svolgimento dell'attività di distribuzione e, in particolare, nell'offerta dei contratti di assicurazione e nella gestione del rapporto contrattuale devono essere puntualmente osservate le regole imposte dalla normativa regolamentare di settore per quanto concerne la valutazione delle esigenze assicurative del contraente, le informative da rendere al contraente, la documentazione da consegnare al contraente, la riservatezza delle informazioni acquisite, gli incassi dei pagamenti;
- la tipologia di spese gestibili mediante la cassa contanti viene preventivamente individuata; gli esborsi in contanti sono puntualmente rendicontati;
- gli strumenti informatici e i software devono essere utilizzati esclusivamente per finalità coerenti con l'incarico affidato e nel rispetto delle regole e dei principi applicati dall'azienda a tutela dell'integrità e della sicurezza dei dati.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, oltre che delle disposizioni normative vigenti e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

4 CAPITOLO 4 REATI SOCIETARI (ART. 25 TER D.LGS. 231/01)

4.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati societari (art. 25 ter)	False comunicazioni sociali	Gestione della contabilità e della fiscalità	poco probabile	dannoso	2 basso
	Impedito controllo	Gestione dei documenti sociali	poco probabile	poco dannoso	1 assai basso
	Indebita restituzione dei conferimenti	Amministrazione del patrimonio sociale	assente	poco dannoso	0 irrilevante
	Formazione fittizia del capitale		assente	poco dannoso	0 irrilevante
	Illegale ripartizione degli utili e delle riserve		assente	poco dannoso	0 irrilevante
	Operazioni in pregiudizio dei creditori		poco probabile	dannoso	2 basso
	Illecita influenza sull'Assemblea	Rapporti con l'Assemblea	poco probabile	poco dannoso	1 assai basso
	Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle autorità pubbliche di vigilanza	Rapporti con le autorità di Vigilanza	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Corruzione tra privati		poco probabile	molto dannoso	3 medio

	Istigazione alla corruzione tra privati	Gestione dei rapporti con i competitors	poco probabile	molto dannoso	3 medio
--	---	---	----------------	---------------	---------

4.2 False comunicazioni sociali (artt. 2621, 2621 bis c.c.)

La fattispecie si realizza attraverso l'esposizione consapevole nei bilanci, nelle relazioni o nelle altre comunicazioni sociali dirette ai soci o al pubblico, di fatti materiali non rispondenti al vero, idonei concretamente ad indurre in errore i destinatari sulla reale situazione economica, patrimoniale o finanziaria della società, con l'intenzione di ingannare i soci o il pubblico, ovvero attraverso l'omissione, con la stessa intenzione, di fatti materiali rilevanti sulla situazione medesima la cui comunicazione è imposta dalla legge.

La fattispecie di cui all'art. 2621 c.c. costituisce reato proprio, in quanto soggetti agenti possono essere gli amministratori.

Il Decreto richiama anche l'art. 2621 bis c.c. che punisce sempre il delitto di false comunicazioni sociali, ma in una forma più lieve, quando cioè i comportamenti posti in essere sono di lieve entità, in relazione alla natura e alle dimensioni della società, nonché delle modalità e degli effetti della condotta, ovvero qualora si tratti di società che non superano i limiti indicati dal secondo comma dell'art. 1 del Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 267.

Esempio

Redazione del bilancio con un attivo superiore rispetto alla situazione reale al fine di non far emergere una perdita che determinerebbe l'assunzione di provvedimenti sul capitale sociale.

4.3 Impedito controllo (art. 2625 c.c.)

Il reato consiste nell'impedire od ostacolare, mediante occultamento di documenti od altri idonei artifici, lo svolgimento delle attività di controllo o di revisione legalmente attribuite ai soci e ad altri organi sociali.

Anche questo, al pari delle false comunicazioni sociali, è reato proprio potendo essere commesso solo dagli amministratori.

Esempio

L'amministratore si rifiuta di fornire a un soggetto autorizzato un documento sociale specificamente richiesto.

4.4 Formazione fittizia del capitale (art. 2632 c.c.)

La fattispecie punisce gli amministratori e i soci che, anche in parte, formano o aumentano fittiziamente il capitale sociale mediante attribuzione di azioni o quote in misura complessivamente superiore all'ammontare del capitale sociale, sottoscrizione reciproca di azioni o quote, sopravvalutazione rilevante dei conferimenti di beni in natura o di crediti, ovvero del patrimonio della società nel caso di trasformazione.

Soggetti attivi sono dunque gli amministratori e i soci conferenti.

Esempio

Attribuzione di quote sociali per un valore inferiore al valore nominale.

4.5 Indebita restituzione dei conferimenti (art. 2626 c.c.)

La fattispecie punisce gli amministratori che, fuori dei casi di legittima riduzione del capitale sociale, restituiscono, anche simulatamente, i conferimenti ai soci o li liberano dall'obbligo di eseguirli, aggredendo in tal modo il capitale sociale.

Esempio

Adozione di una delibera che prevede la restituzione di conferimenti effettuati, al di fuori dei casi di legittima riduzione.

4.6 Illegale ripartizione degli utili o delle riserve (art. 2627 c.c.)

La fattispecie punisce gli amministratori che distribuiscono utili o acconti su utili non effettivamente conseguiti o destinati per legge a riserva, ovvero che distribuiscono riserve, anche non costituite con utili, che non possono per legge essere distribuite.

Esempio

Distribuzione di utili che costituiscono fondi non distribuibili.

4.7 Operazioni in pregiudizio dei creditori (art. 2629 c.c.)

La fattispecie punisce gli amministratori che, violando le disposizioni di legge a tutela dei creditori, effettuano riduzioni del capitale sociale o fusioni con altra società o scissioni, cagionando danno ai creditori.

Esempio

Indebita riduzione del capitale sociale.

4.8 Illecita influenza sull'Assemblea (art. 2636 c.c.)

La fattispecie si verifica quando un soggetto, con atti simulati o con frode, determina la maggioranza in Assemblea allo scopo di procurare a sé o ad altri un ingiusto profitto.

Esempio

L'amministratore predispone documenti alterati al fine di ottenere una delibera autorizzativa favorevole per un'operazione dalla quale ricavare un indebito profitto.

4.9 Ostacolo all'esercizio delle funzioni delle Autorità pubbliche di Vigilanza (art. 2638 c.c.)

La condotta criminosa si realizza attraverso:

- l'esposizione nelle comunicazioni alle Autorità di Vigilanza previste dalla legge, al fine di ostacolare l'esercizio delle funzioni di vigilanza, di fatti materiali non rispondenti al vero, ancorché oggetto di valutazioni, sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria dei soggetti sottoposti alla vigilanza;
- l'occultamento, in tutto o in parte, con altri mezzi fraudolenti, di fatti che avrebbero dovuto essere comunicati, concernenti la situazione medesima.

Esempio

Omessa comunicazione all'Autorità di Vigilanza di una segnalazione prevista, così da eludere possibili controlli da parte dell'Organismo medesimo.

4.10 Reato di corruzione tra privati (art. 25 ter, comma 1, lett. s-bis, D.Lgs. 231/01)

Il reato di corruzione tra privati è stato introdotto nel novero dei reati presupposto dalla L. n. 190/12, che ha modificato l'art. 2635 c.c.

L'art. 2635 c.c. è una fattispecie residuale che punisce, salvo che il fatto costituisca più grave reato, gli amministratori, i direttori generali, i dirigenti preposti alla redazione dei documenti contabili societari, i sindaci e i liquidatori, che, a seguito della dazione o della promessa di denaro o altra utilità, per sé o per altri, compiono od omettono atti, in violazione degli obblighi inerenti al loro ufficio o degli obblighi di fedeltà, cagionando nocumento alla società.

Il fatto può essere commesso anche da persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza di uno dei soggetti sopra indicati.

La norma punisce anche il corruttore che dà o promette denaro o altra utilità alle persone anzidette.

L'art. 25 ter, comma 1, lett. s-bis del D.Lgs. 231/01 richiama espressamente il terzo comma dell'art. 2635 c.c. che punisce il soggetto che dà o promette denaro o altra utilità alle persone indicate nel primo e nel secondo comma, quindi, il corruttore che pone in essere la condotta attiva della fattispecie in esame.

Affinché sorga una responsabilità in capo all'azienda è necessario che dalla condotta derivi, da un lato, un qualche vantaggio per la medesima e, dall'altro, un nocumento nei confronti della società di appartenenza del corrotto.

Esempio

Corresponsione di una somma di denaro al responsabile commerciale di un concorrente affinché questo ignori una opportunità d'affari nella quale la società ha un proprio interesse.

4.11 Istigazione alla corruzione tra privati (art. 2635 bis c.c.)

L'art. 2635 bis c.c. punisce una forma anticipata di corruzione tra privati che si verifica quando il corrotto non accetta l'offerta o la promessa di denaro o altra utilità.

4.12 Attività sensibili

Il rischio di incorrere nella commissione di uno dei reati societari sopra descritti si verifica, in particolare, nello svolgimento delle seguenti attività:

- gestione della contabilità con particolare riferimento alla gestione, alla classificazione e al controllo di tutti i fatti gestionali aventi riflessi amministrativi ed economici; raccolta dei dati contabili necessari per la predisposizione della bozza di bilancio; predisposizione delle comunicazioni relative alla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società;
- comunicazioni esterne: gestione di dati e notizie verso l'esterno relativi alla società;
- rapporti con le autorità amministrative indipendenti;
- operazioni sul capitale sociale;
- processi di ristrutturazione o riorganizzazione aziendale;
- acquisto di beni, servizi e consulenze;
- selezione e assunzione del personale e dei collaboratori.

4.13 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere comportamenti tali da integrare una delle fattispecie di reato individuate dall'art. 25 ter del Decreto, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene non siano così gravi da costituire una delle fattispecie di reato anzidette, possono potenzialmente diventarlo.

Nello specifico, è fatto divieto di:

- predisporre o comunicare dati falsi relativi alla situazione economico-patrimoniale della società;
- alterare o comunque inserire dati non veritieri nel bilancio societario;
- occultare documenti al fine di impedire lo svolgimento delle attività di controllo legalmente riconosciute;
- omettere o nascondere o alterare dati e informazioni richiesti dalle Autorità di Vigilanza nell'ambito di verifiche e ispezioni o, comunque, ostacolare in qualsiasi modo lo svolgimento delle attività proprie delle Autorità di Vigilanza;
- riconoscere qualsiasi utilità ad un soggetto privato che sia finalizzata ad agevolare la Società nella conclusione di un affare;
- effettuare prestazioni o pagamenti in favore di fornitori/ consulenti che non trovino adeguata giustificazione nel contesto del rapporto contrattuale

costituito con gli stessi o in relazione al tipo di incarico da svolgere ed alle prassi di mercato vigenti;

- effettuare assunzioni per motivi di favore e a fini di corruzione;
- effettuare pagamenti in contanti, fatta eccezione per piccoli acquisti effettuati tramite cassa, limitatamente a spese di carattere urgente.

4.14 Principi specifici per le procedure

Nella gestione delle attività sensibili sopra indicate i destinatari del Decreto sono tenuti ad osservare i seguenti principi di comportamento:

- tenere un comportamento trasparente e collaborativo nel rispetto delle norme di legge e delle procedure interne, in tutte le attività finalizzate alla gestione della contabilità e delle comunicazioni sociali al fine di fornire informazioni veritiere e corrette sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società;
- operare con lealtà, buona fede e correttezza nello svolgimento delle attività propedeutiche alla redazione del bilancio e, in generale, della documentazione e delle comunicazioni sociali improntare il rapporto con i consulenti esterni e i fornitori di beni/servizi nel rispetto dei principi di trasparenza e correttezza;
- osservare rigorosamente tutte le norme poste dalla legge a tutela dell'integrità ed effettività del capitale sociale al fine di non ledere le garanzie dei creditori e dei terzi in genere;
- effettuare con tempestività, correttezza e buona fede tutte le comunicazioni previste dalla legge e dai regolamenti nei confronti delle Autorità di Vigilanza, non frapponendo alcun ostacolo all'esercizio delle funzioni di vigilanza da queste esercitate. Il contenuto delle comunicazioni rivolte alla vigilanza deve essere rispondente al vero, le informazioni trasmesse devono essere complete e corrette. La documentazione da inviare all'Autorità di Vigilanza deve essere predisposta da personale competente in materia, previamente identificato e sottoscritta dal soggetto autorizzato a gestire i rapporti con l'IVASS. Se per la gestione delle richieste provenienti dall'Autorità di Vigilanza si rende necessario il supporto di professionisti esterni occorre rivolgersi a professionisti che si contraddistinguono per professionalità, indipendenza e competenza;

- tutti i rapporti con i fornitori/professionisti/consulenti terzi devono essere regolati per iscritto, mediante apposito contratto/accordo, che formalizzi il compenso pattuito, inclusi gli eventuali rimborsi spese e gli oneri accessori;
- la selezione e l'assunzione del personale dipendente devono avvenire nel rispetto dei principi di trasparenza e pari opportunità, privilegiando criteri di professionalità e competenza. Relativamente al personale dipendente iscritto al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante specifica autocertificazione resa dal dipendente;
- la scelta dei collaboratori e dei consulenti presuppone una preliminare verifica sull'affidabilità e sull'onorabilità. In particolare, per quanto concerne i collaboratori da iscrivere al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante autocertificazione resa dal collaboratore;
- nella conduzione di qualsiasi trattativa devono essere evitate situazioni nelle quali i soggetti coinvolti siano o possano apparire in conflitto di interesse.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, oltre che delle norme statutarie, delle disposizioni normative vigenti, e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

5 CAPITOLO 5 REATI DI RICETTAZIONE, RICICLAGGIO E IMPIEGO DI DENARO, BENI O UTILITA' DI PROVENIENZA ILLECITA, NONCHE' AUTORICICLAGGIO. DELITTI IN MATERIA DI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAI CONTANTI (ARTT. 25 OCTIES, 25 OCTIES- 1 D.LGS. 231/01)

5.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita, nonché autoriciclaggio (art. 25 octies)	Ricettazione	Gestione della	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Riciclaggio	contabilità; gestione dei	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita	rapporti con le controparti contrattuali	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Autoriciclaggio	Gestione fiscale e contabile	poco probabile	molto dannoso	3 medio
Delitti in materia di strumenti di pagamento	Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento	Assunzione di polizze, gestione dei pagamenti	poco probabile	molto dannoso	3 medio

diversi dai contanti (art. 25 octies-1)	diversi dai contanti				
	Trasferimento fraudolento di valori	Adeguatezza verifica, assunzione di polizze	poco probabile	dannoso	basso

5.2 Ricettazione (art. 648 c.p.)

Punisce il soggetto che fuori dei casi di concorso nel reato (art. 110 c.p.), al fine di procurare a sé o ad altri un profitto, acquista, riceve od occulta denaro o cose provenienti da un qualsiasi delitto, o comunque si intromette nel farle acquistare, ricevere od occultare.

Vanno considerate tutte le singole tipologie di condotte incluse nel concetto di ricettazione, intendendosi:

- per acquisto: il conseguimento del possesso del bene proveniente da delitto, anche se solo temporaneo, avvenuto a seguito di un'attività negoziale, onerosa o a titolo gratuito;
- per ricezione: ogni forma di conseguimento del possesso del bene proveniente da delitto;
- per occultamento: l'attività preordinata a nascondere il bene ricevuto e proveniente da delitto.

La condizione sufficiente a configurare la ricettazione è la consapevolezza da parte del soggetto attivo della provenienza delittuosa del bene. I beni che costituiscono oggetto delle condotte punite dall'art. 648 c.p. possono avere una provenienza delittuosa tanto immediata quanto mediata, non reputandosi, cioè, necessario che la cosa acquistata, ricevuta od occultata costituisca il diretto ed immediato provento del reato principale, ben potendo essa giungere al soggetto attivo *“anche attraverso una catena di intermediari”*.

Esempio

Acquisto di arredi, di cui è nota la provenienza da attività illecita, ad un costo nettamente inferiore rispetto al loro valore di mercato.

5.3 Riciclaggio (art. 648 bis c.p.)

La condotta si verifica quando, fuori dei casi di concorso nel reato, un soggetto sostituisce o trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto non colposo, ovvero compie in relazione ad essi altre operazioni in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa.

Anche il reato di riciclaggio può configurarsi attraverso la realizzazione di diverse condotte:

- di sostituzione, ovvero di scambio del denaro, dei beni o delle altre utilità di provenienza illecita con valori diversi;
- di trasferimento, ovvero di "pulizia" del denaro, dei beni o delle altre utilità di provenienza illecita attraverso attività negoziali.

Affinché si configuri il reato disciplinato dall'art. 648 bis c.p. è necessario che il soggetto agente ponga in essere un *quid pluris* rispetto alla condotta di ricettazione, ovvero il compimento di atti o fatti diretti ad ostacolare l'identificazione della provenienza delittuosa dei beni.

Esempio

Ricezione in pagamento di premi assicurativi mediante somme di denaro di provenienza illecita da parte di soggetti terzi.

5.4 Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648 ter c.p.)

Punisce il soggetto che, fuori dei casi di concorso nel reato e fuori dai casi puniti dagli articoli 648 e 648-bis c.p., impiega in attività economiche o finanziarie denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto.

Si tratta di una norma residuale volta a punire solo coloro i quali non sono già compartecipi nel reato principale o non sono già imputabili per ricettazione o riciclaggio. A differenza della ricettazione, la fattispecie in esame prevede, al pari del riciclaggio, la specifica finalità da parte del soggetto agente di far perdere le tracce dell'origine illecita del denaro, dei beni o delle altre utilità. Diversamente dal riciclaggio, invece, il reato di cui all'art. 648 ter c.p. richiede che la finalità di far perdere le tracce dell'origine illecita del denaro, dei beni o delle altre utilità sia perseguita mediante l'impiego delle risorse in attività economiche o finanziarie.

Esempio

L'impiegata riceve consapevolmente in pagamento denaro di provenienza illecita da parte di un cliente che ha già provveduto autonomamente alla sua sostituzione e lo investe in attività economiche o finanziarie.

5.5 Autoriciclaggio (art. 648 ter-1 c.p.)

Il reato di autoriciclaggio è stato introdotto nel codice penale dalla L. n. 186/2014 ed è stato inserito tra i reati presupposto della responsabilità amministrativa degli Enti ai sensi del D.Lgs. n. 231/01 (art. 25 octies).

La fattispecie si realizza quando un soggetto, avendo commesso o concorso a commettere un delitto non colposo, impiega, sostituisce, trasferisce, in attività economiche, finanziarie, imprenditoriali o speculative, il denaro, i beni o le altre utilità provenienti dalla commissione di tale delitto, in modo da ostacolare concretamente l'identificazione della loro provenienza delittuosa.

L'autoriciclaggio consiste nell'attività di occultamento dei proventi derivanti da crimini propri e si riscontra soprattutto a seguito di particolari reati, quali l'evasione fiscale, la corruzione e l'appropriazione di beni sociali.

Tuttavia, non è sufficiente un arricchimento dal reato base, con conseguente reimpiego per ricadere nella fattispecie di cui all'art. 648 ter 1 c.p.; devono essere messe in atto azioni volte ad ostacolare concretamente l'identificazione della provenienza delittuosa del denaro.

Le condotte attraverso le quali si commette il reato di autoriciclaggio sono:

- l'impiego: vale a dire la re-immissione in qualsiasi forma, in un'attività economica o finanziaria, del denaro, dei beni o delle altre utilità provenienti dalla commissione del delitto;
- la sostituzione: intesa come qualsiasi mutazione del bene o dell'utilità illecita in altro bene/utilità, tesa ad ostacolare l'individuazione della provenienza illecita del primo;
- il trasferimento: del bene o dell'utilità illecita.

In linea con quanto fino ad ora detto si ricorda la causa di esclusione della punibilità prevista dall'art. 648 ter 1, comma quarto, c.p., che si verifica quando attraverso le condotte poste in essere il denaro, i beni e le altre utilità vengono destinate alla mera utilizzazione o al godimento personale.

Esempio

Utilizzo dei proventi ottenuti dalla commissione di un reato tributario per sostenere spese connesse all'attività aziendale, reinserendo così i proventi nel circuito economico dell'impresa e ostacolando l'identificazione della loro origine illecita.

5.6 Indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti

La fattispecie punisce il soggetto che, al fine di trarre profitto per sé o per altri, utilizza indebitamente, non essendone titolare, carte di credito o di pagamento, ovvero qualsiasi altro documento analogo che abiliti al prelievo di denaro contante o all'acquisto di beni o alla prestazione di servizi, o comunque ogni altro strumento di pagamento diverso dai contanti. E' punito anche il soggetto che falsifica o altera detti strumenti di pagamento, ovvero che possiede, cede, acquisisce tali strumenti, o documenti di provenienza illecita o comunque falsificati o alterati, nonché ordini di pagamento prodotti con essi.

Esempio

Registrazione non conforme nel giornale di cassa di un'operazione finalizzata ad alterare la provenienza di un pagamento da una carta di credito di titolarità di un soggetto terzo, diverso dal contraente.

5.7 Trasferimento fraudolento di valori (art. 512 bis c.p.)

La fattispecie sanziona chiunque attribuisce fittiziamente ad altri la titolarità o la disponibilità di denaro beni o altre utilità al fine di eludere le disposizioni di legge in materia di misure di prevenzione patrimoniali o di contrabbando, ovvero al fine di agevolare la commissione dei delitti di ricettazione (art. 648 c.p.) o riciclaggio (art. 648-bis c.p.) o impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita (art. 648-ter c.p.). La disposizione punisce altresì chi, al fine di eludere le disposizioni in materia di documentazione antimafia, attribuisce fittiziamente ad altri la titolarità di imprese, quote societarie o azioni ovvero di cariche sociali, qualora l'imprenditore o la società partecipi a procedure di aggiudicazione o di esecuzione di appalti o di concessioni.

Con tale norma il legislatore ha inteso sanzionare l'attività finale della commissione di illeciti di natura patrimoniale, concretantesi nell'investimento produttivo dei proventi illeciti.

Esempio

Intestazione di una polizza vita ad un prestanome allo scopo di agevolare il riciclaggio di denaro.

5.8 Attività sensibili

Le fattispecie di reato disciplinate nel seguente capitolo sono suscettibili di rilevare nello svolgimento delle seguenti attività:

- gestione dei rapporti con i fornitori e i consulenti;
- accensione di rapporti continuativi (ad esempio stipula di polizze vita) ed esecuzione di operazioni disposte dalla clientela (ad esempio versamento dei premi);
- gestione degli incassi e dei pagamenti;
- gestione dei mezzi di pagamento elettronici;
- selezione e assunzione dei dipendenti e dei collaboratori.

5.9 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere comportamenti tali da integrare una delle fattispecie di reato individuate dall'art. 25 octies del Decreto, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene non siano così gravi da costituire una delle fattispecie di reato anzidette, possono potenzialmente diventarlo.

Nello svolgimento delle attività sensibili, è fatto espresso divieto di:

- concludere contratti commerciali con soggetti (fisici o giuridici) dei quali sia conosciuta o sospettata l'appartenenza ad organizzazioni criminali o comunque operanti al di fuori della liceità quali, a titolo esemplificativo, persone legate all'ambiente del riciclaggio, al traffico di droga, all'usura;
- effettuare pagamenti in contanti, fatta eccezione per piccoli acquisti effettuati tramite cassa, limitatamente a spese di carattere urgente;
- effettuare prestazioni in favore di terzi non direttamente correlate e corrispondenti a quanto contrattualmente pattuito;

- riconoscere rimborsi spese, premi o deroghe contrattuali a consulenti e professionisti, o in generale altri compensi, che esulino dal contratto e che non trovino adeguata giustificazione in relazione al tipo di incarico da svolgere;
- superare le soglie previste dalla normativa antiriciclaggio e dalla normativa regolamentare emanata dall'IVASS per gli incassi di premi assicurativi in denaro contante;
- accettare il pagamento di premi di polizze vita in denaro contante;
- accettare pagamenti eseguiti con strumenti di pagamento che non sono direttamente riconducibili al soggetto ordinante;
- creare, detenere, utilizzare o diffondere strumenti di pagamento elettronici falsificati o alterati;
- effettuare pagamenti con strumenti ottenuti illecitamente;
- usare in modo illegittimo carte di credito o carte di pagamento al fine di realizzare un profitto;
- cedere a terzi carte di credito aziendali e altri strumenti di pagamento alternativi al contante posseduti per ragioni di servizio;
- compiere qualsiasi operazione negoziale di natura apparente o fittizia (a titolo esemplificativo, operazioni straordinarie, trasferimento di quote, attribuzione di cariche amministrative, trasferimento di denaro, beni o proprietà immobiliari, ecc.), qualsiasi sia la finalità perseguita.

5.10 Principi specifici per le procedure

Nella gestione delle attività sensibili sopra elencate i destinatari del Modello sono tenuti ad osservare i seguenti principi di comportamento:

- valutare l'attendibilità di fornitori e consulenti con modalità che consentano di appurarne la correttezza professionale, attingendo, nella scelta dei fornitori, all'elenco dei fornitori abituali;
- tutti i rapporti con i fornitori/professionisti/consulenti terzi devono essere regolati per iscritto, mediante apposito contratto/accordo, che formalizzi il compenso pattuito, inclusi gli eventuali rimborsi spese e gli oneri accessori;
- è garantita la tracciabilità dei flussi di denaro in entrata e in uscita;
- la selezione e l'assunzione del personale dipendente devono avvenire nel rispetto dei principi di trasparenza e pari opportunità, privilegiando criteri di

- professionalità e competenza. Relativamente al personale dipendente iscritto al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante specifica autocertificazione resa dal dipendente;
- la scelta dei collaboratori e dei consulenti presuppone una preliminare verifica sull'affidabilità e sull'onorabilità. In particolare, per quanto concerne i collaboratori da iscrivere al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante autocertificazione resa dal collaboratore;
 - il personale e i collaboratori, ciascuno in relazione al proprio ruolo e alle responsabilità svolte, ricevono adeguata formazione in materia di antiriciclaggio;
 - nello svolgimento dell'attività di distribuzione e, in particolare, nell'offerta dei contratti di assicurazione e nella gestione del rapporto contrattuale devono essere puntualmente osservate le regole imposte dalla normativa di settore e le circolari e direttive emanate dalle Compagnie per quanto concerne la valutazione delle esigenze assicurative del contraente, le informative da rendere al contraente, la documentazione da consegnare al contraente, l'adeguata verifica e l'adeguata verifica rafforzata della clientela, la gestione degli incassi;
 - ogni pagamento ricevuto per l'emissione e per il rinnovo di contratti assicurativi deve essere tempestivamente registrato nel sistema operativo specificando il metodo di pagamento utilizzato dal cliente;
 - in presenza di operazioni in relazione alle quali si sospetta un'attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o, comunque, nel caso in cui vi sia il sospetto della provenienza criminosa dei fondi investiti dal cliente, è necessario sospendere l'esecuzione dell'operazione ed effettuare una segnalazione al Responsabile SOS interno o a quello della Compagnia di riferimento;

- l'utilizzo delle carte di credito e degli altri mezzi di pagamento elettronici di titolarità aziendale è consentito solo a specifici soggetti preventivamente autorizzati;
- l'uso delle carte di credito aziendali e degli altri strumenti di pagamento alternativi al contante deve avvenire da parte dei soggetti autorizzati in modo conforme alle istruzioni ricevute;
- l'eventuale smarrimento di carte di credito aziendali e degli altri strumenti di pagamento alternativi al contante deve essere tempestivamente denunciato al responsabile di riferimento.

I premi pagati dagli assicurati vengono versati in conti correnti separati, intestati all'Impresa o all'intermediario stesso espressamente in tale qualità. Il versamento è effettuato con immediatezza e comunque non oltre i dieci giorni successivi a quello in cui i premi sono stati ricevuti. I premi e le somme incassate in conseguenza dello svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa non vengono versati, neanche temporaneamente, in conti correnti diversi da quello separato.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, oltre che delle disposizioni normative e regolamentari vigenti, e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

6 CAPITOLO 6 REATI DI OMICIDIO COLPOSO E LESIONI GRAVI O GRAVISSIME COMMESSE CON VIOLAZIONE DELLE NORME SULLA TUTELA DELLA SALUTE E DELLA SICUREZZA SUL LAVORO (ART. 25 SEPTIES D.LGS. 231/01)

6.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

L'articolo 9 della L. 3 agosto 2007, n. 123, poi sostituito dall'art. 300 del D.Lgs. 9 aprile 2008 n. 81, ha introdotto nel Decreto l'art. 25 septies, rendendo "sensibili" i reati di omicidio colposo (art. 589 c.p.) e di lesioni personali colpose (art. 590 c.p.) avvenuti in violazione delle norme in materia di tutela della salute e della sicurezza sul lavoro. Il D.Lgs. n. 81 del 9 aprile 2008 costituisce il Testo Unico sulla Salute e Sicurezza sul Lavoro.

Il datore di lavoro è destinatario di uno specifico obbligo legale di garanzia, in virtù del quale deve adottare tutte le cautele necessarie ad assicurare la sicurezza dei lavoratori e, in generale, di tutti coloro che si trovano in una situazione analoga ai medesimi e che sono presenti sul luogo di lavoro per qualsiasi ragione, purché a questo connessa (ad esempio stagisti).

La responsabilità dell'azienda non consegue ad una colpa "generica" (vale a dire per imprudenza, imperizia, negligenza), bensì ad una colpa "specificata": l'inosservanza delle norme per la prevenzione degli infortuni sul lavoro.

Il Testo Unico sulla Salute e Sicurezza sul Lavoro all'art. 30, comma 1, prevede:

- il rispetto degli standard tecnico-strutturali di legge previsti per attrezzature, impianti, luoghi di lavoro, agenti chimici, fisici e biologici;
- lo svolgimento dell'attività di valutazione dei rischi e di predisposizione delle misure di prevenzione e protezione conseguenti;
- l'attività di sorveglianza sanitaria;
- l'attività di informazione e formazione dei lavoratori;
- l'attività di vigilanza sul rispetto delle procedure e delle istruzioni di lavoro in sicurezza da parte dei lavoratori;
- l'acquisizione di documentazione e certificazioni obbligatorie di legge;
- le verifiche periodiche dell'applicazione e dell'efficacia delle procedure adottate.

L'art. 30 del D.Lgs. 81/08 prevede l'adozione di un Modello di Organizzazione e Gestione (il MOG di cui al D.Lgs. 231/01) che venga efficacemente attuato al fine di

assicurare il corretto adempimento di tutti gli obblighi imposti dal Testo Unico sulla Salute e Sicurezza sul Lavoro.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Omicidio colposo o lesioni gravi o gravissime commesse con violazione delle norme sulla tutela della salute e sicurezza sul lavoro (art. 25 septies)	Omicidio colposo	Salute e sicurezza nei luoghi di lavoro	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Lesioni personali colpose	Salute e sicurezza nei luoghi di lavoro	poco probabile	molto dannoso	3 medio

6.2 Omicidio colposo (art. 589 c.p.)

La fattispecie delittuosa in esame si configura quando a causa della mancata osservanza delle norme antinfortunistiche e di quelle sulla tutela dell'igiene e della salute sul lavoro si verifica la morte di un lavoratore, ovvero quando ciò accade per la mancata adozione di tali accorgimenti e misure.

Il datore di lavoro è sempre responsabile dell'infortunio occorso al lavoratore, sia quando ometta di apportare idonee misure protettive, sia quando non accerti e vigili che dette misure siano effettivamente osservate in azienda.

6.3 Lesioni personali colpose gravi o gravissime (art. 590, comma 3 c.p.)

La fattispecie si verifica quando un soggetto violando le norme per la prevenzione degli infortuni sul lavoro cagiona ad altro soggetto lesioni gravi o gravissime.

Ai sensi dell'art. 583, comma 1, c.p., la lesione personale è grave:

- a) se dal fatto deriva una malattia che metta in pericolo la vita della persona offesa, ovvero una malattia o un'incapacità di attendere alle ordinarie occupazioni per un tempo superiore ai quaranta giorni;

b) se il fatto produce l'indebolimento permanente di un senso o di un organo.
Ai sensi dell'art. 583, comma 2, c.p., la lesione personale è gravissima se dal fatto deriva:

- a) una malattia certamente o probabilmente insanabile;
- b) la perdita di un senso;
- c) la perdita di un arto o una mutilazione che renda l'arto inservibile, ovvero la perdita dell'uso di un organo o della capacità di procreare, ovvero una permanente e grave difficoltà della favella;
- d) la deformazione, ovvero lo sfregio permanente del viso.

6.4 Attività sensibili

Il contesto aziendale di riferimento deve considerarsi, in ragione della natura dell'attività esercitata, poco esposto ai rischi riguardanti sicurezza sul lavoro.

Posta questa premessa, è possibile individuare le seguenti attività sensibili:

- gestione degli adempimenti in materia di salute e sicurezza sul lavoro;
- gestione dei rapporti con i fornitori e gestione dei contratti d'appalto, d'opera o di somministrazione.

6.5 Comportamenti vietati

I destinatari del MOG devono astenersi dal porre in essere comportamenti tali da integrare una delle fattispecie di reato individuate dall'art. 25 septies del Decreto, ovvero dal porre in essere comportamenti che, presi individualmente o collettivamente, integrino, direttamente o indirettamente, le fattispecie di reato rientranti tra quelle descritte sub 6.2 e sub 6.3.

6.6 Principi specifici per le procedure

La società garantisce l'integrità fisica e morale dei propri dipendenti, nonché ambienti di lavoro sicuri e salubri, nel pieno rispetto della normativa in materia di sicurezza.

L'efficacia del DVR è monitorata costantemente e il documento deve essere aggiornato in caso di:

- modifiche significative agli ambienti di lavoro / attività operative;

- mutamenti organizzativi o nuove disposizioni aziendali;
- nuove disposizioni di legge;
- qualora i risultati della sorveglianza sanitaria ne evidenzino la necessità;
- a seguito di infortuni significativi;
- a seguito di richieste degli enti di controllo;
- qualora emerga la necessità di modifiche nell'ambito della riunione periodica svolta in base all'art. 35 del D.lgs. 81/2008.

I destinatari del presente Modello devono:

- sottoporsi alla sorveglianza sanitaria svolta dalla società, nelle specifiche ipotesi previste dalla legge, attraverso il medico competente nominato, nel rispetto del programma sanitario dal medesimo predisposto;
- partecipare alle attività formative organizzate in materia di sicurezza sul lavoro;
- non assumere condotte atte ad ostacolare la realizzazione degli obblighi in materia di sicurezza posti in capo al datore di lavoro (ad esempio, non presentandosi alle visite mediche o ai corsi di formazione o di aggiornamento);
- monitorare periodicamente la necessità di procedere alla manutenzione o alla sostituzione dei presidi di sicurezza (a titolo esemplificativo estintori, cassette di primo soccorso, insegne, dispositivi di protezione individuale, ...);
- attenersi scrupolosamente alle indicazioni contenute nel piano delle emergenze e di evacuazione quanto alle azioni da compiere in caso di emergenza.

Nelle ipotesi in cui la società procede con l'affidamento di lavori in appalto:

- verifica preventivamente l'idoneità tecnico-professionale degli appaltatori, mediante acquisizione della documentazione rilevante (a titolo esemplificativo: iscrizione alla CCIAA, DURC, autocertificazione dei requisiti tecnico-professionali), nonché, ove ritenuto opportuno, di ulteriori evidenze in materia di sicurezza sul lavoro;
- formalizza per iscritto i rapporti contrattuali, prevedendo specifiche clausole che impongano il rispetto della normativa prevenzionistica vigente, nonché l'obbligo, in capo all'appaltatore, di adottare tutte le misure necessarie a garantire la tutela della salute e sicurezza dei propri lavoratori e dei terzi;

- fornisce informazioni dettagliate agli appaltatori circa i rischi specifici esistenti nell'ambiente in cui sono destinati ad operare e in merito alle misure di prevenzione e di emergenza adottate in relazione alla propria attività;
- predispone, quando necessario, il Documento Unico per la Valutazione dei Rischi da Interferenza, il quale indica le misure adottate al fine di eliminare, o quanto meno ridurre al minimo, i rischi dovuti alle interferenze tra i lavori delle diverse imprese coinvolte nell'esecuzione dell'opera complessiva
- verifica il rispetto delle misure previste di prevenzione e protezione e il rispetto degli adempimenti di legge;
- verifica che il personale dell'impresa appaltatrice esponga, ove previsto ai sensi di legge, la tessera di riconoscimento con fotografia, dati anagrafici e indicazione del Datore di Lavoro.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

7 CAPITOLO 7 REATI AMBIENTALI (ART. 25 UNDECIES D.LGS. 231/01)

7.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Il D.Lgs. 121/11 ha esteso la responsabilità amministrativa delle società e degli Enti ad una serie di reati ambientali.

Successivamente, la L. n. 68/15, entrata in vigore il 29.05.2015, ha inserito nel Libro II del codice penale il titolo VI bis – “Delitti contro l’ambiente” – modificando e integrando l’art. 25 undecies del D.Lgs. 231/01, con la previsione di ulteriori reati ambientali che, se posti in essere, determinano una responsabilità amministrativa ai sensi del Decreto.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati ambientali (art. 25 undecies)	Abbandono di rifiuti non pericolosi in casi particolari	Gestione dei rifiuti	poco probabile	dannoso	2 basso
	Abbandono di rifiuti pericolosi		poco probabile	dannoso	2 basso
	Attività di gestione di rifiuti non autorizzata		poco probabile	dannoso	2 basso

Con riferimento ai reati in materia di gestione dei rifiuti, ed in particolare alle fattispecie di abbandono di rifiuti non pericolosi in casi particolari, abbandono di rifiuti pericolosi e attività di gestione di rifiuti non autorizzata, si rileva che l’attività svolta dalla società, consistente esclusivamente in prestazioni di natura amministrativa e commerciale, non comporta la produzione, il trattamento o la gestione organizzata di rifiuti.

I rifiuti eventualmente generati nell’ambito dell’attività aziendale sono riconducibili, in via ordinaria, a rifiuti urbani o assimilati, ovvero derivano in via meramente occasionale da attività accessorie e straordinarie, quali, a titolo esemplificativo, la dismissione di apparecchiature elettroniche (RAEE), materiali di consumo (es. toner e batterie) o arredi d’ufficio. Alla luce di quanto sopra, il rischio di commissione dei

reati in esame è valutato come basso o residuale, in quanto non connesso al core business della Società né supportato da un'organizzazione di mezzi e risorse idonea allo svolgimento di attività di gestione dei rifiuti.

7.2 Abbandono di rifiuti non pericolosi in casi particolari (art. 255 bis D.Lgs. 152/2006)

Il delitto punisce l'abbandono o il deposito di rifiuti non pericolosi qualora: a) dal fatto derivi un pericolo per la vita o l'incolumità delle persone ovvero un pericolo di compromissione o deterioramento di acqua, aria, porzioni estese o significative del suolo o sottosuolo, ecosistema o biodiversità, anche agraria, di flora o fauna; b) il fatto sia commesso in siti contaminati o potenzialmente contaminati (nonché su strade di accesso ai predetti siti e relative pertinenze).

Esempio

In occasione di un trasloco presso una nuova sede un dipendente abbandona una serie di faldoni in un'area condominiale.

7.3 Abbandono di rifiuti pericolosi (art. 255 ter D.Lgs. 152/2006)

Il delitto punisce la mera condotta di abbandono o deposito di rifiuti pericolosi; è previsto un aggravamento di pena nell'ipotesi in cui: a) dal fatto derivi un pericolo per la vita o l'incolumità delle persone ovvero un pericolo di compromissione o deterioramento di acqua, aria, porzioni estese o significative del suolo o sottosuolo, ecosistema o biodiversità, anche agraria, di flora o fauna; b) il fatto sia commesso in siti contaminati o potenzialmente contaminati (nonché su strade di accesso ai predetti siti e relative pertinenze). Sono pericolosi i rifiuti esplosivi, comburenti, infiammabili, irritanti, tossici, cancerogeni, corrosivi, infettivi, mutageni, sensibilizzanti, ecotossici.

Esempio

In occasione della dismissione di una serie di computer aziendali questi vengono consegnati ad un tecnico non qualificato affinché provveda al loro smaltimento.

7.4 Attività di gestione di rifiuti non autorizzata (art. 256, D.Lgs. 152/06)

La norma punisce una pluralità di condotte, in particolare:

- le attività di raccolta, trasporto, recupero, smaltimento, commercio ed intermediazione di rifiuti in mancanza della prescritta autorizzazione, iscrizione o comunicazione;
- l'attività di realizzazione o gestione di una discarica non autorizzata;
- le attività non consentite di miscelazione di rifiuti.

Esempio

Consegna ai fini dello smaltimento di cartucce esauste a società esterna che non è in possesso delle necessarie autorizzazioni.

7.5 Delitti colposi in materia di ambiente (art. 259 ter D.Lgs. 152/2006)

La fattispecie prevede una diminuzione delle sanzioni previste da un terzo a due terzi (anche per l'ente) nel caso in cui taluno dei fatti di cui agli articoli 255-bis, 255-ter e 256 sia commesso per colpa.

7.6 Attività sensibili

Con riferimento alla gestione non autorizzata di rifiuti è considerata attività sensibile la gestione dei rifiuti speciali (ad esempio, le cartucce esauste) e i rifiuti da apparecchiature elettriche ed elettroniche, c.d. Raee (ad esempio, computer, stampanti, monitor, tastiere, ...).

7.7 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

Allo scopo di prevenire la commissione di reati ambientali l'azienda promuove tra tutti i componenti un senso di responsabilità verso l'ambiente, la riduzione della produzione dei rifiuti e il rispetto della normativa vigente.

Tutti i rifiuti prodotti devono essere classificati, gestiti, stoccati, trasportati e smaltiti nel rispetto delle disposizioni del D.Lgs. 152/2006 e delle altre norme vigenti, avvalendosi esclusivamente di soggetti autorizzati.

La società garantisce la tracciabilità di tutte le operazioni rilevanti sotto il profilo ambientale, garantendo la loro registrazione e la conservazione dei registri obbligatori.

Lo smaltimento dei rifiuti speciali viene affidato ad operatori autorizzati.

E' fatto espresso divieto di:

- procedere all'abbandono o al deposito incontrollato di rifiuti, anche non pericolosi;
- affidare incarichi per servizi di smaltimento o pulizia a soggetti privi dei requisiti tecnico-ambientali;
- smaltire apparecchiature elettroniche obsolete (computer, stampanti, tastiere, monitor, modem,...) con modalità non tracciabili o mediante consegna a soggetti non autorizzati.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

8 CAPITOLO 8 REATI CONNESSI ALL'IMPIEGO DI CITTADINI DI PAESI TERZI IL CUI SOGGIORNO È IRREGOLARE (ART. 25 DUODECIES D.LGS. N. 231/01)

8.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Il D.Lgs. 109/12 ha introdotto nel D.Lgs. 231/01 l'art. 25 duodecies, che individua la responsabilità dell'Ente per il delitto punito dall'art. 22 D.Lgs. 286/1998.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare (art. 25 duodecies)	Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare	Selezione e assunzione del personale; appalti	assente	poco dannoso	0 irrilevante

8.2 Impiego di cittadini di paesi terzi il cui soggiorno è irregolare (art. 22, c, 12 bis, D.Lgs. 286/1998)

L'art. 22, ai commi 12 e 12 bis, prevede che *“il datore di lavoro che occupa alle proprie dipendenze lavoratori stranieri privi del permesso di soggiorno previsto dal presente articolo, ovvero il cui permesso sia scaduto e del quale non sia stato chiesto, nei termini di legge, il rinnovo, revocato o annullato, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa di 5.000 euro per ogni lavoratore impiegato.*

Le pene per il fatto previsto dal comma 12 sono aumentate da un terzo alla metà:

- a) se i lavoratori occupati sono in numero superiore a tre;*
- b) se i lavoratori occupati sono minori in età non lavorativa;*
- c) se i lavoratori occupati sono sottoposti alle altre condizioni lavorative di particolare sfruttamento di cui al terzo comma dell'articolo 603 bis del codice penale.”*

Il rischio che si configuri il reato sopra descritto è trascurabile.

Tuttavia, in un'ottica preventiva, si individuano le attività sensibili e i principi da seguire nello svolgimento delle medesime.

8.3 Attività sensibili

Le attività sensibili nelle quali vi è la possibilità di incorrere nella commissione del delitto di impiego di cittadini di paesi terzi con soggiorno irregolare, consistono principalmente:

- nella selezione ed assunzione del personale e dei collaboratori;
- nella gestione degli appalti e dei contratti di servizi.

8.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, è fatto divieto di:

- impiegare, direttamente o indirettamente, cittadini di Paesi terzi sprovvisti di permesso di soggiorno valido;
- eludere i controlli documentali previsti in fase di assunzione e contestualmente all'affidamento di incarichi di appalto o di contratti di servizi;
- affidare incarichi ad appaltatori e/o fornitori di servizi che si avvalgono di dipendenti stranieri privi di permesso di soggiorno regolare.

Nelle attività sensibili sopra individuate i destinatari provvedono a:

- nell'attività di selezione e assunzione di personale proveniente da Paesi terzi verificare il possesso di regolare titolo che consenta la permanenza in Italia, oltre al possesso delle competenze e delle abilità richieste dall'incarico offerto;
- controllare che in occasione della scadenza dei permessi di soggiorno dei dipendenti stranieri, questi ultimi abbiano provveduto ad avviare le relative pratiche di rinnovo;
- richiedere all'appaltatore l'elenco, con specificazione delle generalità, dei dipendenti preposti allo svolgimento del servizio in appalto e subappalto presso la società e a comunicare con un congruo preavviso ogni eventuale variazione dell'elenco medesimo;

- segnalare tempestivamente eventuali irregolarità riscontrate in fase di verifica attraverso i canali interni istituiti dalla società.

9 CAPITOLO 9 RAZZISMO E XENOFOBIA (ART. 25 TERDECIES D.LGS. 231/01)

9.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

L'art. 25 terdecies richiama i delitti puniti dall' articolo 3, comma 3 bis, della legge 13 ottobre 1975, n. 654.

Con riferimento al reato di propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale, etnica e religiosa, si rileva che l'attività svolta dalla società non presenta profili di rischio direttamente connessi a processi operativi o produttivi, trattandosi di fattispecie riconducibili prevalentemente a comportamenti individuali posti in essere da soggetti apicali o da soggetti che agiscono in nome e per conto della Società.

Tuttavia, tali condotte potrebbero astrattamente manifestarsi nell'ambito dell'utilizzo di strumenti e canali riconducibili alla Società, quali, a titolo esemplificativo, comunicazioni commerciali, rapporti con la clientela, contenuti pubblicati su siti internet o profili social aziendali, nonché in occasione di interazioni con il pubblico.

Alla luce di quanto sopra, il rischio di commissione del reato è valutato come basso, ma non trascurabile sotto il profilo reputazionale e di responsabilità dell'ente.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Razzismo e xenofobia (art. 25 terdecies)	Propaganda, istigazione e incitamento alla discriminazione o alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi	Utilizzo dei canali aziendali di comunicazione	Poco probabile	dannoso	2 basso

9.2 Propaganda e istigazione a delinquere per motivi di discriminazione razziale, etnica e religiosa

La fattispecie punisce chi:

- propaganda idee fondate sulla superiorità o sull'odio razziale o etnico, ovvero istiga a commettere atti di discriminazione per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi;
- chi istiga a commettere o commette violenza o atti di provocazione alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi.

E' vietata ogni organizzazione, associazione, movimento o gruppo avente tra i propri scopi l'incitamento alla discriminazione o alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi. Chi partecipa a tali organizzazioni, associazioni, movimenti o gruppi, o presta assistenza alla loro attività, è punito, per il solo fatto della partecipazione o dell'assistenza.

9.3 Attività sensibili

In relazione alla fattispecie di reato sopra richiamata si considerano sensibili le seguenti attività:

- comunicazioni mediante i canali aziendali;
- gestione dei rapporti con la clientela;
- gestione dei rapporti con la sottorete.

9.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare la fattispecie di reato sopra elencata, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti in quella sopra indicata, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, è fatto divieto di porre in essere, anche per il tramite di terzi, comportamenti, comunicazioni o iniziative aventi contenuto discriminatorio o idonee a incitare all'odio o alla violenza per motivi razziali, etnici, nazionali o religiosi.

Nello svolgimento delle attività sensibili sopra individuate, si rispettano i seguenti principi:

- ogni comunicazione, interna ed esterna, deve essere predisposta in conformità dei principi di correttezza, rispetto della dignità della persona e non discriminazione, in coerenza con quanto previsto dal Codice Etico;

- i canali aziendali (ivi inclusi strumenti informatici, email e profili social) devono essere utilizzati esclusivamente per finalità lecite e conformi ai valori aziendali.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

10 CAPITOLO 10 DELITTI DI CRIMINALITA' ORGANIZZATA (ART. 24 TER D.LGS. 231/01)

10.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Con riferimento ai delitti di criminalità organizzata, si rileva che l'attività aziendale non presenta profili di rischio direttamente connessi alla realizzazione delle fattispecie criminose in esame, trattandosi di reati che presuppongono l'esistenza di strutture organizzate e finalità illecite estranee all'operatività aziendale.

Tuttavia, profili di rischio, seppur indiretti, possono astrattamente emergere nell'ambito dei rapporti intrattenuti con soggetti terzi, quali clienti, collaboratori e fornitori, nonché nella gestione dei flussi economico-finanziari, laddove tali rapporti coinvolgano soggetti riconducibili, anche indirettamente, a contesti di criminalità organizzata.

Alla luce di quanto sopra, il rischio di commissione dei reati in esame è valutato come basso, ma meritevole di presidio sotto il profilo della selezione e gestione dei rapporti con terzi.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Delitti di criminalità organizzata (art. 24 ter)	Associazione per delinquere	selezione delle controparti contrattuali e del personale	poco probabile	dannoso	2 basso

10.2 Associazione per delinquere (art. 416 c.p.)

Il delitto di associazione per delinquere (art. 416 c.p.) si realizza quando tre o più persone si associano allo scopo di commettere più delitti; coloro che promuovono o costituiscono od organizzano l'associazione sono puniti con la reclusione da tre a sette anni. Per il solo fatto di partecipare all'associazione, la pena è della reclusione da uno a cinque anni.

L'azienda sarà responsabile anche nell'ipotesi in cui il reato sia commesso a livello "transnazionale" ai sensi dell'art. 10 della L. n. 146/06.

Si configura la fattispecie di associazione per delinquere a livello "transnazionale" quando è coinvolto un gruppo criminale organizzato, nonché il reato:

- a) è commesso in più di uno Stato;
- b) ovvero è commesso in uno Stato, ma una parte sostanziale della sua preparazione, pianificazione, direzione o controllo avviene in un altro Stato;
- c) ovvero è commesso in uno Stato, ma in esso è implicato un gruppo criminale organizzato impegnato in attività criminali in più di uno Stato;
- d) ovvero è commesso in uno Stato ma ha effetti sostanziali in un altro Stato.

10.3 Attività sensibili

Come sopra premesso, il rischio di condanna ai sensi del D.Lgs. n. 231/01 per uno dei delitti di criminalità organizzata è trascurabile. Ciò nonostante, considerando il reato di cui al sub 10.2, è opportuno il rispetto dei principi comportamentali che vengono descritti a seguire nello svolgimento delle attività di:

- selezione del personale e dei collaboratori;
- selezione delle controparti contrattuali;
- gestione dei flussi finanziari connessi all'attività aziendale.

10.4 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare la fattispecie di reato sopra esaminata, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientrante fra quella sopra indicata, possono potenzialmente diventarlo.

E' fatto divieto di:

- intrattenere rapporti, anche indiretti, con soggetti coinvolti o sospettati di coinvolgimento in attività illecite o riconducibili alla criminalità organizzata;
- porre in essere operazioni anomale o non giustificate da effettive esigenze aziendali.

10.5 Principi specifici per le procedure

Nello svolgimento delle attività sensibili sopra individuate l'azienda rispetta i seguenti principi:

- esegue verifiche preliminari sulle controparti contrattuali, finalizzate ad accertare che i soggetti godono di comprovata affidabilità e reputazione;
- garantisce la tracciabilità dei rapporti contrattuali e dei flussi economico finanziari;
- la selezione e l'assunzione del personale dipendente devono avvenire nel rispetto dei principi di trasparenza e pari opportunità, privilegiando criteri di professionalità e competenza. Relativamente al personale dipendente iscritto al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante specifica autocertificazione resa dal dipendente;
- la scelta dei collaboratori e dei consulenti presuppone una preliminare verifica sull'affidabilità e sull'onorabilità. In particolare, per quanto concerne i collaboratori da iscrivere al RUI IVASS, al momento dell'assunzione e, successivamente, con cadenza almeno annuale, deve essere effettuata la verifica dei requisiti di onorabilità e professionalità mediante: acquisizione del certificato del casellario giudiziale e degli attestati di formazione in sede di iscrizione e, successivamente, mediante autocertificazione resa dal collaboratore.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, oltre che delle disposizioni normative vigenti e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

11 CAPITOLO 11 DELITTI CONTRO L'INDUSTRIA E IL COMMERCIO (ART. 25 BIS 1. D.LGS. 231/01)

11.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Delitti contro l'industria e il commercio (art. 25 bis 1);	Turbata libertà dell'industria o del commercio	Gestione dei rapporti con le controparti contrattuali; marketing e comunicazione	poco probabile	dannoso	2 basso
	Frode nell'esercizio del commercio		poco probabile	dannoso	2 basso
	Illecita concorrenza con minaccia o violenza		poco probabile	molto dannoso	3 medio

11.2 Turbata libertà dell'industria o del commercio (art. 513 c.p.)

L'art. 513 c.p. punisce, a querela della persona offesa, chiunque adopera violenza sulle cose ovvero mezzi fraudolenti per impedire o turbare l'esercizio di un'industria o di un commercio, vale a dire di un'attività produttiva e della rivendita dei beni a scopo di lucro.

La condotta può essere compiuta, alternativamente, mediante l'uso di violenza sulle cose, che implica il danneggiamento, la trasformazione o il mutamento di destinazione della cosa, ovvero mediante mezzi fraudolenti, vale a dire tutti i mezzi che sono idonei a trarre in inganno la vittima.

Nella prassi, generalmente, la condotta si realizza mediante il compimento di uno degli atti di concorrenza sleale di cui all'art. 2598 c.c.

Esempio

Utilizzo di mezzi fraudolenti nei confronti di un concorrente allo scopo di indurlo a cessare la propria attività di promozione dei prodotti assicurativi concorrenti per conquistare la quota di mercato.

11.3 Illecita concorrenza con minaccia o con violenza (art. 513 bis c.p.)

La norma in esame punisce chiunque nell'esercizio di un'attività commerciale, industriale o comunque produttiva, compie atti di concorrenza con violenza o minaccia.

Non vengono puniti gli atti di concorrenza, che di per sé sono leciti, ma gli atti di concorrenza commessi con violenza sulla persona o sulle cose, ovvero con minaccia, prospettando al soggetto un male ingiusto e futuro.

Esempio

Assunzione di condotte intimidatorie nei confronti di un competitor per indurlo a rinunciare a determinati clienti.

11.4 Frode nell'esercizio del commercio (art. 515 c.p.)

La norma di cui sopra punisce il soggetto che nell'esercizio di un'attività commerciale, ovvero in uno spazio aperto al pubblico, consegna all'acquirente una cosa mobile per un'altra, ovvero una cosa mobile per origine, provenienza, qualità o quantità diversa da quella dichiarata o pattuita.

Esempio

Alterazione dei dati contrattuali di polizza (esempio, classe di merito, chilometraggio annuo, ...) per far apparire il prodotto più appetibile.

11.5 Attività sensibili

Di seguito sono elencate le principali attività sensibili:

- gestione delle comunicazioni esterne, (marketing e comunicazione);
- commercializzazione di prodotti assicurativi e/o di investimento assicurativo;
- gestione dei rapporti con fornitori e con i concorrenti.

11.6 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, è fatto divieto di:

- denigrare un concorrente o effettuare qualsiasi attività che possa essere considerata una forma di concorrenza non pienamente corretta e trasparente;
- usare segni distintivi che possano produrre confusione nella commercializzazione dei prodotti assicurativi;
- trarre in inganno i clienti circa l'origine e la tipologia del prodotto offerto;
- imitare servilmente prodotti o servizi che possano creare confusione con i prodotti, con i servizi o con l'attività di un concorrente.

11.7 Principi specifici per le procedure

I reati contro l'industria e il commercio potrebbero, in particolare, realizzarsi nell'ambito delle relazioni che l'azienda intrattiene verso l'esterno. Nello svolgimento di tale attività comunicativa è maggiore il rischio di screditare un concorrente o i suoi prodotti, ovvero di esprimere apprezzamenti anche solo potenzialmente idonei a determinare un tanto o, ancora, di denigrare un concorrente o convincere, mediante l'inganno, un appaltatore a preferire la propria azienda al posto di altra.

Per tale ragione i rapporti verso l'esterno sono improntati al rispetto dei principi di correttezza e di trasparenza nei confronti dei concorrenti.

In particolare:

- sono predisposti presidi volti ad accertare l'inconfondibilità dei segni distintivi utilizzati per commercializzare e pubblicizzare i prodotti assicurativi;
- vengono svolti controlli sulla rete distributiva verificando, a campione, la corrispondenza dei prodotti offerti ai prodotti dalla medesima intermediati;
- vengono effettuati controlli sui contenuti delle comunicazioni da inserire nelle campagne pubblicitarie e di marketing;

- si procede alla consegna alla clientela di informative precontrattuali in linea con le previsioni dettate dalla normativa di settore;
- nella selezione dei partner e dei fornitori occorre privilegiare l'affidabilità e verificare il possesso dei requisiti richiesti dalla normativa di settore.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, , dei principi sanciti dal Codice Etico, oltre che delle disposizioni normative vigenti.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

12 **CAPITOLO 12 REATI IN MATERIA DI FALSITA' 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)**

12.1 **Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio**

Con riferimento ai reati di falsità in monete, strumenti di pagamento, valori di bollo e segni di riconoscimento, si rileva che l'attività svolta non comporta produzione o emissione di strumenti monetari, valori fiscali o documenti ufficiali, né è connessa a operazioni industriali o finanziarie di natura complessa.

Tuttavia, profili di rischio, seppur residuali, possono astrattamente emergere in occasione della gestione dei pagamenti da parte dei clienti, dell'utilizzo di strumenti di riconoscimento e nella conduzione di attività di incasso affidate a intermediari o collaboratori.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati in materia di falsità in monete, in carte di pubblico credito, in valori di bollo e in strumenti o segni di riconoscimento (art. 25 bis)	Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede	Gestione di incassi e pagamenti	assente	poco dannoso	0 irrilevante
	Contraffazione, alterazione o uso di segni distintivi di opere dell'ingegno o di prodotti industriali	Utilizzo di segni distintivi; commercializzazione di prodotti	poco probabile	dannoso	2 basso

12.2 Contraffazione, alterazione o uso di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni

La norma punisce il soggetto che, potendo conoscere dell'esistenza del titolo di proprietà industriale, contraffà o altera marchi o segni distintivi, nazionali o esteri, di prodotti industriali, ovvero il soggetto che, senza essere concorso nella contraffazione o alterazione, fa uso di tali marchi o segni contraffatti o alterati.

Le condotte vietate sono identificate nella contraffazione e nell'alterazione di segni distintivi o prodotti industriali dei quali si conosce l'esistenza, ovvero nel semplice uso dei medesimi.

Attraverso la contraffazione il soggetto agente crea una cosa simile a quella già esistente, così da ingenerare confusione circa la sua essenza, mentre mediante l'alterazione modifica l'aspetto di una cosa.

Esempio

Utilizzo di un segno distintivo già registrato da altri al fine di ingenerare confusione nei clienti.

12.3 Spendita di monete falsificate ricevute in buona fede

La norma punisce il soggetto che spende o mette in circolazione monete contraffatte o alterate, ricevute in buona fede.

Esempio

Pagamento di una consulenza da cliente che utilizza monete contraffatte e spendita del denaro.

12.4 Attività sensibili

Di seguito sono elencate le principali attività sensibili:

- attività di marketing e comunicazione;
- gestione dei pagamenti e degli incassi;
- gestione dei rapporti con la sottorete.

12.5 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare la fattispecie di reato sopra elencata, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientrante fra quella sopra indicata, possono potenzialmente diventarlo.

Al fine di evitare che ciò si verifichi, si fa divieto di:

- usare nomi o segni distintivi per la commercializzazione dei prodotti assicurativi che siano in grado di creare confusione con nomi o segni usati da altri;
- utilizzare marchi, loghi di compagnie assicurative in assenza di specifica autorizzazione;
- diffondere materiali pubblicitari contraffatti o di contenuto ambiguo, tali da trarre in inganno la clientela sull'identità dell'intermediario o della compagnia assicurativa
- discostarsi nella descrizione di un prodotto assicurativo, dalle sue reali caratteristiche;
- affidare le attività di incasso a soggetti che non sono adeguatamente formati.

12.6 Principi specifici per le procedure

L'azienda assicura un monitoraggio costante sull'attività di commercializzazione dei prodotti assicurativi e vigila affinché non siano diffuse notizie o apprezzamenti sui prodotti e sull'attività di un concorrente anche solo potenzialmente idonei a determinarne il discredito.

Sono stati istituiti presidi volti ad accertare l'inconfondibilità dei segni distintivi utilizzati per commercializzare e pubblicizzare i prodotti assicurativi e per verificare che attraverso le operazioni di incasso non venga acquisito denaro falsificato.

L'azienda limita l'utilizzo dei segni distintivi di Compagnia sui supporti e nelle sedi direttamente concordati quest'ultima.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, oltre che delle disposizioni normative e regolamentari vigenti, e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

13 CAPITOLO 13 DELITTI INFORMATICI E TRATTAMENTO ILLECITO DI DATI (ART. 24 BIS D.LGS. 231/01)

13.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Delitti informativi e di trattamento illecito di dati (art. 24 bis)	Accesso abusivo a sistema informatico o telematico	utilizzo degli applicativi informatici; gestione di	poco probabile	dannoso	2 basso
	Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici	documenti informatici	probabile	dannoso	3 medio
	Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici		poco probabile	dannoso	2 basso
	Falsità in documenti informatici		poco probabile	dannoso	2 basso
	Estorsione informatica		poco probabile	Molto dannoso	3 medio

13.2 Accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico (art. 615 ter c.p.)

La fattispecie si configura quando qualcuno accede ad un sistema informatico o telematico protetto da misure di sicurezza.

Il delitto potrebbe essere astrattamente commesso da parte del personale aziendale se si considera che il medesimo può avere accesso anche a sistemi informatici esterni.

Esempio

Accesso ad un sistema informatico di proprietà di terzi per estrarre copia di un documento.

13.3 Detenzione e diffusione abusiva di codici di accesso a sistemi informatici o telematici (art. 615 quater c.p.)

Il delitto consiste nel procurarsi, riprodurre, diffondere, consegnare o comunicare abusivamente, parole chiave, codici o altri mezzi idonei all'accesso di sistemi informatici o telematici, protetti da misure di sicurezza, al fine di procurare un profitto a sé o ad altri.

La norma punisce già le condotte preliminari all'accesso abusivo ad un sistema informatico, con evidente finalità di prevenzione.

Esempio

Acquisizione non autorizzata di password per l'accesso ad un sistema informatico.

13.4 Falsità in documenti informatici (art. 491 bis c.p.)

La disposizione in esame estende la punibilità già prevista per i delitti relativi alla falsità in atti (quindi, le falsità ideologiche e le falsità materiali in atto pubblico), alla falsità in documenti informatici.

La definizione di documento informatico è fornita dall'art. 1, comma 1, lett. p) del D.Lgs. 82/05. Esso consiste in *“una rappresentazione informatica di atti, fatti o dati giuridicamente rilevanti”*.

Esempio

Inserimento di dati falsi all'interno di una banca dati.

13.5 Danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici (art. 635 bis c.p.)

La norma punisce il soggetto che distrugge, deteriora, cancella, altera o sopprime informazioni, dati o programmi informatici altrui.

Esempio

Cancellazione di dati dalla memoria di un personal computer aziendale, in contrasto alle disposizioni aziendali.

13.6 Estorsione informatica (art. 629, c. 3, c.p.)

La fattispecie è stata introdotta attraverso la Legge 28 giugno 2024, n. 90, recante *“disposizioni in materia di rafforzamento della cybersicurezza nazionale e di reati informatici”*, che in corrispondenza dell’art. 24 bis del D.Lgs. 231/01 ha introdotto il comma 1 bis.

La norma punisce l’estorsione commessa attraverso i reati, anche solo minacciati di:

- accesso abusivo a sistema informatico;
- danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici;
- danneggiamento di sistemi informatici o telematici di pubblica utilità;
- intercettazione, impedimento o interruzione illecita di comunicazioni informatiche o telematiche;
- falsificazione, alterazione o soppressione del contenuto di comunicazioni informatiche o telematiche.

Esempio

Un dipendente accede abusivamente al sistema informatico di un concorrente sottraendo dei dati sensibili e minacciando di diffonderli se il concorrente non rinuncia ad un appalto per il quale concorre anche l’azienda.

13.7 Attività sensibili

Il rischio di incorrere nella realizzazione di una delle fattispecie di reato sopra descritte è presente nello svolgimento delle seguenti attività:

- utilizzo dei sistemi informatici aziendali e di quelli concessi in uso dalle Compagnie mandanti;
- gestione dei sistemi informatici aziendali;
- gestione e conservazione dei dati.

13.8 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo. I destinatari del presente Modello non devono trattare i dati personali raccolti nello svolgimento della propria attività violando le prescrizioni normative. In particolare, i destinatari del presente Modello non devono:

- effettuare copie non specificamente autorizzate di dati e software aziendali;
- utilizzare gli strumenti informatici a disposizione al di fuori delle prescritte autorizzazioni;
- detenere e utilizzare abusivamente codici, password o altri mezzi idonei a consentire l'accesso ad un sistema informatico al fine di acquisire informazioni riservate;
- accedere abusivamente al sistema informatico o telematico altrui;
- manipolare i dati presenti sui sistemi aziendali;
- impiegare sulle apparecchiature aziendali dispositivi che non sono stati acquistati dall'azienda;
- lasciare incustodito e/o accessibile ad altri il proprio personal computer;
- utilizzare le password di altri utenti;
- introdurre e/o conservare in azienda documentazione e/o materiale informatico di natura riservata e di proprietà di terzi, salvo che sia stato acquisito con il consenso dei terzi;
- trasferire all'esterno file, documenti, o qualsiasi altra documentazione riservata di proprietà dell'azienda se non per finalità attinenti allo svolgimento delle proprie mansioni;
- prestare o cedere a terzi qualsiasi apparecchiatura informatica aziendale.

13.9 Principi specifici per le procedure

L'azienda ha adottato idonee e preventive misure di sicurezza atte a salvaguardare la riservatezza, l'integrità, la completezza, la disponibilità dei dati personali ad essa conferiti.

Al fine di garantire il regolare trattamento dei dati sono stati messi a punto accorgimenti tecnici, logistici ed organizzativi che hanno per obiettivo la prevenzione di danni, perdite anche accidentali, alterazioni, utilizzo improprio e non autorizzato dei dati personali in conformità a quanto previsto dal Regolamento (UE) 2016/679 e dal D. Lgs. n. 196/2003 e successive modifiche.

L'azienda si è dotata di un sistema aziendale di sicurezza informatica attraverso il quale ha predisposto le misure tecniche e organizzative volte ad assicurare la protezione dell'integrità, della disponibilità, della confidenzialità dell'informazione automatizzata e delle risorse impiegate per elaborare detta informazione.

Nello svolgimento delle attività sensibili sopra individuate si osservano i seguenti principi di comportamento:

- l'utilizzo del materiale e delle attrezzature aziendali deve avvenire con la massima cura, diligenza e perizia;
- i sistemi informatici sono utilizzati esclusivamente per finalità aziendali;
- sono istituiti sistemi di validazione delle credenziali di sufficiente complessità, che prevedono l'identificazione e l'autenticazione individuale degli utenti attraverso l'attribuzione di uno user-id e di una password associata;
- è garantita la modifica periodica delle credenziali di accesso ai sistemi informatici;
- una stessa user-id non viene assegnata a persone diverse, neppure in tempi diversi;
- in caso di interruzione o di sospensione del rapporto di lavoro dell'utente la user-id è revocata con effetto immediato;
- in caso di mutamento di mansioni dell'utente il profilo del medesimo viene immediatamente modificato;
- le utenze sono profilate in relazione alle reali necessità del singolo di trattare i diversi dati;
- con periodicità viene svolta la verifica di validità dei profili
- i dispositivi informatici sono protetti con antivirus
- è previsto il backup periodico dei server;
- sono assunte tecniche di minimizzazione dei dati al fine di garantire che siano trattati soltanto i dati necessari in relazione alla specifica finalità del trattamento perseguita;

- è garantita la suddivisione di ruoli e responsabilità tra gli addetti al trattamento dei dati;
- ove sia necessario, tenuto conto della natura dei dati personali trattati e delle caratteristiche del trattamento, è prevista l'applicazione delle tecniche di cifratura e pseudonimizzazione dei dati personali;
- è stato predisposto un piano di sicurezza e di protezione dei locali e degli archivi contenenti banche dati (attraverso la verifica degli accessi; l'adozione di sistemi di protezione dei dati da accessi non autorizzati);
- è stata istituita una procedura specifica per la gestione delle violazioni di dati personali e la notifica delle medesime all'Autorità Garante, nonché all'interessato nei termini e fattispecie previste dagli artt. 33 e 34 del Reg. UE 2016/679 (c.d. data breach)

I destinatari del presente Modello devono attenersi nel corso dello svolgimento delle proprie mansioni quotidiane e, in particolare, nello svolgimento delle operazioni di trattamento di dati personali, in conformità a quanto previsto dal Reg. UE 2016/679 e dal D. Lgs. n. 196/2003 e successive modifiche:

- a) al rispetto delle prescrizioni in materia di trattamento dei dati impartite dalla Compagnia;
- b) alle prescrizioni aziendali impartite negli atti di designazione ad autorizzato e/o a referente del trattamento dei dati personali;
- c) alle istruzioni previste nei mansionari e/o disciplinari interni e/o regolamenti interni relativi all'utilizzo dei pc; dei supporti di memorizzazione dei dati; della rete aziendale; di internet; della posta elettronica; alla gestione delle password; alla cybersecurity.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

14 CAPITOLO 14 DELITTI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DEL DIRITTO D'AUTORE (ART. 25 NONIES D.LGS. 231/01)

14.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Delitti in materia di violazioni del diritto d'autore (art. 25 nonies)	Diffusione al pubblico, attraverso immissione in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, di un'opera dell'ingegno protetta, o parte di essa	Comunicazione e marketing; utilizzo di software	assente	dannoso	0 irrilevante
	Duplicazione abusiva di programmi per elaboratore ed importazione, detenzione, distribuzione, vendita, locazione di programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla SIAE		assente	dannoso	0 irrilevante

14.2 Divulgazione tramite reti telematiche di un'opera dell'ingegno protetta (art. 171, comma 1, lett. a bis e comma 3 legge sul diritto d'autore, L. 633/41)

La disposizione in commento punisce chi mette a disposizione del pubblico, immettendola in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, un'opera dell'ingegno protetta, o parte di essa (art. 171, comma 1, lett. a bis, L. 633/41) e chi mette a disposizione del pubblico, immettendola in un sistema di reti telematiche, mediante connessioni di qualsiasi genere, un'opera dell'ingegno altrui non destinata alla pubblicazione, ovvero con usurpazione della paternità dell'opera, ovvero con deformazione, mutilazione o altra modificazione dell'opera medesima, qualora ne risulti offesa all'onore od alla reputazione dell'autore.

Esempio

Introduzione nella rete aziendale di contenuti coperti dal diritto d'autore per utilizzarli.

14.3 Duplicazione, a fini di lucro, di programmi informatici o importazione, distribuzione, vendita, detenzione per fini commerciali di programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla SIAE (art. 171 bis, L. 633/41)

La condotta punita consiste nel duplicare abusivamente, per trarne profitto, programmi per elaboratore o ai medesimi fini importare, distribuire, vendere, detenere a scopo commerciale o imprenditoriale o concedere in locazione programmi contenuti in supporti non contrassegnati dalla Società italiana degli autori ed editori (SIAE).

E' inoltre punito chi, al fine di trarre profitto, su supporti non contrassegnati SIAE riproduce, trasferisce su altro supporto, distribuisce, comunica, presenta o dimostra in pubblico il contenuto di una banca dati ovvero distribuisce, vende o concede in locazione una banca di dati.

Esempio

Installazione di programmi non originali così da risparmiare il costo della licenza d'uso dei medesimi.

14.4 Attività sensibili

Le attività sensibili in relazione alla classe di reati considerata nel presente capitolo, sono:

- comunicazione e marketing;
- gestione di software e strumenti IT.

14.5 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, i destinatari del presente Modello non devono:

- connettere ai sistemi informatici dell'Ente pc, periferiche, altre apparecchiature o installare software senza preventiva autorizzazione;
- procedere ad installazioni di prodotti software in violazione degli accordi contrattuali di licenza d'uso e, in generale, di tutte le leggi ed i regolamenti che disciplinano e tutelano il diritto d'autore;
- divulgare, cedere o condividere con personale interno o esterno all'Ente le proprie credenziali di accesso ai sistemi e alla rete aziendale, di clienti o terze parti;
- accedere abusivamente ad un sistema informatico altrui - ovvero nella disponibilità di altri dipendenti - nonché accedervi al fine di manomettere o alterare abusivamente qualsiasi dato ivi contenuto;
- acquisire e/o utilizzare prodotti tutelati da diritto d'autore in violazione delle tutele contrattuali previste per i diritti di proprietà intellettuale altrui.

14.6 Principi specifici per le procedure

L'azienda ha istituito presidi interni volti ad impedire l'installazione e l'utilizzo di software non autorizzati o per i quali non possiede la licenza d'uso.

L'utilizzo di materiale coperto dal diritto d'autore è consentito solo a fronte dell'ottenimento delle autorizzazioni necessarie.

Tutti i sistemi informatici aziendali sono dotati di adeguato software firewall e antivirus.

Nella pianificazione dell'attività di pubblicizzazione è consentito l'utilizzo di materiale coperto dall'altrui diritto d'autore purché sia accompagnato da un diritto di utilizzazione dello stesso.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, delle direttive di Compagnia, oltre che delle disposizioni normative vigenti, e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

15 CAPITOLO 15 REATI DI INDUZIONE A NON RENDERE DICHIARAZIONI O A RENDERE DICHIARAZIONI MENDACI ALL'AUTORITA' GIUDIZIARIA (ART. 25 DECIES, D.LGS. 231/01)

15.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria (art. 25 decies)	Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria	Gestione dei contenziosi	poco probabile	dannoso	2 basso

15.2 Induzione a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni mendaci all'autorità giudiziaria

La fattispecie punisce chi mediante minaccia o violenza, offerta o promessa di denaro o di altra utilità, induce a non rendere dichiarazioni o a rendere dichiarazioni false la persona chiamata a rendere all'autorità giudiziaria dichiarazioni utilizzabili in un procedimento penale, quando la persona chiamata ha la facoltà di non rispondere.

Esempio

Offerta di denaro ad un soggetto chiamato a rendere dichiarazioni in un processo che coinvolge l'azienda affinché si avvalga della facoltà di non rispondere.

15.3 Attività sensibili

La principale attività sensibile individuata è la gestione dei rapporti con soggetti che possono avvalersi della facoltà di non rispondere nel processo penale con

riferimento a ogni ipotesi di indagine o di procedimento giudiziario penale riguardante o connesso con l'attività aziendale.

15.4 Comportamenti vietati e principi specifici per le procedure

I destinatari del Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, è fatto divieto di:

- coartare od indurre, in qualsiasi forma e con qualsiasi modalità, nel malinteso interesse della azienda, la volontà del soggetto chiamato a rispondere all'autorità giudiziaria o di avvalersi della facoltà di non rispondere;
- accettare denaro o altra utilità allo scopo di rendere dichiarazioni non veritiere all'autorità giudiziaria.

Ai destinatari del presente Modello è richiesto di:

- evadere con tempestività, correttezza e buona fede tutte le richieste provenienti dagli organi di polizia giudiziaria e dall'autorità giudiziaria inquirente e giudicante, fornendo tutte le informazioni, i dati e le notizie eventualmente utili;
- mantenere un comportamento disponibile e collaborativo in qualsiasi situazione nei confronti degli organi di polizia giudiziaria e dell'autorità giudiziaria;
- segnalare tempestivamente, attraverso l'utilizzo dei canali interni, ogni violenza o minaccia, pressione, promessa o offerta di denaro o altre utilità ricevute al fine di alterare le dichiarazioni da rendere all'autorità giudiziaria.

16 CAPITOLO 16 REATI TRIBUTARI (ART. 25 QUINQUESDECIES, D.LGS. 231/01)

16.1 Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio

In attuazione della Direttiva UE 2017/1371 del Consiglio e del Parlamento Europeo in materia di lotta contro la frode che lede gli interessi finanziari dell'Unione mediante il diritto penale (c.d. Direttiva PIF), il legislatore interno è intervenuto in duplice ripresa sul D.Lgs. 231/01.

Il primo intervento normativo risale al mese di dicembre 2019, attraverso il D.L. 124/2019, convertito nella L. 157/2019 (Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 26 ottobre 2019, n. 124, recante disposizioni urgenti in materia fiscale e per esigenze indifferibili), che ha introdotto l'art. 25 quinquiesdecies.

Successivamente, attraverso il D.Lgs. 14 luglio 2020, n. 75, adottato sempre nell'ambito dell'attuazione, a livello interno, della Direttiva c.d. PIF, l'art. 25 quinquiesdecies del D.Lgs. 231/01 è stato integrato, con la previsione del comma 1 bis, ed è stata implementata la classe dei reati presupposto 231 di natura tributaria, con il richiamo alle ulteriori seguenti fattispecie di reato:

- delitto di dichiarazione infedele (art. 4 D.Lgs. 74/2000);
- delitto di omessa dichiarazione (art. 5 D.Lgs. 74/2000);
- delitto di indebita compensazione (art. 10 quater D.Lgs. 74/2000).

Ai fini della punibilità 231 l'art. 25 quinquiesdecies, comma 1 bis, richiede che detti ulteriori reati tributari siano stati commessi *“nell'ambito di sistemi fraudolenti transfrontalieri e al fine di evadere l'imposta sul valore aggiunto per un importo complessivo non inferiore a dieci milioni di euro”*.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati tributari (art. 25 quinquiesdecies)	dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti	Gestione della contabilità e degli adempimenti fiscali	poco probabile	dannoso	2 basso

	dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici		probabile	dannoso	3 medio
	emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti		probabile	dannoso	3 medio
	occultamento o distruzione di documenti contabili		probabile	dannoso	3 medio
	sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte		probabile	dannoso	3 medio

16.2 Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 2, comma 1 e comma 2 bis, D.Lgs. 74/00)

La fattispecie punisce il soggetto che, al fine di evadere le imposte sui redditi o sul valore aggiunto, avvalendosi di fatture o di altri documenti per operazioni inesistenti, indica in una delle dichiarazioni relative a dette imposte elementi passivi fittizi.

Per fatture o altri documenti per operazioni inesistenti si intendono, ai sensi del D.Lgs. 74/00, le fatture o gli altri documenti aventi rilievo probatorio analogo in base alle norme tributarie, emessi a fronte di operazioni che non sono state effettuate in tutto o in parte o che indicano i corrispettivi o l'imposta sul valore aggiunto in misura superiore a quella reale o, ancora, che riferiscono l'operazione a soggetti diversi da quelli effettivi.

Esempio

Rilascio da parte di un professionista una fattura avente ad oggetto attività di consulenza mai commissionata al professionista e mai svolta a favore dell'azienda.

16.3 Dichiarazione fraudolenta mediante altri artifici (art. 3 D.Lgs. 74/00)

La fattispecie punisce il soggetto che, fuori dai casi di cui all'art. 2 del D.Lgs. 74/00, al fine di evadere le imposte sui redditi o sul valore aggiunto, compiendo operazioni simulate oggettivamente o soggettivamente ovvero avvalendosi di documenti falsi o di altri mezzi fraudolenti idonei ad ostacolare l'accertamento e ad indurre in errore l'amministrazione finanziaria, indica in una delle dichiarazioni relative a dette imposte elementi attivi per un ammontare inferiore a quello effettivo od elementi passivi fittizi o crediti e ritenute fittizi, quando, congiuntamente:

- l'imposta evasa è superiore, con riferimento a taluna delle singole imposte, a € 30.000,00;
- l'ammontare complessivo degli elementi attivi sottratti all'imposizione, anche mediante indicazione di elementi passivi fittizi, è superiore al 5% dell'ammontare complessivo degli elementi attivi indicati in dichiarazione, o comunque, è superiore a € 1.500.000,00, ovvero qualora l'ammontare complessivo dei crediti e delle ritenute fittizie in diminuzione dell'imposta, è superiore al 5% dell'ammontare dell'imposta medesima o comunque a € 30.000,00.

Il fatto si considera commesso avvalendosi di documenti falsi quando tali documenti sono registrati nelle scritture contabili obbligatorie o sono detenuti a fini di prova nei confronti dell'amministrazione finanziaria.

Non costituiscono mezzi fraudolenti la mera violazione degli obblighi di fatturazione e di annotazione degli elementi attivi nelle scritture contabili o la sola indicazione nelle fatture o nelle annotazioni di elementi attivi inferiori a quelli reali.

Esempio

Riversamento della maggior parte dei ricavi realizzati su società estera allo scopo costituita, così da abbattere i componenti positivi di reddito della propria attività, con corrispondente riduzione di imposta. L'artificio consiste nell'interposizione fittizia della società estera mediante la quale vengono fatturate alla clientela prestazioni in realtà espletate dall'azienda.

16.4 Emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti (art. 8, comma 1 e comma 2 bis, del D.Lgs. 74/00)

La fattispecie punisce il soggetto che, al fine di consentire a terzi l'evasione delle imposte sui redditi o sul valore aggiunto, emette o rilascia fatture o altri documenti per operazioni inesistenti.

E' una fattispecie speculare al delitto di dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture per operazioni inesistenti. E' punita la condotta di colui che emette la fattura, indipendentemente dal concreto danno per l'erario. E' necessario che il documento esca dalla sfera del cedente mediante la consegna o la spedizione al potenziale utilizzatore.

16.5 Occultamento o distruzione di documenti contabili (art. 10 del D.Lgs. 74/00)

La fattispecie punisce il soggetto che, al fine di evadere l'imposta sui redditi o sul valore aggiunto, ovvero di consentire l'evasione a terzi, occulta o distrugge in tutto o in parte le scritture contabili o i documenti di cui è obbligatoria la conservazione, in modo da non consentire la ricostruzione dei redditi o del volume di affari.

Esempio

Occultamento di una parte delle scritture contabili finalizzata a non consentire la corretta ricostruzione del volume d'affari.

16.6 Sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte

La fattispecie punisce:

- a) il soggetto che, al fine di sottrarsi al pagamento di imposte sui redditi o sul valore aggiunto ovvero di interessi o sanzioni amministrative relativi a dette imposte di ammontare complessivo superiore a € 50.000,00, aliena simulatamente o compie altri atti fraudolenti sui propri o su altrui beni idonei a rendere in tutto o in parte inefficace la procedura di riscossione coattiva;
- b) il soggetto che, al fine di ottenere per se o per altri un pagamento parziale dei tributi e relativi accessori, indica nella documentazione presentata ai fini della procedura di transazione fiscale elementi attivi per un ammontare inferiore a quello effettivo od elementi passivi fittizi per un ammontare complessivo superiore a € 50.000,00.

Esempio

Atto notarile di trasferimento di un immobile ad un terzo il quale si impegna, con scrittura privata, a restituirlo al proprietario alienante.

16.7 Attività sensibili

In relazione alle fattispecie di reato sopra dettagliate costituiscono attività sensibili:

- la tenuta della documentazione contabile e fiscale;
- la gestione dei rapporti con i fornitori;
- la gestione delle dichiarazioni e dei pagamenti fiscali;
- la gestione dei pagamenti.

16.8 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere, collaborare o dare causa alla realizzazione di comportamenti tali da integrare le fattispecie di reato sopra elencate, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene risultino tali da non costituire di per sé fattispecie di reato rientranti fra quelle sopra indicate, possono potenzialmente diventarlo.

In particolare, è fatto divieto di:

- avvalersi di fatture o di altri documenti per operazioni inesistenti, mai effettuate riportando i relativi importi nelle dichiarazioni dei redditi;
- accettare o eseguire pagamenti quando non risulta corrispondenza tra il nome del fornitore/cliente e l'intestazione del conto su cui far pervenire/da cui accettare il pagamento;
- accettare ed eseguire ordini di pagamento che provengono da soggetti non identificabili;
- alterare le dichiarazioni relative alle imposte sui redditi o sul valore aggiunto mediante l'indicazione di elementi attivi o passivi fittizi allo scopo di sottrarre alcuni elementi all'imposizione;
- distruggere e occultare le scritture contabili necessarie alla ricostruzione del reddito e del volume d'affari;
- compiere atti di alienazione dei beni allo scopo di dissolvere il patrimonio in vista di una eventuale riscossione coattiva da parte dell'amministrazione finanziaria;

- compilare note spese contenenti spese realmente non sostenute (c.d. note spese gonfiate).

16.9 Principi specifici per le procedure

L'azienda assicura l'ordinata gestione della contabilità, sia attraverso l'istituzione di un presidio interno che verifica la regolarità delle singole operazioni contabili, sia affidandosi alla consulenza e all'assistenza da parte di professionisti esterni dotati delle necessarie competenze.

Nell'esecuzione delle attività sensibili sopra individuate i destinatari osservano le seguenti prescrizioni:

- l'attendibilità di fornitori e dei clienti è valutata con modalità tali che consentano di appurarne la correttezza professionale. Tale controllo è ripetuto periodicamente;
- aggiornamento costante dei riferimenti bancari per i pagamenti e verifica circa la piena coincidenza tra destinatari/ordinanti dei pagamenti e controparti effettivamente coinvolte nelle transazioni;
- riconciliazione delle fatture ricevute con gli ordini di acquisto verificando la corrispondenza degli importi e le caratteristiche del prodotto/servizio acquistato;
- tutta la documentazione contrattuale e contabile viene regolarmente archiviata e messa a disposizione del professionista che assiste l'azienda negli adempimenti fiscali;
- l'accesso alla documentazione contrattuale e contabile è limitato al solo personale con funzioni amministrative;
- l'uso del contante è limitato ai pagamenti di importi minimi. Per tutti gli altri pagamenti si ricorre all'utilizzo di strumenti che garantiscono la regolare tracciabilità;
- contestualmente all'emissione di una fattura si procede alla verifica di corrispondenza dell'importo fatturato con quello che è stato effettivamente oggetto dell'attività espletata;
- tutte le operazioni contabili vengono annotate sul sistema gestionale di contabilità del quale si avvale l'azienda.

Le attività sensibili individuate nel presente capitolo dovranno essere svolte nel rispetto dei principi e dei divieti sopra indicati, oltre che delle disposizioni normative vigenti, e dei principi sanciti dal Codice Etico.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

17 **CAPITOLO 17 REATI IN MATERIA DI VIOLAZIONE DI MISURE RESTRITTIVE DELL'UNIONE EUROPEA (ART. 25 OCTIES.2 D.LGS. 231/01)**

17.1 **Fattispecie di reato rilevanti e indici di rischio**

Con riferimento ai reati in materia di violazione delle misure restrittive adottate dall'Unione Europea, la società riconosce che la propria attività può comportare l'instaurazione di rapporti economici e contrattuali con clienti, collaboratori e controparti, anche potenzialmente rilevanti ai fini della normativa in materia di sanzioni internazionali.

Tali misure possono prevedere limitazioni o divieti nei confronti di determinati soggetti, enti o Paesi, con particolare riferimento alla prestazione di servizi finanziari e assicurativi.

Classe di reato	Fattispecie di reato	Area di rischio	Probabilità di accadimento	Gravità del reato	Indice di rischio
Reati in materia di violazione di misure restrittive dell'Unione europea (art. 25 octies.2)	Violazione delle misure restrittive dell'Unione europea	Gestione della contabilità e dei	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione europea	rapporti con le controparti contrattuali	poco probabile	molto dannoso	3 medio
	Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività.		poco probabile	molto dannoso	3 medio

17.2 Violazione delle misure restrittive dell'Unione Europea (art. 275 bis c.p.)

La fattispecie punisce chi, in violazione di un divieto, di un obbligo o di una restrizione imposti da una misura restrittiva dell'Unione europea:

- mette a disposizione fondi in favore di soggetti sanzionati;
- omette di adottare misure di congelamento su risorse economiche riconducibili a soggetti designati;
- effettua operazioni economiche, commerciali o finanziarie vietate con uno Stato terzo o con suoi organismi;
- importa, esporta, commercializza o trasporta beni "listati";
- fornisce servizi finanziari relativi a prodotti o beni oggetto di restrizioni.

Ai fini della configurabilità del reato, rileva anche l'elusione dell'esecuzione di una misura restrittiva dell'Unione europea, realizzata mediante i più svariati artifici, quali la cessione a terzi di beni congelati, ovvero la presentazione di documentazione mendace per ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o del beneficiario delle risorse economiche da sottoporre a congelamento.

Esempio

L'intermediario, pur sapendo che il beneficiario di un indennizzo per un sinistro è un soggetto inserito nelle liste di restrizione UE, procede alla liquidazione del danno.

17.3 Violazione di obblighi informativi imposti da una misura restrittiva dell'Unione (art. 275 ter c.p.)

La fattispecie sanziona l'omessa segnalazione alle autorità amministrative competenti della disponibilità o del controllo di risorse economiche soggette a restrizione.

Esempio

Un cliente storico viene inserito in una lista restrittiva UE che impone il congelamento di tutti i suoi beni. L'intermediario, temendo che il congelamento dei fondi blocchi il pagamento di premi futuri, concorda con il cliente di non segnalare l'esistenza delle polizze accese presso l'intermediario, aiutando così il cliente a omettere la comunicazione obbligatoria.

17.4 Violazione delle condizioni dell'autorizzazione allo svolgimento di attività (art. 275 quater c.p.)

La fattispecie sanziona l'inosservanza degli obblighi contemplati dalle autorizzazioni rilasciate dalle autorità competenti per lo svolgimento di attività consentite – in deroga alle misure restrittive – se l'autorizzazione è prescritta da una misura restrittiva dell'Unione europea.

Esempio

L'autorità competente autorizza eccezionalmente il pagamento di un premio in favore di un soggetto sanzionato. L'intermediario, invece di limitarsi a tale operazione, sfrutta l'apertura del canale per far transitare anche pagamenti relativi ad altre polizze non coperte dal permesso.

17.5 Attività sensibili

In relazione alle fattispecie di reato disciplinate nel seguente capitolo si considerano sensibili le seguenti attività:

- gestione dei rapporti con i fornitori e consulenti;
- accensione di rapporti continuativi (ad esempio stipula di polizze vita) ed esecuzione di operazioni disposte dalla clientela (ad esempio versamento dei premi);
- gestione degli incassi e dei pagamenti.

17.6 Comportamenti vietati

I destinatari del presente Modello devono astenersi dal porre in essere comportamenti tali da integrare una delle fattispecie di reato individuate dall'art. 25 octies.2 del Decreto, ovvero dal porre in essere comportamenti che, sebbene non siano così gravi da costituire una delle fattispecie di reato anzidette, possono potenzialmente diventarlo.

Nello svolgimento delle attività sensibili, è fatto espresso divieto di:

- instaurare rapporti con clienti di cui non sia possibile verificare l'identità o l'affidabilità;
- operare e concludere contratti commerciali con soggetti (fisici o giuridici) presenti nelle liste sanzionatorie dell'Unione europea e, comunque, dei quali sia conosciuta o sospettata l'appartenenza ad organizzazioni criminali;

- operare con soggetti o Paesi oggetto di embargo, senza autorizzazione;
- utilizzare strumenti anonimi per il compimento di operazioni di trasferimento di importi rilevanti;
- compiere qualsiasi operazione negoziale di natura apparente o fittizia (a titolo esemplificativo, operazioni straordinarie, trasferimento di quote/azioni, attribuzione di cariche amministrative, trasferimento di denaro, beni o proprietà immobiliari, ecc.), qualsiasi sia la finalità perseguita.
- effettuare pagamenti in contanti, fatta eccezione per piccoli acquisti effettuati tramite cassa, limitatamente a spese di carattere urgente;
- accettare pagamenti eseguiti con strumenti di pagamento che non sono direttamente riconducibili al soggetto ordinante.

17.7 Principi specifici per le procedure

Nella gestione delle attività sensibili sopra elencate i destinatari del Modello sono tenuti ad osservare i seguenti principi di comportamento:

- tutti i rapporti con i fornitori/professionisti/consulenti terzi devono essere regolati per iscritto, mediante apposito contratto/accordo, che formalizzi il compenso pattuito, inclusi gli eventuali rimborsi spese e gli oneri accessori;
- l'attendibilità dei fornitori è valutata con modalità che consentano di appurarne la correttezza professionale, attingendo, nella scelta, all'elenco dei fornitori abituali;
- nei confronti dei clienti si procede alla loro identificazione mediante acquisizione di idonea documentazione, nonché alla verifica della coerenza delle informazioni fornite. In presenza di elementi di rischio (ad esempio, presenza di soggetti esteri, operazioni non coerenti con il profilo di rischio), vengono svolte verifiche rafforzate. Vengono rispettate tutte le indicazioni fornite dalle Compagnie mandanti.
- è garantita la tracciabilità dei flussi di denaro in entrata e in uscita.

Chiunque venga a conoscenza di violazioni o presunte violazioni rilevanti ai fini della responsabilità dell'Ente è tenuto ad effettuare apposita segnalazione avvalendosi dei canali interni appositamente istituiti.

Luogo TORINO

per GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale

Firmato da: GARIGLIO FILIPPO S.r.l. Unipersonale
Indirizzo IP: 93.145.33.246
Ora/data firma: 15-07-2026 14:51:43
Electronically signed with eSignAnyWhere

per Carlo Negro

Firmato da: Carlo Negro
Indirizzo IP: 93.145.33.246
Ora/data firma: 15-07-2026 14:59:57
Electronically signed with eSignAnyWhere
